

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.01.2021.I.16.03 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

GULISTON DAVLAT UNIVERSITETI

OBILOV MIRKOMIL RASHIDOVICH

**AHOLI MOLIYAVIY SAVODXONLIGINI OSHIRISH ORQALI
MAMLAKATDA TADBIRKORLIKNIRIVOJLANTIRISH
USLUBIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.01 – Iqtisodiyot nazariyasi

**Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2025

Fan doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi

Оглавление автореферата докторской (DSc) диссертации

Contents of the Doctoral (DSc) dissertation abstract

Obilov Mirkomil Rashidovich

Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish.....3

Обилов Миркомил Рашидович

Совершенствование методологии развития предпринимательства в стране посредством повышения финансовой грамотности населения.....41

Obilov Mirkomil Rashidovich

Improvement of the methodology for the development of entrepreneurship in the country through increasing the financial literacy of the population81

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....87

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.01.2021.I.16.03 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

GULISTON DAVLAT UNIVERSITETI

OBILOV MIRKOMIL RASHIDOVICH

**AHOLI MOLIYAVIY SAVODXONLIGINI OSHIRISH ORQALI
MAMLAKATDA TADBIRKORLIKNIRIVOJLANTIRISH
USLUBIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.01 – Iqtisodiyot nazariyasi

**Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2025

Fan doktori (DSc) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2024.4.01DSc/iqt624 raqum bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Guliston davlat universitetida bajarilgan.
Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tsue.uz) hamda «Ziyonet» axborot-ta'lim portalida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy maslahatchi:	Gafurov Ubaydullo Vaxabovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Rasmiy opponentlar:	Abdullayev Suyun Artikovitch iqtisodiyot fanlari doktori, professor Bobonazarova Jamila Xolmurodovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor Rasulova Dilfuza Vallyevna iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Yetakchi tashkilot	Berdaq nomidagi Qoraqalpoq davlat universiteti

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/30.01.2021.1.16.03 raqamli ilmiy kengashning 2025 yil «4» 09 soat 10⁰⁰ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 233-60-01; ye-mail: tsue@tsue.uz.

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (1233 raqami bilan ro'yxatga olingan) Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-28-72; e-mail: tsue@tsue.uz).

Dissertatsiya avtoreferati 2025 yil «20» 08 kuni tarqatildi.
(2025 yil «20» 08 dagi 86 - raqamli reyestr bayonnomasi).



S.K. Xudoyqulov
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bek Mamaraximov
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash ilmiy kotibi, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor

N.A. Xoshimova
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi o'rinbosari, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (fan doktori (DSc) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon tajribasi shuni ko'rsatadiki, moliyaviy resurslarni boshqarish, o'z byudjetini rejalashtirish, kreditlar va investitsiyalar haqida tushunchaga ega bo'lish hamda moliyaviy xavflarni tushunish kabi bilimlar iqtisodiy barqarorlikka erishish va qashshoqlikni bartaraf etishda muhimdir. Ayniqsa, moliyaviy savodxonlik mamlakatdagi ishbilarmonlik muhitining rivojlanishiga, tadbirkorlik faoliyatining kengayishiga qulay imkon yaratadi. Shunga ko'ra, rivojlangan mamlakatlarda mazkur masalaga alohida e'tibor qaratilib, "aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish bilan odatda davlat tomonidan moliyalashtiriluvchi maxsus davlat idoralari yoki tashkilotlari shug'ullanadilar. Masalan, Amerika Qo'shma Shtatlarida ushbu majburiyat Moliyaviy savodxonlik va ta'lim bo'yicha komissiya (FLEC), Avstraliyada Moliyaviy axborot xizmati (FIS), Kanadada Moliyaviy xizmatlar iste'molchilarini himoya qilish xizmati (FCAC), Buyuk Britaniyada Moliyaviy xizmatlar bo'yicha boshqarma (FSA) zimmasiga yuklatilgan"¹. Bu esa mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotini ta'minlashda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish muhim ahamiyat kasb etishini ko'rsatadi.

Jahonning yetakchi ilmiy markazlari va mutaxassisleri tomonidan moliyaviy savodxonlikning mazmun-mohiyati va uning darajasini oshirish borasida ko'plab ilmiy tadqiqotlar olib borilmoqda. Jumladan, moliyaviy savodxonlikning mamlakatda moliyaviy xizmatlar sohasi hamda moliyaviy bozorining rivojlanishiga, qisqa muddatli qarorlar va uzoq muddatli moliyaviy rejalashtirishga ta'siri, fuqarolarning o'z mablag'ini boshqarish va uni ko'paytirish yo'llari, moliyaviy xizmatlarni ommalashtirish orqali aholining bu boradagi bilimlarini mustahkamlash, kichik biznes subyektlarining bunday xizmatlarga bo'lgan talabini oshirish, mamlakatdagi ishsizlik darajasini pasaytirish, aholida ajratilayotgan kredit mablag'larini o'zlashtirish, oddiy moliya hisobotlarini yuritish bo'yicha bilim va ko'nikmalarni shakllantirish kabi yo'nalishlarda tadqiqotlar amalga oshirilmoqda.

O'zbekistonda aholining moliyaviy savodxonligini oshirish masalasiga alohida e'tibor qaratib kelinmoqda. "O'zbekiston-2030" strategiyasida Mamlakatimizning investitsiyaviy jozibadorligini yanada oshirish va qimmatli qog'ozlar bozorini jadal rivojlantirish, xususan, 40 ta davlat ishtirokidagi korxonalar aksiyalarini "Xalq IPO"ga chiqarish, aholini IPOda qatnashishini rag'batlantirish mexanizmlarini joriy qilish, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020 — 2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi farmonida moliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 23-iyuldagi PQ-4400-son "Mikromoliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorida moliyaviy savodxonlikni oshirish, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining

¹ Шибаев С.Р., Шадрина Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит, 24 (648), 2015. – С.28.

2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-son “Kambag‘allikdan farovonlik sari” dasturini amalga oshirish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarorida aholining tadbirkorlik ko‘nikmalarini rivojlantirish, 2021-2023-yillarga mo‘ljallangan “Moliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish milliy strategiyasi” da aholining moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish masalalari o‘z aksini topgan. O‘zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotni ta‘minlashda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish bu boradagi ko‘plab nazariy jihatlarni, jumladan: aholi moliyaviy savodxonligi darajasining ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotga ta‘siri, uni baholashning uslubiy asoslari, moliyaviy savodxonlik darajasiga ta‘sir ko‘rsatuvchi omillar, ularni rag‘batlantirish va tartibga solish mexanizmlari kabi dolzarb masalalarning ilmiy asoslarini tadqiq etishni taqozo etadi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 23-sentabrdagi PF-158-son “O‘zbekiston - 2030” strategiyasi to‘g‘risida”, 2021-yil 13-apreldagi PF-6207-son “Kapital bozorini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”, 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son “2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi farmonlari, 2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-son “Kambag‘allikdan farovonlik sari” dasturini amalga oshirish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida”, 2019-yil 23-iyuldagi PQ-4400-son “Mikromoliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarorlari hamda mazkur faoliyatga tegishli boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga ushbu dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga bog‘liqligi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha xorijiy ilmiy tadqiqotlar sharhi. Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy izlanishlar jahonning yirik xalqaro tashkilotlari va ilmiy-tadqiqot markazlari, jumladan, moliyaviy savodxonlik masalalari Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (IHTT), Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti qoshida faoliyat ko‘rsatuvchi Avstraliya pedagogik tadqiqotlar kengashi (ACER), Niderlandiya milliy pedagogik o‘lchov instituti (CITO), AQSh pedagogik test xizmati (ETS), Yaponiyadagi Ta‘lim sohasidagi milliy tadqiqotlar instituti (NIER), AQSh Vestat tashkiloti (WESTAT) hamda ta‘lim sohasidagi boshqa nufuzli tashkilotlarning faol ko‘magida ishlab chiqilgan PISA tadqiqotlari, Jahon banki (World Bank), Xalqaro moliya korporatsiyasi (IFC), Global moliyaviy savodxonlik markazi (GFLEC), NAFI tahlil markazi (Rossiya Federatsiyasi), Kembridj universiteti (University of Cambridge), National Bureau of Economic Research (AQSh), American economic association (AQSh) kabi xalqaro tashkilot va ilmiy markazlar tomonidan amalga oshirilmoqda.

Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish bo'yicha jahonda amalga oshirilgan ilmiy tadqiqotlarda qator, jumladan quyidagi ilmiy natijalar olingan: moliyaviy bilim va ko'nikmalarni oshirish natijasida kichik va o'rta biznes subyektlarining moliyaviy resurslardan samarali foydalanish ko'rsatkichlari oshganligi aniqlangan (OECD Financial Education Network, Fransiya); moliyaviy savodxonlikni oshirish bo'yicha maxsus treninglar o'tkazilgan hududlarda yangi ro'yxatdan o'tgan kichik biznes subyektlari soni ko'payganligi asoslangan (World Bank Development Research Group, AQSh); ommaviy axborot vositalarida va raqamli platformalarda moliyaviy ma'rifat kampaniyalarini kuchaytirish natijasida aholining tadbirkorlik faoliyatiga kirishish istagi baholangan (Asian Development Bank Institute, Yaponiya); maktab va oliy ta'lim dasturlariga moliyaviy savodxonlik modullarini integratsiya qilish kichik biznes boshlash uchun zarur bo'lgan boshlang'ich kapitalni shakllantirish qobiliyatini oshirishi asoslangan (Centre for Financial Capability, Buyuk Britaniya); ayollar tadbirkorligini rivojlantirish uchun mo'ljallangan moliyaviy ta'lim dasturlari ishtirokchilarining biznes-reja tuzish va kredit olish darajasi yaxshilanganligi aniqlangan (International Finance Corporation, AQSh); raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanish bo'yicha o'quv kurslarini o'tagan aholining o'z biznesini elektron savdo platformalarida muvaffaqiyatli yo'lga qo'yishi asoslangan (UNCTAD Entrepreneurship Programme, Shveysariya).

Dunyoda aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish bo'yicha qator, jumladan quyidagi yo'nalishlarda tadqiqotlar olib borilmoqda: aholining moliyaviy bilim va ko'nikmalarini oshirishga qaratilgan o'quv dasturlarining natijadorligini ilmiy asosda o'lchash va monitoring qilish usullari; moliyaviy bilim darajasi bilan yangi biznes ochish, uni rivojlantirish va barqarorligini ta'minlash o'rtasidagi bog'liqlikni o'rganish; mobil ilovalar, onlayn platformalar va sun'iy intellekt asosidagi vositalar yordamida moliyaviy ma'rifatni kengaytirish strategiyalari; gender va yosh toifalariga moslashtirilgan moliyaviy ta'lim modellarini ishlab chiqish va sinovdan o'tkazish; aholi orasida moliyaviy qaror qabul qilish sifatini oshirish orqali tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirish; soliq, kredit va grant siyosatlarini moliyaviy ta'lim tashabbuslari bilan uyg'unlashtirish bo'yicha ilmiy yondashuvlar.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Aholi moliyaviy savodxonligining iqtisodiy mazmuni va uni oshirish masalalari xorijlik iqtisodchi olim va mutaxassislar tomonidan keng o'rganilgan. Xususan, Dartmut kolleji professori Annamariya Lusardi (Dartmut kolleji), Olivia S. Mitchell (Pensilvaniya universiteti), Vilsa Curto (Iqtisodiy tadqiqotlar Milliy byurosi) yoshlar o'rtasida moliyaviy savodxonlik masalalari²; Eva Mpata, Naomy Koske (Keniya universiteti) tadbirkorlik va moliyaviy savodxonlikning o'zaro bog'liqligi³; Majid

² Lusardi, Annamaria, Olivia S. Mitchell, and Vilsa Curto. "Financial literacy among the young." *Journal of consumer affairs* 44.2 (2010): 358-380.

³ Mpaata, Eva, Naomy Koske, and Ernest Saina. "Does self-control moderate financial literacy and savings behavior relationship? A case of micro and small enterprise owners." *Current Psychology* 42.12 (2023): 10063-10076.

Murad (Jiangsu Universiteti), Cai Li (Jiangsu Universiteti), Muhammad Munir (Narowal Universiteti), Sheikh Farhan Ashraf (Jiangsu Universiteti), Surhbi Arora (Panjob Universiteti) moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlik xulq-atvorining o'zaro ta'siri⁴; Ojogbo (Nigeriya) moliyaviy savodxonlikning bitiruvchilarning tadbirkorlik ko'nikmalariga ta'siri⁵; Emmanuel Kojo (Janubiy Afrika Respublikasi Venda Univerisiteti) moliyaviy savodxonlik va yoshlar tadbirkorligi⁶; Nikolaos D. Philippas va Christos Avdoulas (Gretsiya) Z avlod talabalarining moliyaviy savodxonligi⁷; Mohamad Fazli Sabri (Putra Univesiteti, Malayziya), Maurice MacDonald (Kanzas Universiteti, AQSH) kollej talabalarining moliyaviy xulq-atvori⁸; Sang-Hee Sohn, So-Hyun Joo, John E. Grable, Seonglim Lee, Minjeung Kim (Janubiy Koreya) Janubiy Koreya yoshlarining moliyaviy ijtimoiylashuvi⁹; Stolper, Oscar, Andreas Walter (Germaniya Mtaburg universiteti) moliyaviy xulq-atvor¹⁰; Al-Mamary, Yaser Hasan Salem (Saudiya Arabistoni) Saudiya Arabistonida talabalarning tadbirkorlik xulq-atvorini shakllantirish¹¹ va shu kabi mutaxassislar tomonidan o'rganilgan.

O'zbekistonda moliyaviy savodxonlikning holati, o'ziga xos xususiyatlari va uni oshirish masalalari Vaxabov A.V., Vaxobov A.V., Toshmatov Sh.A., Xaydarov N.X., G'afurov U.V., Dusmuhamedov O.S., Dusmuxamedova Sh.A. kabi olim va mutaxassislar tomonidan o'rganilgan¹². Biroq, ushbu tadqiqotlarda mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotini ta'minlashda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirishning ilmiy-uslubiy asoslari yetarli darajada tadqiq etilmagan.

Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Guliston davlat universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq ilmiy loyiha doirasida bajarilgan.

⁴ Murad, Majid, et al. "The influence of entrepreneurial passion in the relationship between creativity and entrepreneurial intention." *International Journal of Global Business and Competitiveness* 16.1 (2021): 51-60.

⁵ Ojogbo, L. U., et al. "Financial literacy and development of entrepreneurial intentions among graduates of selected tertiary institutions in Nigeria." *Int. J. Res. Pub. Rev* 3 (2022): 1052-1061.

⁶ Kojo Oseifuah, Emmanuel. "Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa." *African journal of Economic and management studies* 1.2 (2010): 164-182.

⁷ Philippas, Nikolaos D., and Christos Avdoulas. "Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece." *Financial literacy and responsible finance in the FinTech era*. Routledge, 2021. 64-85.

⁸ Sabri, Mohamad Fazli, and Maurice MacDonald. "Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia." *Cross-Cultural Communication* 6.3 (2010): 103-110.

⁹ Sohn, Sang-Hee, et al. "Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth." *Journal of adolescence* 35.4 (2012): 969-980.

¹⁰ Stolper, Oscar A., and Andreas Walter. "Financial literacy, financial advice, and financial behavior." *Journal of business economics* 87 (2017): 581-643.

¹¹ Al-Mamary, Yaser Hasan Salem, et al. "Factors impacting entrepreneurial intentions among university students in Saudi Arabia: testing an integrated model of TPB and EO." *Education+ Training* 62.7/8 (2020): 779-803.

¹² Vaxabov A.V. Moliyaviy savodxonlik asoslari: o'quv qo'llanma / A.V. Vaxabov, Sh.A. Toshmatov, N.X. Xaydarov, A.V. Vaxobov. – Toshkent: Baktria press, 2013, 288 b.; Дусмухамедов О.С., Дусмухамедова Ш.А. Аҳолининг молиявий саводхонлигини баҳолашнинг назарий асослари // «Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar» ilmiy elektron jurnali. № 5, sentyabr-oktyabr, 2020 yil. – 43-52-б.

Tadqiqotning maqsadi aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish bo'yicha ilmiy-uslubiy va amaliy takliflar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

aholi moliyaviy savodxonligi tushunchasining iqtisodiy mazmuni va uni belgilovchi asosiy jihatlarni aniqlash va muayyan tizimga solish;

aholi moliyaviy savodxonligi darajasiga ta'sir ko'rsatuvchi omillarning tavsifini ochib berish;

aholi moliyaviy savodxonligi darajasini baholashning ilmiy-uslubiy masalalarini o'rganish, taraqqiyotning hozirgi bosqichi xususiyatlari asosida takomillashtirish;

O'zbekistonda aholi moliyaviy savodxonligi darajasining holatini tahlil qilish asosida ijtimoiy-iqtisodiy islohotlar samaradorligini oshirishdagi tutgan o'rnini baholash;

aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirishga kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyati rivojlanishining ta'sirini tadqiq etish;

aholi shaxsiy jamg'armalari va investitsiyalarini tartibga solish mexanizmlarini takomillashtirish yo'llarini asoslash.

Tadqiqotning obyekti O'zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotni ta'minlash hamda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirishning o'zaro ta'sirini namoyon etuvchi iqtisodiy hodisa va jarayonlar hisoblanadi.

Tadqiqotning predmetini aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish jarayonida vujudga keluvchi iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada tahlil va sintez, induksiya va deduksiya, iqtisodiy-matematik modellashtirish, monografik bayon usuli, mantiqiy va iqtisodiy-statistik tahlil, taqqoslash, statistik ma'lumotlarni guruhlash, ekspert baholash, ilmiy abstraksiyalash va boshqa usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

moliyaviy savodxonlikning tadbirkorlik muhitiga ta'sirini baholashda institutsional iqtisodiyot nazariyasi hamda xulq-atvor iqtisodiyoti qoidalariga asoslangan holda aholining moliyaviy bilimlarini integratsiya qiluvchi institutsional muhit tahlili orqali moliyaviy savodxonlikning tadbirkorlik faoliyati rivojiga ta'sirini baholashning kompleks institutsional-ijtimoiy modeli aholining moliyaviy bilimlari va tadbirkorlik faoliyati o'rtasidagi bog'liqlikni aniqlovchi indikatorlar asosida takomillashtirilgan;

tadbirkorlikning rivojlanganlik darajasi va moliyaviy savodxonlikning o'zaro ta'sirchanligini baholash uslubi kompozit indekslar nazariyasi hamda amaliy moliyaviy analiz usullari asosida moliyaviy bilimlar, moliyaviy xulq-atvor, investitsion qarorlarni qabul qilish qobiliyati va tadbirkorlik rivoji o'rtasidagi uyg'unlikni baholash imkonini beruvchi kompleks integral indeksni qo'llash orqali takomillashtirilgan;

moliyaviy bilimlarni tadbirkorlik faoliyatiga integratsiya qilish mexanizmlarini kognitiv iqtisodiyot nazariyasi, inson kapitali nazariyasiga ko'ra modellashtirish asosida moliyaviy ta'limning iqtisodiy motivatsiyaga ta'sirini

o'rganish, aholida moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatini kuchaytirish hamda tadbirkorlikka moyillikni oshirish orqali aholi moliyaviy savodxonligini rivojlantirish dasturlarining natijadorligini baholash imkoni yaratilgan;

O'zbekistonda aholining moliyaviy savodxonligiga ta'sir ko'rsatuvchi omillar o'rtasidagi bog'liqlikni ifodalovchi ekonometrik model asosida 2030-yilga qadar moliyaviy savodxonlik rivojlanishining prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqilgan;

moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlikni rivojlantirish jarayoniga nomarkazlashgan boshqaruv nazariyasi va jamoaviy taraqqiyot modellarini uyg'unlashtirgan holda mahalliy darajada moliyaviy ta'lim va tadbirkorlik tashabbuslarini rag'batlantirish mexanizmlarini ishlab chiqish asosida davlat va jamoat tashkilotlari o'rtasidagi institutsional hamkorlikning iqtisodiy samaradorligi baholangan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

aholi moliyaviy savodxonligi tushunchasining iqtisodiy mazmuni va uni belgilovchi asosiy jihatlar aniqlangan va muayyan tizimga solingan;

aholi moliyaviy savodxonligi darajasiga ta'sir ko'rsatuvchi omillarning tavsifi ochib berilgan;

aholi moliyaviy savodxonligi darajasini baholashning ilmiy-uslubiy asoslari o'rganilgan hamda taraqqiyotning hozirgi bosqichi xususiyatlarini hisobga olgan holda takomillashtirilgan;

aholi moliyaviy savodxonligi va aholi turmush farovonligining bog'liqligi ochib berilgan;

aholi shaxsiy jamg'armalari va investitsiyalarini tartibga solish mexanizmlarini takomillashtirish yo'llari asoslangan;

aholining raqamli moliyaviy savodxonligi va raqamli moliyaviy kompetensiyalarini rivojlantirish yo'llari ko'rsatib berilgan;

aholi moliyaviy savodxonligini oshirishda mahallabay ishlash tizimi samaradorligini oshirish yo'llari ko'rsatib berilgan;

moliyaviy savodxonlik doktrinasining evristik modeli taklif qilingan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqotda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, ma'lumotlarning rasmiy manbalardan, jumladan O'zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo'mitasi, Markaziy bank, Iqtisodiyot va moliya vazirligi kabi rasmiy manbalardan olinganligi hamda tegishli xulosa va takliflarning mutasaddi tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy qilingani bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ishlab chiqilgan asosiy taklif va tavsiyalardan mamlakatda aholi moliyaviy savodxonligini oshirishga oid tadqiqotlarning ilmiy-uslubiy apparatini takomillashtirish hamda mavzuga oid maxsus ilmiy-tadqiqotlarni amalga oshirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarning amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan amaliy takliflar va tavsiyalardan mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotini ta'minlashda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish bo'yicha ishlab chiqiladigan dasturiy

hujjatlarda, sohani samarali rivojlantirishga qaratilgan kompleks chora-tadbirlar majmuini ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish bo'yicha ishlab chiqilgan ilmiy-uslubiy va amaliy takliflar asosida:

moliyaviy savodxonlikning tadbirkorlik muhitiga ta'sirini baholashda institutsional iqtisodiyot nazariyasi hamda xulq-atvor iqtisodiyoti qoidalariga asoslangan holda aholining moliyaviy bilimlarini integratsiya qiluvchi institutsional muhit tahlili orqali moliyaviy savodxonlikning tadbirkorlik faoliyati rivojiga ta'sirini baholashning kompleks institutsional-ijtimoiy modeli aholining moliyaviy bilimlari va tadbirkorlik faoliyati o'rtasidagi bog'liqlikni aniqlovchi indikatorlar asosida takomillashtirish taklifidan O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-sonli "Kambag'allikdan farovonlik sari" dasturini amalga oshirish bo'yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarorining 3-bandi ijrosini ta'minlashda foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Kambag'allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2025-yil 3-iyundagi 01/00-03/10-5226-sonli, Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi Sirdaryo viloyati boshqarmasining 2025-yil 7-yanvardagi 01-04-5/91-sonli ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy yangilikning amaliyotga joriy etilishi natijasida kambag'allikdan chiqqan oilalarning ijobiy tajribasini ommalashtirish, ularning ijtimoiylashuviga, bandligiga, shuningdek, moliyaviy mustaqilligiga ko'maklashishga o'z hissasini qo'shgan tadbirkorlik subyektlarini rag'batlantirish mexanizmi yaratilgan;

tadbirkorlikning rivojlanganlik darajasi va moliyaviy savodxonlikning o'zaro ta'sirchanligini baholash uslubi kompozit indekslar nazariyasi hamda amaliy moliyaviy analiz usullari asosida moliyaviy bilimlar, moliyaviy xulq-atvor, investitsion qarorlarni qabul qilish qobiliyati va tadbirkorlik rivoji o'rtasidagi uyg'unlikni baholash imkonini beruvchi kompleks integral indeksni qo'llash orqali takomillashtirish taklifidan O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-sonli "Kambag'allikdan farovonlik sari" dasturini amalga oshirish bo'yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarorining 3-bandi ijrosini ta'minlashda foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Kambag'allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2025-yil 3-iyundagi 01/00-03/10-5226-sonli, Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi Sirdaryo viloyati boshqarmasining 2025-yil 7-yanvardagi 01-04-5/91-sonli ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy yangilikning amaliyotga joriy etilishi natijasida kambag'al oilalarni baholashning yagona savolnomasi ishlab chiqilgan va ularning ijtimoiy portreti shakllantirilgan;

moliyaviy bilimlarni tadbirkorlik faoliyatiga integratsiya qilish mexanizmlarini kognitiv iqtisodiyot nazariyasi, inson kapitali nazariyasiga ko'ra modellashtirish asosida moliyaviy ta'limning iqtisodiy motivatsiyaga ta'sirini o'rganish, aholida moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatini kuchaytirish hamda tadbirkorlikka moyillikni oshirish orqali aholi moliyaviy savodxonligini

rivojlantirish dasturlarining natijadorligini baholash imkonini yaratish taklifidan O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-sonli “Kambag‘allikdan farovonlik sari” dasturini amalga oshirish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi Qarorining 3-bandi ijrosini ta‘minlashda foydalanilgan (O‘zbekiston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2025-yil 3-iyundagi 01/00-03/10-5226-sonli, Oliy ta‘lim, fan va innovatsiyalar vazirligi Sirdaryo viloyati boshqarmasining 2025-yil 7-yanvardagi 01-04-5/91-sonli ma‘lumotnomalari). Mazkur ilmiy yangilikning amaliyotga joriy etilishi natijasida “Biznesga birinchi qadam” dasturini amalga oshirish, kambag‘al oilalarga subsidiyalar ajratish samaradorligini oshirish imkonini beruvchi tizim joriy qilingan;

O‘zbekistonda aholining moliyaviy savodxonligiga ta‘sir ko‘rsatuvchi omillar o‘rtasidagi bog‘liqlikni ifodalovchi ekonometrik model asosida 2030-yilga qadar moliyaviy savodxonlik rivojlanishining prognoz ko‘rsatkichlari taklifidan O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 23-sentabrdagi PQ-330-sonli “Kambag‘allikdan farovonlik sari” dasturini amalga oshirish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi Qarorining 12-bandi ijrosini ta‘minlashda foydalanilgan (O‘zbekiston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2025-yil 3-iyundagi 01/00-03/10-5226-sonli, Oliy ta‘lim, fan va innovatsiyalar vazirligi Sirdaryo viloyati boshqarmasining 2025-yil 7-yanvardagi 01-04-5/91-sonli ma‘lumotnomalari). Mazkur ilmiy yangiliklarning amaliyotga joriy qilinishi natijasida aholi orasida moliyaviy bilimlarni oshirishga qaratilgan targ‘ibot-tashviqot ishlari olib borilib, ijtimoiy tarmoqlar, ommaviy axborot vositalari va maxsus nashrlar orqali moliyaviy savodxonlik bo‘yicha tushuntirish ishlari amalga oshirilishida hamda 2030-yilga qadar moliyaviy savodxonlik darajasining o‘shish prognozi asosida tizimli rivojlanish strategiyalari ishlab chiqilib, moliyaviy barqarorlik va tadbirkorlikni rivojlantirishga yo‘naltirilgan uzoq muddatli chora-tadbirlar ishlab chiqishda xizmat qilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Tadqiqot natijalari 2 ta xalqaro va 2 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanlarida ma‘ruza qilingan va muhokamadan o‘tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e‘lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 26 ta ilmiy ish, shu jumladan, 2 ta ilmiy monografiya va 24 ta maqola e‘lon qilingan bo‘lib, ularning 21 tasi O‘zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining dissertatsiyalar asosiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda e‘lon qilingan bo‘lib, shu jumladan, 5 tasi respublika, 3 tasi OAK tavsiya etgan chet el jurnallarida va xorijda nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, to‘rtta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 229 betni tashkil etadi.

DISSERTASIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida dissertasiya mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari hamda obyekt va predmeti shakllantirilgan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga bog‘liqligi ko‘rsatilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari, ilmiy va amaliy ahamiyati ochib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy qilish, nashr etilgan ishlar va dissertasiyaning tuzilishi bo‘yicha ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Aholi moliyaviy savodxonligi va uni darajasini oshirishning ilmiy-uslubiy masalalari”** deb nomlangan birinchi bobida aholi moliyaviy savodxonligining iqtisodiy mazmuni va asosiy tamoyillari, aholi moliyaviy savodxonligi darajasiga ta‘sir ko‘rsatuvchi omillar, aholi moliyaviy savodxonligi darajasini baholashning uslubiy asoslari o‘rganilgan.

Insonlarning moliyaviy xatti-harakatlariga moliyaviy savodxonlikning ta‘sirini o‘rganishda, avvalo, “moliyaviy bilim” va “moliyaviy savodxonlik” tushunchalari o‘rtasidagi farqni anglab olish muhim. Moliyaviy savodxonlik - bu shaxs va jamiyat farovonligiga sezilarli ta‘sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan muhim ko‘nikma. Byudjetlashtirish, jamg‘arma va sarmoya tikish kabi asosiy moliyaviy tushunchalar haqida bilimga ega bo‘lish orqali odamlar o‘z mablag‘lari va kelajak uchun reja tuzishlari haqida asosli qarorlar qabul qilishlari mumkin.

Moliyaviy savodxonlikning aksariyat ta‘riflarida moliya bozorlari, ularning faoliyati va qoidalari, professional bozor ishtirokchilarining rollari va faoliyati, shuningdek, moliyaviy vositalar va mahsulotlar haqida bilimlarga ega bo‘lish ta‘kidlanadi¹³. Muallifning fikricha, moliyaviy savodxonlik ikkita unurning o‘zaro uyg‘unlashuvidan tashkil topadi: 1) mavjud moliyaviy mahsulotlar, ularning ishlab chiqaruvchilari/sotuvchilari haqida ma‘lumotga ega bo‘lgan shaxslar va ma‘lumot va maslahat xizmatlarini olish uchun mavjud kanallar; 2) iste‘molchilarning ushbu ma‘lumotlardan hisob-kitoblarni amalga oshirish, xavflarni baholash, turli moliyaviy xizmatlarning afzalliklari va kamchiliklarini taqqoslash kabi qaror qabul qilish jarayonlarida foydalanish qobiliyati.

Tadqiqot doirasida amalga oshirilgan tahlillar va maxsus iqtisodiy adabiyotlarni o‘rganish asosida muallif moliyaviy savodxonlikning maqbul darajasini shakllantirishga xizmat qiluvchi xarajat va daromadlarni rejalashtirish, xarajatlarni samarali boshqarish, barqaror daromad manbalarini shakllantirish, moliyaviy risklar va firibgarlikdan himoyalani, farovon kelajak va qarilikni ta‘minlash tamoyillarini farqlashni maqsadga muvofiq, deb hisoblaydi.

Moliyaviy savodxonlik keng termin bo‘lib, pulni boshqarish bilan bog‘liq bir nechta muhim jihatlarni o‘z ichiga oladi. Ushbu jihatlarning ba‘zilari quyidagilarni o‘z ichiga oladi:

1. Jamg‘arma va qarz olish: kelajakdagi xarajatlar uchun pulni qanday tejashni va kerak bo‘lganda kredit olishni o‘rganish. Bunda byudjetlashtirish va rejalashtirish ko‘nikmalarini shakllantirish ham nazarda tutiladi.

¹³ Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence //American Economic Journal: Journal of Economic Literature. – 2014. – T. 52. – №. 1. – C. 5-44.



1-rasm. Moliyaviy savodxonlikning asosiy tamoyillari¹⁴

2. Shaxsiy byudjetlashtirish: Daromadlar asosida shaxsiy byudjet tuzish va uni boshqarish.

3. Iqtisodiy masalalarni tushunish: Iqtisodiy tendensiyalar, dinamika va moliyaviy qarorlarga ta'sirini bilish.

4. Moliyaviy tushunchalarni bilish: Foiz stavkalari, inflyatsiya, investitsiya opsiyonlari va boshqalar kabi atamalar bilan tanishish.

5. Moliyaviy xizmatlardan xabardorlik: Bozorda mavjud bo'lgan turli xil moliyaviy mahsulotlar va xizmatlardan xabardor bo'lish.

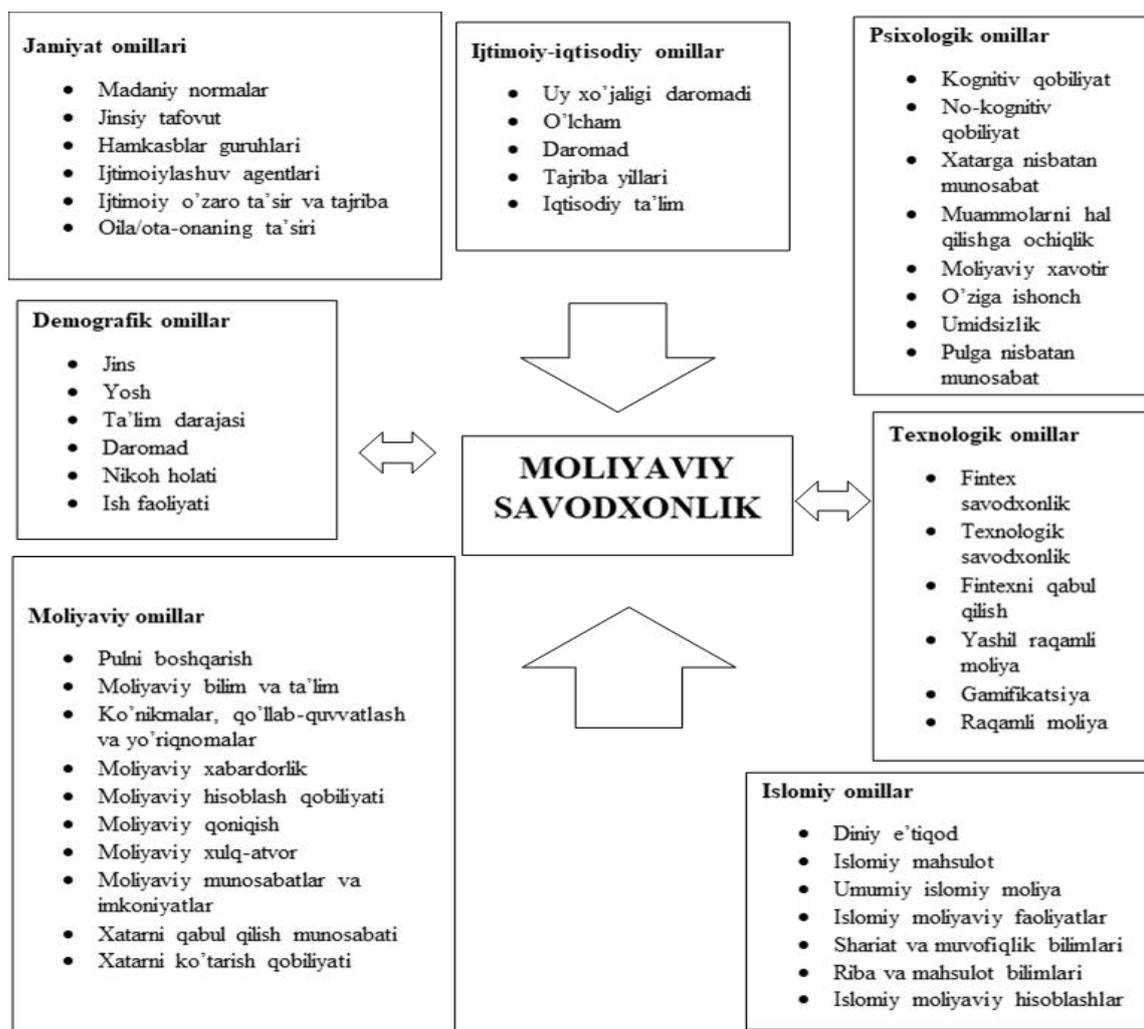
6. Investitsiya strategiyalari: Investitsiya usullarini va turli xil investitsiya turlari bilan bog'liq xatarlarni tushunish oqilona investitsiya qarorlarini qabul qilish uchun juda muhimdir.

Shaxsning moliyaviy xulq-atvorini uning asosiy moliyaviy masalalarini boshqarishga bo'lgan yondashuvi, jumladan, jamg'arma odatlari (daromad va xarajatlarga nisbatan) va investitsiya strategiyalari orqali baholash mumkin. Moliyaviy xulq-atvor, shuningdek, shaxsning moliyaviy mahsulotlarni sotib olishdagi ishtiroki sifatida ham ko'rib chiqilishi mumkin, masalan, investitsiyalarning qancha foizi bozorda, shu jumladan obligatsiyalar, veksellar, repolar, aksiyalar, xedj fondlari, oltin, chet el valyutasi va muddatli depozitlar. Moliyaviy savodxonlikka ta'sir qiluvchi boshqa omillarga moliyaviy munosabat va moliyaviy ta'lim kiradi (2-rasm).

Moliyaviy savodxonlik mamlakatlar moliyaviy barqarorligini ta'minlash va barqaror iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishning muhim tarkibiy qismi hisoblanadi. Shu sababli, moliyaviy savodxonlikni oshirish xalqaro iqtisodiy siyosatning ustuvor yo'nalishi bo'lishi zarur.

Tadqiqotlarning asosiy yo'nalishlari moliyaviy savodxonlik, moliyaviy farovonlik, moliyaviy barqarorlik va moliyaviy xizmatlardan foydalanishdir. Bu sohalar o'zaro bog'liq bo'lib, birgalikda inson hayotining moliyaviy tomonini sezilarli darajada aks ettiradi (3-rasm).

¹⁴ Muallif tomonidan shakllantirilgan.



2-rasm. Moliyaviy savodxonlik omillari¹⁵

Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (IHTT) tomonidan hisoblangan moliyaviy savodxonlikning umumiy balli 1 dan 21 gacha bo'lgan murakkab qiymatdir. Ushbu ball uchta komponentni birlashtirish orqali olinadi: moliyaviy bilim, moliyaviy xulq-atvor va moliyaviy munosabat.

Maksimal ball shaxsning moliyaviy tushunchalarni yaxshi tushunishi va moliyaviy qarorlarni qabul qilishda oqilona tamoyillarga rioya qilishidan dalolat beradi.

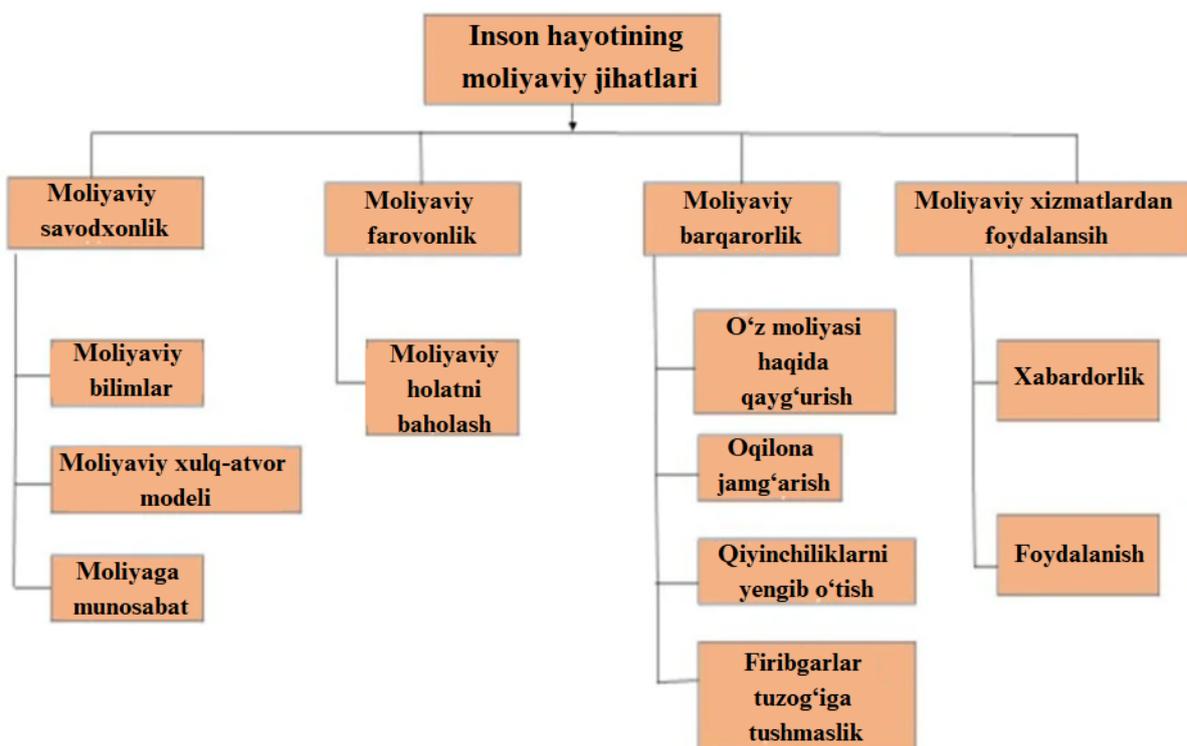
Har bir ball mezonini shaxsning moliyaviy xulq-atvorining o'ziga xos xususiyatlarini aniqlash uchun mo'ljallangan bir qator savollarga javoblar asosida hisoblanadi.

Moliyaviy bilimlar moliyaviy savodxonlikning muhim tarkibiy qismi bo'lib, odamlarga moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni taqqoslash va asosli moliyaviy qarorlar qabul qilishga yordam beradi. Asosiy moliyaviy tushunchalarni bilish va moliyaviy vaziyatlarda arifmetik ko'nikmalardan foydalanish qobiliyati iste'molchilarga moliyaviy masalalarni ishonchliroq boshqarish va ularning moliyaviy farovonligiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan moliyaviy yangiliklar va hodisalarni yaxshiroq tushunish imkonini beradi.

¹⁵Muallif ishlanmasi.

O‘zbekistonda moliyaviy savodxonlikni oshirish va oqilona moliyaviy xulq-atvorni targ‘ib qilish bo‘yicha davom etayotgan sa‘y-harakatlar doirasida pulga nisbatan ijobiy xulq-atvor va munosabatlarni rag‘batlantirishni maqsadga muvofiq.

Muallif bu borada ikki yo‘nalishda ishlashni tavsiya qiladi: jamg‘armalarni rag‘batlantirish va uzoq muddatli moliyaviy rejalashtirish. Yetarlicha bilim va oqilona harakat qilish qobiliyatiga ega bo‘lganda ham, insonning qarorlariga uning ma‘lum moliyaviy masalalarga bo‘lgan munosabati ta‘sir qiladi. Zamonaviy iqtisodiy taraqqiyot sharoitida tadbirkorlik subyektlarining shakllanishi va ularning uzoq muddatli barqaror faoliyat yuritishi bir qancha o‘zaro bog‘liq omillar ta‘sirida ro‘y beradi.



3-rasm. Moliyaviy savodxonlikni oshirishga qaratilgan tadqiqotlarning asosiy yo‘nalishlari¹⁶

Mazkur tahlilning asosiy maqsadi — moliyaviy savodxonlik, institutsional va ijtimoiy muhit, xulq-atvor omillari hamda qo‘llab-quvvatlovchi institutsiyalarning yangi bizneslarning paydo bo‘lishi va rivojlanishiga ko‘rsatadigan ta‘sirini aniqlashdan iborat (1-jadval).

Zamonaviy iqtisodiy rivojlanish sharoitida tadbirkorlik faoliyati jamiyatning iqtisodiy va ijtimoiy taraqqiyotini ta‘minlovchi asosiy omillardan biri sifatida e‘tirof etilmoqda. Ayniqsa, yangi bizneslarning shakllanishi, ularning barqaror faoliyat yuritishi va iqtisodiy o‘shishga qo‘shadigan hissasi ko‘plab omillar bilan bevosita bog‘liqdir. Ushbu omillar ichida moliyaviy savodxonlik, institutsional va ijtimoiy muhit, psixologik (xulq-atvor) xususiyatlar hamda qo‘llab-quvvatlovchi infratuzilmalar asosiy determinantlar sifatida ajralib turadi. Ushbu tadqiqot mazkur

¹⁶ Muallif ishlanmasi.

omillarni tizimli tarzda tahlil qilish, ularning tadbirkorlik faoliyatiga ko'rsatadigan ta'sirini aniqlashga qaratilgan.

1-jadval

Moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlik faoliyati o'rtasidagi aloqalarni baholovchi institutional-ijtimoiy model¹⁷

Kategoriya	Indikatorlar / Elementlar	Ta'rifi	Modeldagi o'rni / Funktsiyasi
Moliyaviy Savodxonlik	Moliyaviy bilimlar darajasi	Byudjet, kredit, investitsiya, soliq, sug'urta kabi asosiy tushunchalarni qamrab oladi	Tadbirkorlikni boshlashda ongli va riskga asoslangan qaror qabul qilishni ta'minlaydi
	Moliyaviy xatti-harakatlar	Tejamkorlik, qarzga munosabat, xarajat nazorati	Real amaliyotda bilimni qo'llashni aks ettiradi
	Moliyaviy maqsadlar mavjudligi	Yig'im, investitsiya yoki qarzlarni qisqartirish kabi uzoq muddatli rejalashtirish	Xulq-atvor iqtisodiyoti doirasida motivatsion indikator
Institutsional Muhit	Qonunchilik va tartibga solish sifati	Tadbirkorlikni tartibga soluvchi qonunlar, huquqiy aniqlik	Tadbirkorning huquqiy ishonchini ta'minlaydi
	Mulk huquqlarini himoya qilish	Aktivlar ustidan egalik va ularni himoyalash kafolatlari	Rivojlanayotgan bozorlar uchun muhim ishonch elementi
	Korrupsiya darajasi	Norasmiy to'lovlar, qonunbuzarliklar	Past korrupsiya darajasi tadbirkorlikni rag'batlantiradi
Ijtimoiy Muhit	Ijtimoiy kapital	Ishonch, hamkorlik madaniyati, tarmoq aloqalari	Kooperatsiya orqali resurslarga kirish imkonini oshiradi
	Madaniy qadriyatlar	Ishbilarmonlikka ijobiy munosabat, muvaffaqiyat qadriyatlari	Tadbirkorlik motivatsiyasini kuchaytiradi
Xulq-Atvor Omillari	Riskka tayyorlik	Muvaffaqiyatga erishish uchun moliyaviy xavflarni qabul qilish	Innovatsion biznes boshlash imkonini aniqlaydi
	Kognitiv cheklovlar	Moliyaviy noto'g'ri qarorlar sabablari (psixologik xatolar)	Moliyaviy savodxonlikni o'zlashtirishdagi psixologik to'siqlar
Qo'llab-quvvatlovchi Institutsiyalar	Moliyaviy xizmatlarga kirish imkoniyati	Banklar, mikromoliya, investitsiya institutlari	Tadbirkorlik uchun kapitalga kirish sharoitlarini yaxshilaydi
	Moliyaviy ta'lim tizimi	Maktab, oliy ta'lim va kurslar orqali moliyaviy bilim berish	Uzoq muddatli moliyaviy xulqni shakllantirish
Natijaviy O'zgaruvchilar	Yangi bizneslar soni	Muayyan hududda ochilgan yangi tadbirkorlik subyektlari soni	Moliyaviy savodxonlik va muhit ta'sirining yakuniy ko'rsatkichi
	Biznesning yashab qolish darajasi	Faoliyat boshlagan bizneslarning necha foizi 2 yoki 5 yildan ortiq ishlaydi	Uzluksizlik va barqarorlikni ko'rsatadi
	Bandlik va daromadlar o'sishi	Tadbirkorlik faoliyatining iqtisodiy ijobiy ta'sirlari	Ijtimoiy va iqtisodiy farovonlikni baholovchi indikatorlar

¹⁷ Muallif ishlanmasi.

Moliyaviy savodxonlik – bu nafaqat asosiy moliyaviy tushunchalarni (byudjet, kredit, investitsiya, soliq, sugʻurta) bilish, balki ushbu bilimlarni real hayotda amaliy qoʻllash qobiliyatidir. U uchta asosiy tarkibiy qismdan iborat: moliyaviy bilimlar darajasi, moliyaviy xatti-harakatlar va moliyaviy maqsadlarning mavjudligi. Moliyaviy bilimlar tadbirkor uchun moliyaviy resurslarni boshqarish, risklarni baholash va rejalashtirish jarayonlarida muhim ahamiyat kasb etsa, moliyaviy xatti-harakatlar ushbu bilimlarni kundalik faoliyatga tatbiq etish qobiliyatini ifodalaydi. Moliyaviy maqsadlar esa uzoq muddatli moliyaviy intizom va barqarorlikni taʼminlovchi motivatsion omil sifatida namoyon boʻladi.

Tadbirkorlik faoliyatining shakllanishi va rivojlanishi uchun qulay institutsional muhit mavjudligi alohida ahamiyatga ega. Bu muhit, avvalo, qonunchilik va tartibga solish sifati, mulk huquqlarini himoya qilish hamda korrupsiya darajasi bilan belgilanadi. Huquqiy aniqlik va barqarorlik, mulkiy huquqlarning kafolatlanganligi tadbirkorlik subyektlari uchun ishonch muhitini yaratadi. Aksincha, yuqori korrupsiya darajasi va huquqiy noaniqlik biznes yuritish xavfini oshiradi, investitsiya faoliyatini cheklaydi va ishbilarmonlik muhitini zaiflashtiradi.

Tadbirkorlik faqat institutsional shart-sharoitlargina emas, balki ijtimoiy muhit bilan ham uzviy bogʻliqdir. Ishonch, hamkorlik madaniyati, tarmoq aloqalari kabi ijtimoiy kapital elementlari tadbirkorlarning resurslarga kirish imkoniyatini oshiradi. Shuningdek, jamiyatdagi madaniy qadriyatlar – muvaffaqiyatga intilish, ishbilarmonlikni ijobiy qabul qilish kabi omillar yangi biznes tashabbuslarining shakllanishiga ragʻbatlantiruvchi omil sifatida xizmat qiladi.

Tadbirkorlik faoliyatining muvaffaqiyati insonning psixologik xususiyatlari bilan ham bogʻliq. Riskka tayyorlik – yaʼni noaniqlik sharoitida ongli tarzda qaror qabul qilish va moliyaviy xavflarni qabul qilish qobiliyati – innovatsion biznes tashabbuslari uchun asosiy omillardan biridir. Shu bilan birga, kognitiv cheklovlar, yaʼni psixologik xatolar, notoʻgʻri moliyaviy qarorlar va yetarli maʼlumot yetishmasligi tadbirkorning ratsional qarorlar qabul qilishini cheklashi mumkin.

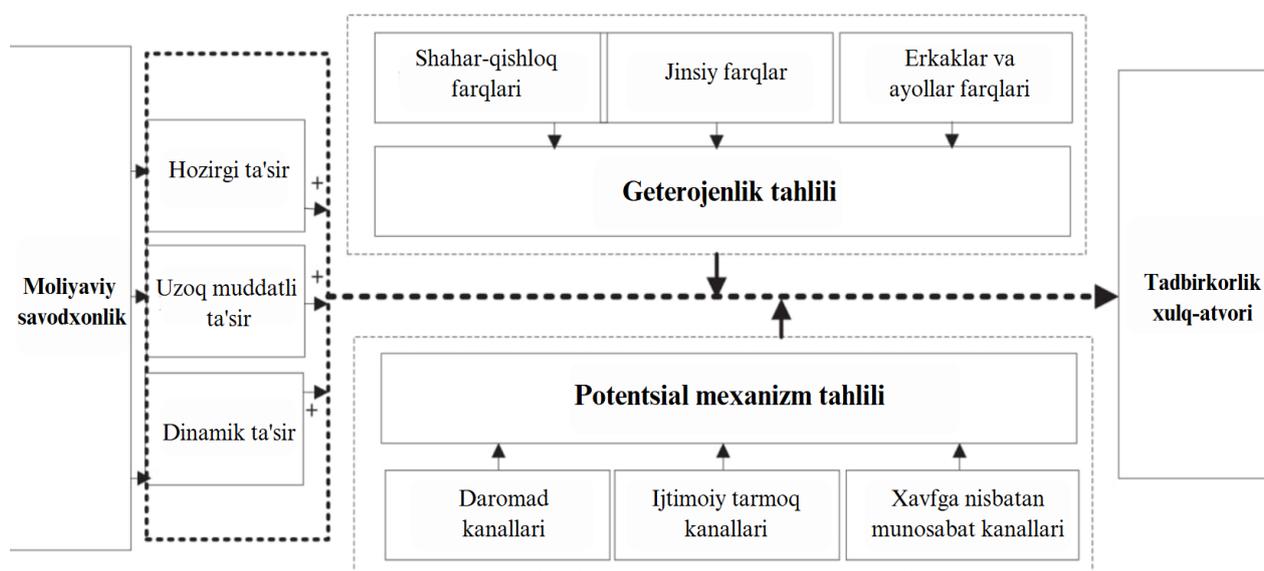
Tadbirkorlik subyektlarini ragʻbatlantirish va ularning uzoq muddatli muvaffaqiyatini taʼminlashda moliyaviy xizmatlar va taʼlim muassasalari muhim oʻrin tutadi. Banklar, mikromoliya institutlari va investitsiya tashkilotlariga kirish imkoniyati tadbirkorlar uchun kapital manbaini taʼminlaydi. Moliyaviy taʼlim esa – maktabdan tortib oliy taʼlim va qayta tayyorlash kurslarigacha – shaxslarda moliyaviy ong va intizomni shakllantirishga xizmat qiladi, bu esa kelgusidagi tadbirkorlik faoliyati uchun mustahkam asos yaratadi.

Moliyaviy savodxonlik, institutsional-ijtimoiy muhit, xulq-atvor omillari va qoʻllab-quvvatlovchi infratuzilmalarning uygʻunligi — tadbirkorlik faoliyatining muvaffaqiyati uchun zaruriy shart-sharoitni shakllantiradi. Ularning har biri alohida ahamiyatga ega boʻlishi bilan birga, oʻzaro uzviy bogʻliq boʻlgan tizim sifatida qaralishi lozim. Ushbu omillarni chuqur tahlil qilish va ular asosida samarali siyosiy chora-tadbirlar ishlab chiqish – iqtisodiy barqarorlik va ijtimoiy farovonlikni taʼminlashning muhim yoʻnalishlaridan biridir.

Dissertatsiyaning “**Mamlakatdagi tadbirkorlik rivojlanishining aholi moliyaviy savodxonligi darajasiga bog‘liqligi**” deb nomlangan ikkinchi bobida mamlakatda tadbirkorlikni rivojlanishining aholi moliyaviy savodxonligi bilan bog‘liq jihatlari, aholi moliyaviy savodxonligi va tadbirkorlikni rivojlantirishning uslubiy jihatlari, aholining moliyaviy savodxonligini rivojlantirishning hayot sifatini yuksaltirishdagi o‘rni ochib berilgan.

Tadbirkorlik faoliyati tadbirkorlik imkoniyatlarini aniqlash, ulardan foydalanish hamda tadbirkorlik resurslarini samarali ishlatishni o‘z ichiga oladi. Bu jarayon doimo biznesni boshqarish, moliyaviy masalalar va kasbiy muammolarni hal etishni talab qiladi.

Ilmiy tadqiqotlar moliyaviy savodxonlik va moliyaviy xulq-atvor o‘rtasidagi bog‘liqlikni ko‘rsatadi¹⁸. Moliyaviy savodxonlik bozor agentlariga o‘z munosabatlarini yaxshilash imkonini beruvchi vositadir, chunki u qarz beruvchilar va qarz oluvchilar o‘rtasidagi axborot asimmetriyasini kamaytiradi. Boshqacha aytganda, moliyaviy savodxonlikka shunchaki rag‘bat sifatida qaramaslik kerak, u barqaror tadbirkorlikni rivojlantirishning muhim unsuridir.



4-rasm. Moliyaviy savodxonlikning konseptual modeli¹⁹

Moliyaviy savodxonlik uy xo‘jaliklarining tadbirkorlik xulq-atvoriga qanday ta’sir qilishini o‘rganish imkonini beradi. 4-rasmda moliyaviy savodxonlik uy xo‘jaliklari tadbirkorligiga uchta asosiy yo‘l orqali qanday ta’sir ko‘rsatishini tushuntiruvchi konseptual model tasvirlangan.

Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, moliyaviy savodxonlik uy xo‘jaliklarining tadbirkorlik faoliyatiga kirishishi va tadbirkor bo‘lishga intilishiga bevosita va doimiy ijobiy ta’sir ko‘rsatadi. Kuzatishlariga ko‘ra, moliyaviy savodxonlik uy xo‘jaliklari daromadlarini sezilarli darajada oshiradi, ijtimoiy aloqalarni kengaytiradi va tavakkalchilikka moyillikni kuchaytiradi.

¹⁸ Yang S., Ishtiaq M., Anwar M. Enterprise risk management practices and firm performance, the mediating role of competitive advantage and the moderating role of financial literacy //Journal of Risk and Financial Management. – 2018. – T. 11. – №. 3. – C. 35.

¹⁹ Muallif ishlanmasi.

Taklif etilayotgan moliyaviy savodxonlikni rivojlantirishning o'ziga xos tamoyillarining butun majmuasini quyidagilarga birlashtirish maqsadga muvofiq:

1) uzluksizlik - ushbu tamoyil oldingi tajribani hisobga olgan holda turli yoshda o'z moliyaviy savodxonligini uzluksiz oshirishni anglatadi;

2) kommunikatsiya tamoyili - boshqa odamlar, moliyaviy institutlar va boshqalar bilan o'zaro munosabatlarning moliyaviy madaniyatini oshirishni anglatadi;

3) obyektiv tanlov - qaror qabul qilishdan oldin turmush darajasini oshirish omili sifatida moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish masalasida potentsial foydani aniqlash zarur.

Moliyaviy savodxonlikni oshirishga kontseptual yondashuvning asosiy tamoyillarini uchta asosiy yo'nalishda umumlashtirish mumkin:

1. Asosiy maqsadlar va tashabbuslarni aniqlash, shuningdek, ma'lum bir vaqt oralig'ida joriy muammolarni hal qilish uchun mos keladigan kelajakdagi tashabbuslarni rejalashtirish;

2. Moliyaviy savodxonlikni targ'ib qilish usullari, vositalari va o'ziga xos usullarini ishlab chiqish, ushbu maqsadlarga eng qisqa vaqt ichida erishilishiga va ustuvor maqsadlarga muvozanatli va samarali tarzda erishilishiga ishonch hosil qilish;

3. Ushbu maqsadlarni amalga oshirish va muayyan faoliyatni amalga oshirishga layoqatli bo'lgan mutaxassislarni aniqlash va tanlash.

Tadqiqot ishining **“O'zbekistonda aholi moliyaviy savodxonligi darajasi va uning tadbirkorlikni rivojlantirishga ta'siri”** deb nomlangan uchinchi bobida O'zbekistonda aholining raqamli moliyaviy savodxonligi va raqamli moliyaviy kompetentsiyalarini rivojlantirish, aholi moliyaviy savodxonligi o'sishining tadbirkorlik faoliyati va daromadlar darajasining oshishiga ta'siri, Tadbirkorlikni rivojlantirishda aholining moliyaviy savodxonligi darajasi bilan bog'liq to'sqinlik omillari va ularni bartaraf etish yo'llari tahlil qilingan.

Raqamli moliyaviy savodxonlik deganda pulni tushunish, boshqarish va u haqida qarorlar qabul qilish uchun raqamli vositalardan ishonch bilan foydalanish bilimi va qobiliyatini, raqamli moliyaviy mahsulot va xizmatlarni bilishni, raqamli kompetentsiyalarga ega bo'lishni, zamonaviy raqamli qurilma va ilovalardan foydalana olishni, raqamli moliyaviy xatarlardan xabardorlik nazarda tutiladi. Raqamli moliyaviy savodxonlikning bir qator jihatlari farqlanadi:

Birinchi o'lchov - bu raqamli moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni bilish bo'lib, u zamonaviy raqamli moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar haqidagi asosiy bilimlarni o'z ichiga oladi. Jismoniy shaxslar internet va mobil telefonlar kabi raqamli vositalar yordamida taqdim etiladigan noan'anaviy moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar mavjudligini bilishlari kerak.

Raqamli moliyaviy savodxonlikning **ikkinchi o'lchovi** raqamli moliyaviy xatarlarni anglashdir. Jismoniy shaxslar va kompaniyalar raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanishda duch kelishlari mumkin bo'lgan qo'shimcha xatarlarni tushunishlari kerak, ular an'anaviy moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar bilan bog'liq xatarlarga qaraganda xilma-xil, ammo ba'zan aniqlash qiyinroq. Raqamli

moliyaviy xizmatlardan foydalanuvchilar onlayn firibgarlik va kiberxavfsizlik xatarlari mavjudligini bilishlari kerak.

Raqamli moliyaviy savodxonlikning **uchinchi o'lchovi** - bu foydalanuvchilarning o'zlarini xavflardan qanday himoya qilishni tushunishlari bilan bog'liq moliyaviy xavflarni raqamli nazorat qilishdir. Ular spam, fishing va boshqalardan qochish uchun kompyuter dasturlari va mobil ilovalardan qanday foydalanishni bilishlari kerak. Shuningdek, ular raqamli vositalar yordamida taqdim etiladigan moliyaviy xizmatlardan foydalanishda shaxsiy identifikatsiya raqami (PIN) va boshqa shaxsiy ma'lumotlarni qanday himoya qilishni bilishlari kerak.

2-jadval

Kompleks integratsiyalashgan indeks modeli: moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlik rivoji o'zaro ta'sirini baholash²⁰

Asosiy komponentlar	Ko'rsatkichlar (indikatorlar)	Baholash usuli / manbasi	Modeldagi vazifasi
1. Moliyaviy bilimlar	Moliyaviy atamalarni tushunish darajasi	Testlar, so'rovnomalar orqali baholash	Kognitiv tayyorgarlik darajasini aks ettiradi
	Kredit va foiz stavkalarini tushunish	Savol-javob, real hayotiy stsenariylar	Qarz boshqaruvi salohiyatini ko'rsatadi
	Moliyaviy rejani tuza olish	Amaliy topshiriqlar, simullyatsiyalar	Moliyaviy maqsadlarga erishish strategiyasi
2. Moliyaviy xulq-atvor	Budjet yuritish va nazorat qilish odatlari	Xulq-atvor so'rovlari, self-report metodikasi	Moliyaviy intizomni belgilaydi
	Tejamkorlik va zaxira shakllantirish	O'rtacha jamg'arma darajasi, milliy statistik ma'lumotlar	Moliyaviy barqarorlik indikatoridir
	Qarzdin foydalanish va unga munosabat	Kredit tarixlari, qarzdorlik koeffitsiyenti	Riskga bo'lgan munosabatni aniqlaydi
3. Investitsion qaror qabul qilish qobiliyati	Investitsion portfel tuza olish	Simullyatsiyalar, case-study asosida	Rivojlangan moliyaviy tafakkurni bildiradi
	Rivojlanayotgan bozorlarni tushunish	Yengil tahliliy topshiriqlar, testlar	Qaror qabul qilishda bilim va aniqlik
	Risk va daromad o'rtasidagi balansni anglash	Nazariy-amaliy mashqlar orqali o'lchash	Investitsion qaror sifatini ko'rsatadi
4. Tadbirkorlik rivoji	Yangi bizneslar ochilishi darajasi	Rasmiy statistik ma'lumotlar (registratsiyalar soni)	Moliyaviy savod bilan bog'liq natija
	Biznes barqarorligi (5 yillik yashab qolish koeffitsiyenti)	Davlat hisobotlari, monitoringlar	Rivojlanganlikni aks ettiruvchi indikator
	Bandlikni oshirish va daromad o'sishi	Ish o'rirlari soni, o'rtacha daromad o'sishi	Iqtisodiy o'sishga qo'shilgan hissani ko'rsatadi

²⁰ Muallif ishlanmasi.

To'rtinchi o'lchov - iste'molchilarning huquqlari va foydalanuvchilar yuqorida aytib o'tilgan xavflar qurboniga aylangan holatlarda zararni qoplash tartib-qoidalarini bilish. Raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanuvchilar o'z huquqlarini tushunishlari va firibgarlik yoki boshqa zararlar qurboniga aylanishsa, qayerga murojaat qilishlari va qanday kompensatsiya olishlari mumkinligini bilishlari kerak.

Aholi moliyaviy savodxonligining o'sishi uning o'z moliyaviy mablag'larini rejalashtirish, daromad va xarajatlarini tartibga solish, turli moliyaviy instrumentlardan foydalana olish borasidagi bilim, malaka va ko'nikmalarining kengayib va takomillashib borishini anglatar ekan, bu o'z navbatida mamlakatdagi tadbirkorlik faoliyati va aholi daromadlar darajasini oshirishga o'z ta'sirini ko'rsatadi.

Zamonaviy iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlik salohiyatining integratsiyalashgan tahlili alohida dolzarb ahamiyat kasb etadi. Bunday ko'pkomponentli tizimni aniqlashda kompleks indekslar — xususan **Financial Literacy Composite Index (FLCI)**, **Entrepreneurship Development Index (EDI)** va ularning o'zaro uyg'unligini ifodalovchi **Integrated Interaction Index (III)** — asosiy analitik vosita sifatida xizmat qiladi.

Avvalo, **Financial Literacy Composite Index (FLCI)** shaxsning moliyaviy salohiyatini ko'rsatadigan integral ko'rsatkich sifatida taklif etiladi. Ushbu indeks quyidagi formulaga asoslanadi:

$$FLCI = W_1 \times (\text{Moliyaviy bilim}) + W_2 \times (\text{Moliyaviy xulq-atvor}) + W_3 \times (\text{Investitsion qaror qabul qilish qobiliyati}),$$
 bu yerda W_1 , W_2 va W_3 — har bir komponentga ajratilgan og'irlik koeffitsiyentlaridir. Indeksning baholash mexanizmi har bir subindikatorga 0 dan 1 gacha ball berish va ularning og'irlikli arifmetik o'rtachasini hisoblashga asoslanadi. Bunday yondashuv foydalanuvchining umumiy moliyaviy savodxonligini miqdoriy jihatdan baholash imkonini beradi va bu esa, o'z navbatida, shaxsning iqtisodiy qarorlar qabul qilishdagi tayyorgarlik darajasini aniqlashda muhim manba hisoblanadi.

Keyingi ko'rsatkich — **Entrepreneurship Development Index (EDI)** — tadbirkorlik rivoji darajasini ko'rsatadigan indikator bo'lib, quyidagi tuzilmaga ega:

$$EDI = W_4 \times (\text{Yangi bizneslar soni}) + W_5 \times (\text{Biznes barqarorligi}) + W_6 \times (\text{Bandlik va daromad laro'sishi}).$$
 Bu yerda har bir subindikator tegishli statistik ma'lumotlarga asoslanib, nisbiy normallashtirish yo'li bilan o'lchanadi. Ya'ni har bir ko'rsatkich maksimal va minimal qiymatlar orasida 0–1 oraliqda standartlashtiriladi. EDI indeksi hudud yoki guruhlar kesimida tadbirkorlik rivojlanishining intensivligi, barqarorligi va ijtimoiy-iqtisodiy ta'sir darajasini empirik baholashga imkon beradi. Bu indeks makroiqtisodiy va mikroiqtisodiy ko'lamda iqtisodiy siyosatning natijadorligini baholovchi vosita sifatida xizmat qiladi.

Ushbu ikki asosiy indeksni o'zaro bog'lab tahlil qilish esa **Integrated Interaction Index (III)** orqali amalga oshiriladi. Bu ko'rsatkichning tuzilmasi quyidagicha: $III = f(FLCI, EDI)$, ya'ni moliyaviy savodxonlik indeksi va

tadbirkorlik rivoji indeksi o'rtasidagi funksional bog'liqlik modeli. Ushbu indeks baholashda korelyatsion tahlil, regressiya modellari, shuningdek, o'zaro ta'sirga asoslangan statistik uslublar (masalan, moderatsiya, mediatsiya modellari) qo'llaniladi. Bu indeksning asosiy maqsadi — moliyaviy savodxonlik darajasi oshgan sari tadbirkorlik rivojining qanday o'zgarishini aniqlash, ya'ni ushbu ikki indikator o'rtasidagi uyg'unlikni miqdoriy tahlil qilishdir. Shunday qilib, III indeks — ikki tizimli omilning (shaxsiy moliyaviy salohiyat va iqtisodiy faollik) bir-biriga ta'sir darajasini aniqlovchi analitik vosita sifatida foydalaniladi.

Umuman olganda, FLCI, EDI va III indekslaridan foydalanish imkoniyati zamonaviy iqtisodiy tadqiqotlarda murakkab ko'p darajali (multilevel) yondashuvni shakllantirishga xizmat qiladi. Bu indekslar yordamida nafaqat qo'llaniladigan samarali vositalardan biridir.

Shaxsiy moliyaviy madaniyat darajasi va tadbirkorlik salohiyati, balki ularning o'zaro uyg'unligi va sinergetik ta'siri ham empirik asosda baholanishi mumkin. Shu sababli, ushbu indekslar siyosiy qarorlar qabul qilish, ta'lim dasturlarini optimallashtirish va hududiy rivojlanish strategiyalarini ishlab chiqishda amaliy qo'llaniladigan samarali vositalardan biridir.

3-jadval

indeks yondashuv jadvali²¹

Indeks nomi	Formulasi yoki tuzilmasi	Baholash mexanizmi	Izoh
Financial Literacy Composite Index (FLCI)	$W1*(\text{Bilim}) + W2*(\text{Xulq-atvor}) + W3*(\text{Invest. qaror})$	Har bi subindikator uchun 0-1 baho, keyin og'irlikli o'rtacha	Foydalanuvchining umumiy moliyaviy salohiyatini aks ettiradi
Entrepreneurship Development Index (EDI)	$W4*(\text{Yangi biznes}) + W5*(\text{Barqarorlik}) + W6*(\text{Bandlik})$	Statistika asosida nisbiy normallashtirish	Tadbirkorlik rivoji darajasini ifodalaydi
Integrated Interaction Index (III)	$f(\text{FLCI, EDI})$	Korelyatsiya, regressiya, o'zaro ta'sir modellari	Moliyaviy savod va tadbirkorlik o'zaro uyg'unligini baholaydi

Ushbu ilmiy yondashuv tadbirkorlikning rivojlanganlik darajasi va moliyaviy savodxonlik o'rtasidagi o'zaro ta'sirchanlikni baholashni yangi bosqichga olib chiqadi. Kompozit indekslar nazariyasi va amaliy moliyaviy tahlil usullarini uyg'unlashtirgan holda ishlab chiqilgan kompleks integratsiyalashgan indeks moliyaviy bilimlar, moliyaviy xulq-atvor, investitsion qaror qabul qilish qobiliyati va tadbirkorlik rivoji o'rtasidagi murakkab munosabatlarni chuqur va tizimli baholash imkonini beradi. Bu esa holatni empirik asosda tahlil qilishda yanada aniq va strategik qarorlar qabul qilishga xizmat qiladi.

Mamlakatdagi moliyaviy savodxonlikni oshirish masalasining mumkin bo'lgan yechimlaridan biri - bu sohada faoliyat yuritayotgan ko'ngillilar sonining ortib borayotganidir. Ko'ngillilar harakati turli xil kelib chiqish va yosh guruhlariga mansub odamlarni o'z ichiga olgan hamkorlikdagi sa'y-harakat bo'lib, ular moliyaviy ta'lim berish uchun birgalikda ishlaydilar. Ushbu ko'ngillilar

²¹ To'plangan ma'lumotlar asosida muallif ishlanmasi

moliyaviy savodxonlik bilan bog‘liq bo‘lgan axborotni boshqarish, xatarlarni baholash, soliqlarni rejalashtirish, shaxsiy byudjet tuzish, kichik biznesni qo‘llab-quvvatlash va moliyaviy rejalashtirish kabi turli sohalarida yordam ko‘rsatadilar.

Raqamli moliyaviy savodxonlik tushunchasi “raqamli moliyaviy kompetensiyalar” tushunchasi bilan chambarchas bog‘liq.

4-jadval

“Raqamli moliyaviy kompetensiyalar” tushunchasining tizimlashtirilishi²²

№	Tushunchaning unsurlari	Iqtisodiy mazmuni
1	Raqamli to‘lovlar tizimi haqida tushunchaga ega bo‘lish	Mobil hamyonlar, debet kartalar, kredit kartalar va kriptovalyutalar kabi raqamli to‘lovlarning turli usullarining afzalliklari va cheklovlarini tahlil qilish imkoniyati
2	Raqamli bank platformalaridan foydalana bilish	Bank veb-saytlari va ilovalarida qanday harakatlanish, onlayn hisoblarni sozlash va mablag‘larni o‘tkazish haqida tushunchaga ega bo‘lish
3	Pul mablag‘larini boshqarish, xarajatlarni kuzatib borish	Raqamli moliyaviy vositalardan foydalangan holda xarajatlarni rejalashtirish, byudjet tuzish, nazorat qilish, moliyalarni boshqarish, shu jumladan jamg‘armalar, investitsiyalar va qarzlarni to‘lash uchun mablag‘ ajratish qobiliyati
4	Shaxsiy ma‘lumotlarni himoyalash	Raqamli ma‘lumotlarni o‘g‘irlashning turli usullarini bilish va ularning xavfsizligini qanday ta‘minlashni tushunish
5	Moliyaviy risk va daromadlilikni tushunish	Risk va daromadlilik o‘rtasidagi bog‘liqlik va ular bilan bog‘liq diversifikatsiya tamoyillarini tushunish
6	Raqamli banking	Raqamli bankingni, shu jumladan onlayn-banking, mobil banking va moliyaviy texnologiyalardan (fintex) foydalanishni bilish va tushunish
7	Investitsiya variantlarini tushunish	Investitsiyalarning turli xillarini, jumladan, diversifikatsiya, xatarlarni boshqarish, aktivlarni taqsimlash va portfelni shakllantirishning asosiy tamoyillarini tushunish
8	Sug‘urtalash	Sug‘urta mahsulotlari va ularning moliyaviy himoyani ta‘minlashdagi roli haqida tushuncha
9	Soliqqa tortish	Soliq solish, chegirmalar va hisobga olish tamoyillarini, shuningdek, turli soliq solish tizimlarining oqibatlarini bilish va tushunish
10	Kripto savodxonlik	Kriptovalyutalarni yaratish tamoyillarini tushunish, kriptovalyuta hamyonlarini ochish va to‘lovlarni amalga oshirish, birjalarda kriptoaktivlarni sotish va sotib olish

4-jadvalni tahlil qilish asosida shuni ta‘kidlash joizki, raqamli moliyaviy kompetensiyalar ham shaxsiy foydalanuvchilar, ham tadbirkorlik uchun tobora muhim ahamiyat kasb etmoqda. Raqamli texnologiyalar taraqqiy etib borgan sari, raqamli moliyaviy vositalar va xizmatlarni tushunish hamda ulardan foydalanish uchun zarur ko‘nikmalarga ega bo‘lgan kishilar o‘z moliyaviy farovonligini samaraliroq boshqarish imkoniyatiga ega bo‘lmoqdalar. Raqobatbardoshlikni saqlab qolish va doimo o‘zgarib turadigan raqamli iqtisodiyotda muvaffaqiyatga erishish uchun korxonalar va shaxslar raqamli moliyaviy ko‘nikmalarni rivojlantirishlari kerak.

Raqamli moliya qobiliyatlarini oshirish orqali jismoniy shaxslar va tashkilotlar raqamli moliyaviy muhitda yanada samarali harakat qilishlari, asosli

²² Muallif ishlanmasi.

moliyaviy qarorlar qabul qilishlari va raqobatbardosh ustunlikka erishishlari mumkin.

Raqamli moliyaviy savodxonlik va bilimlarni boshqarish moliyaviy ta'lim ekotizimini yaratishning asosiy vositasi hisoblanadi. Ular odamlarga o'z moliyaviy farovonligini boshqarish uchun zarur bilim va vositalarni taqdim etadi. Raqamli moliyaviy savodxonlik va bilimlarni boshqarish orqali odamlar o'z mablag'lari haqida yanada asosli qarorlar qabul qilishlari va yanada mustaqil bo'lishlari mumkin. Bundan tashqari, bu moliyaviy tengsizlikni kamaytirishga, moliyaviy ommaboplikni oshirishga va moliyaviy barqarorlikni mustahkamlashga yordam berishi mumkin. Keyingi tadqiqotlar aholining barcha qatlamlarining raqamli moliyaviy savodxonligini oshirishga va odamlarda raqamli moliyaviy kompetentsiyalarni rivojlantirishga yordam beradigan zamonaviy raqamli ta'lim texnologiyalarini yaratish yo'nalishida olib borilishi maqsadga muvofiq.

Moliyaviy savodxonlik o'zgarishining kompleks monitoring tizimida ushbu ko'rsatkichlarni muntazam hisoblash va tahlil qilish nafaqat samaradorlikdagi o'zgarishlarni (muayyan sohalarda moliyaviy savodxonlikning oshishi yoki pasayishi) baholashga, balki ushbu maqsadlarga erishish uchun sarflangan resurslarni hisobga olgan holda mas'ul shaxslarning sa'y-harakatlari samaradorligini baholashga imkon beradi.

Tadbirkorlik faoliyatining shakllanishi va barqaror rivojlanishi shaxsning moliyaviy savodxonligi, psixologik tayyorgarligi, motivatsiyasi va qaror qabul qilish qobiliyati bilan uzviy bog'liq. Ushbu komponentlar asosida shakllangan kompleks model moliyaviy ta'lim dasturlarining samaradorligini empirik va nazariy asosda baholash imkonini beradi.

Birinchi asosiy komponent — moliyaviy ta'lim — iqtisodiy salohiyatning shakllanishidagi eng muhim omillardan biri hisoblanadi. Bu komponentga maktab va oliy ta'limda o'rgatilayotgan moliyaviy savodxonlik kurslari kiradi, ularning asosida inson kapitali nazariyasi yotadi. Ushbu yondashuvga ko'ra, bilim va ko'nikmalar orqali iqtisodiy salohiyat oshadi. Bundan tashqari, onlayn ta'lim va hayotiy moliyaviy treninglar orqali kognitiv iqtisodiyot tamoyillariga asoslangan qaror qabul qilish ko'nikmalari rivojlantiriladi. Ayniqsa, yoshlarga, ayollarga yoki yangi boshlovchi tadbirkorlarga yo'naltirilgan maxsus modullar ijtimoiy ta'lim yondashuvi asosida ishlab chiqilib, ularning raqobatbardosh inson kapitali sifatida shakllanishiga xizmat qiladi.

Ikkinchi komponent — iqtisodiy motivatsiya — moliyaviy intilishni kuchaytiruvchi psixologik omillarni o'z ichiga oladi. Masalan, muvaffaqiyatga intilish darajasi kognitiv iqtisodiyot asosida psixologik tayyorgarlik mezoni sifatida namoyon bo'ladi. Daromad olish istagi va erkinlik qadriyatlarini esa Maslouning inson ehtiyojlari nazariyasi asosida talqin etilib, shaxsiy moliyaviy faollikni shakllantiradi. Moliyaviy barqarorlikka erishish orzusi esa tashqi motivatsiya (extrinsic motivation) doirasida baholanadi va bu amaliy harakatlarni rag'batlantiruvchi omil bo'lib xizmat qiladi.

Uchinchi komponent — moliyaviy qaror qabul qilish qobiliyati — shaxsning iqtisodiy muhitda ongli harakat qilishi uchun zarur psixologik va analitik

tayyorgarlikni ifodalaydi. Risk va foyda o'rtasida baho bera olish, kognitiv iqtisodiyot va prospekt nazariyasi asosida o'lchanadi va bu qarorlarning aniqligini ta'minlaydi.

5-jadval

Moliyaviy bilimlarni tadbirkorlik faoliyatiga integratsiya qilish mexanizmlari va iqtisodiy motivatsiyaga ta'sirini baholovchi model²³

Asosiy komponentlar	Elementlar (indikatorlar / mexanizmlar)	Ilmiy asos (nazariya / yondashuv)	Modeldagi o'rni
1. Moliyaviy ta'lim	Maktab/oliy ta'limda moliyaviy savodxonlik kurslari	Inson kapitali nazariyasi	Bilim orqali iqtisodiy salohiyatni oshiradi
	Onlayn ta'lim va hayotiy moliyaviy treninglar	Kognitiv iqtisodiyot	O'quvchilarning qaror qabul qilish qobiliyatini oshiradi
	Maqsadli auditoriyalarga (yoshlarga, ayollarga, boshlang'ich tadbirkorlarga) yo'naltirilgan modullar	Ijtimoiy ta'lim yondashuvi	Raqobatbardosh inson kapitali shakllantirishga yordam beradi
2. Iqtisodiy motivatsiya	Muvaffaqiyatga intilish darajasi	Kognitiv iqtisodiyot	Tadbirkorlik faoliyatiga kirishga psixologik tayyorlik
	Daromad olish istagi va erkinlik qadriyatlarini	Inson ehtiyojlari nazariyasi (Maslow)	Moliyaviy intilishni faollashtiradi
	Moliyaviy barqarorlikka erishish orzusi	Tashqi motivatsiya (extrinsic)	Amaliy motivatsion faktor sifatida xizmat qiladi
3. Moliyaviy qaror qabul qilish	Risk va foyda o'rtasidagi baho berish qobiliyati	Kognitiv iqtisodiyot, prospekt nazariyasi	Aniq qaror qabul qilishni kuchaytiradi
	Moliyaviy axborotni qayta ishlash tezligi	Evristikalar va fikrlash xatoliklari nazariyasi	Noto'g'ri qarorlar oldini olish imkonini beradi
	Muqobil variantlarni taqqoslab tanlash salohiyati	Boshqaruv nazariyalari	Raqobatli iqtisodiy qarorlar tanlanadi
4. Tadbirkorlikka moyillik	Yangi g'oya yaratish va innovatsiyalarga ochiqlik	Shaxsiy intilishlar (entrepreneurial traits)	Moliyaviy bilim bilan uyg'unlashganda tadbirkorlikni rag'batlantiradi
	O'zining biznesini boshlash istagi	Motivatsion psixologiya	Moliyaviy ta'lim ta'sirida kuchayadi
	Tarmoq qurish va hamkorlikga tayyorlik	Ijtimoiy kapital nazariyasi	Ustuvor resurslarga kirishni osonlashtiradi
5. Baholash mexanizmi	Qaror qabul qilish darajasi (o'ziga ishonch, mustaqil tahlil)	Likert shkalasi, testlar orqali	Ta'lim dasturlarining psixologik ta'sirini o'lchaydi
	Motivatsiya indeksleri (ichki va tashqi motivlar)	Motivatsion diagnostika metodikasi	Moliyaviy ta'limdan so'nggi holat tahlili
	Tadbirkorlik faoliyatining o'zgarishi (registratsiya, daromad o'sishi)	Rasmiy statistik ma'lumotlar, monitoring	Moliyaviy savodxonlik dasturining iqtisodiy samarasi

²³ Muallif ishlanmasi.

Moliyaviy axborotni qayta ishlash tezligi esa evristikalar va fikrlash xatoliklari nazariyasi yordamida tahlil qilinadi, bu noto'g'ri qarorlarni minimallashtirishga xizmat qiladi. Muqobil variantlarni solishtirib tanlay olish salohiyati esa boshqaruv nazariyalari doirasida ko'riladi va bu raqobatbardosh iqtisodiy qarorlarni tanlash imkonini beradi.

To'rtinchi komponent — tadbirkorlikka moyillik — moliyaviy bilimlarning real iqtisodiy faollikka aylanish bosqichini ifodalaydi. Yangi g'oyalar yaratish va innovatsiyalarga ochiqlik shaxsiy tadbirkorlik xususiyatlarini (entrepreneurial traits) namoyon etadi va bu moliyaviy ta'lim bilan uyg'unlashganda yuqori darajadagi iqtisodiy tashabbusni shakllantiradi. O'z biznesini boshlash istagi esa motivasion psixologiya asosida moliyaviy savodxonlikdan keyingi motivatsion o'sish sifatida qaraladi. Tarmoq qurish va hamkorlikka tayyorlik esa ijtimoiy kapital nazariyasi bilan bog'liq bo'lib, shaxsning resurslarga kirish imkoniyatini oshiradi va biznes muhitda muvaffaqiyat ehtimolini kuchaytiradi.

Oxirgi, beshinchi komponent – baholash mexanizmi – ilgari surilgan ta'lim va psixologik omillarning natijaviyligini o'lchash vositasi hisoblanadi. Qaror qabul qilish darajasi (masalan, o'ziga ishonch va mustaqil fikr yuritish) Likert shkalasi, testlar va kuzatuvlar orqali o'lchanadi. Ichki va tashqi motivatsiyalarni aniqlash uchun esa motivatsion diagnostika metodikalari qo'llaniladi. Nihoyat, tadbirkorlik faoliyatidagi o'zgarishlar – masalan, biznes subyektlarini ro'yxatdan o'tkazish soni va daromadlar o'sishi – rasmiy statistik ma'lumotlar va monitoring asosida baholanib, moliyaviy savodxonlik dasturining iqtisodiy samaradorligini aniqlashga imkon beradi (5-jadval).

Zamonaviy iqtisodiy va ijtimoiy tizimlarda individual moliyaviy savodxonlik darajasi, tadbirkorlik salohiyati va iqtisodiy faollikni aniqlashda bir qator turli nazariy yondashuvlar o'zaro integratsiyalashgan holda qo'llanilishi zarur. Ayniqsa, inson omilining kognitiv, psixologik va ijtimoiy jihatlarini qamrab oluvchi kompleks modelni yaratish — empirik va nazariy jihatdan asoslangan yondashuvni talab etadi. Shunday asosiy yondashuvlardan biri bu inson kapitali nazariyasi bo'lib, u bilim va ko'nikmalarni iqtisodiy o'sishning fundamental manbai sifatida qaraydi. Ushbu nazariyaga ko'ra, moliyaviy ta'lim – maktabda, oliy ta'limda yoki amaliy treninglar shaklida — bevosita iqtisodiy samaradorlikka, daromadlar o'sishi va bandlikning ortishiga olib keladi. Shu tariqa, modelda bu nazariya moliyaviy ta'limning real iqtisodiy natijaga ta'sirini asoslab beradi.

Ikkinchi muhim yondashuv – bu kognitiv iqtisodiyot bo'lib, u iqtisodiy qarorlar ko'pincha mantiqiy emas, balki emotsional, intuitiv yoki irratsional asosda qabul qilinishini ta'kidlaydi. Ushbu nazariya yordamida modellar shaxsning moliyaviy xatti-harakatlari, riskka nisbatan munosabati, investitsion tanlovlari va hatto xatoliklar orqali shakllangan moliyaviy strategiyalarini chuqur tahlil qilish imkonini beradi. Modelda bu yondashuv moliyaviy qaror qabul qilish jarayonini, shuningdek, motivatsiyaning ichki mexanizmlarini tushuntirishga xizmat qiladi.

Ilmiy yondashuvlar va ularning integratsiyalashgan modeli²⁴

Nazariya	Asosiy tushuncha	Ushbu modeldagi roli
Inson kapitali nazariyasi	Bilim va ko'nikmalar iqtisodiy o'sish asosidir	Moliyaviy ta'limning iqtisodiy natijaga olib kelishini asoslaydi
Kognitiv iqtisodiyot	Qarorlar emotsional, irratsional va intuitiv bo'lishi mumkin	Qaror qabul qilish va motivatsiyani tahlil qilishga xizmat qiladi
Ijtimoiy kapital nazariyasi	Tarmoq, ishonch va hamkorlik iqtisodiy muvaffaqiyatga olib keladi	Tadbirkorlikni ijtimoiy jihatdan qo'llab-quvvatlovchi muhitni o'lchaydi
Motivatsion psixologiya	Ichki va tashqi motivlar xulq-atvorni belgilaydi	Tadbirkorlikka intilishni shakllantirishdagi psixologik asoslar

Ijtimoiy kapital nazariyasi esa modelga ijtimoiy o'lchamni qo'shadi. Unga ko'ra, tarmoq aloqalari, ishonch, hamkorlik va ijtimoiy qo'llab-quvvatlash iqtisodiy muvaffaqiyatga erishishda muhim vositadir. Ushbu nazariya tadbirkorlikni faqat individual tashabbus sifatida emas, balki ijtimoiy kontekstda qaraydi. Shunday qilib, modelda bu nazariya yordamida tarmoq qurish, jamiyatda ishonchni shakllantirish, resurslarga kirish va tajriba almashish imkoniyatlari o'lchab boriladi (6-jadval).

O'zbekistonda tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirish davlat siyosatida ustuvor yo'nalishlardan biri hisoblanadi. Biroq, tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, aholining moliyaviy savodxonlik darajasi tadbirkorlik rivojlanishiga ta'sir qiluvchi asosiy omillardan biri bo'lib, bu sohada hali ham yetarlicha muammolar mavjud.

Moliyaviy bilimlar bo'yicha savollarga berilgan javoblarning taqsimlanishi²⁵

Savol turi	To'g'ri javob berganlar		Noto'g'ri javob berganlar	
	Soni	Ulushi	Soni	Ulushi
Oddiy bo'lish	133	92%	11	8%
Pulning vaqt qiymati	117	81%	27	19%
Asosiy qarz va foizlarni hisoblash	95	66%	49	34%
Murakkab foizlarni hisoblash	70	49%	74	51%
Xavf va daromad	75	52%	69	48%
Inflyatsiya	98	68%	46	32%
Diversifikatsiya	81	56%	63	44%

IHTT namunasi asosida ishlab chiqilgan so'rovnoma respondentlarning moliyaviy bilimlarini baholashga qaratilgan 7 ta, moliyaviy harakatlarni baholash bo'yicha 6 ta va moliyaviy munosabatlarga oid 2 ta, jami 15 ta savollarni o'z ichiga oladi. Shuningdek, endogen omil sifatida respondentlarning tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanishi olingan. Bundan tashqari, respondentga yashash joyi (qishloq yoki shahar), yoshi, jinsi, ma'lumoti, kasbi va oilaviy holati yuzasidan 7 ta aniqlashtiruvchi savollar berildi. So'rovnomada moliyaviy bilimlar uchun 7 ball, moliyaviy harakatlar uchun 4 ball, moliyaviy munosabat uchun 2 ball, jami maksimal 13 ball yig'ish imkoni mavjud.

²⁴ Muallif ishlanmasi

²⁵ Muallif ishlanmasi.

So‘rovnoma natijalariga ko‘ra quyidagilar aniqlandi:

1. Moliyaviy bilimlarga oid savollarda respondentlar maksimal 7 balldan 4,65 ball (yoki 66%) to‘plashgan, bunda 5 va yuqori ball (60%) to‘plaganlar ulushi 78% ni tashkil etdi.

“Murakkab foizlarni hisoblash” savolidan tashqari barcha savollarga to‘g‘ri javob darajasi 50% dan yuqori.

Ishtirokchilarning 92% “oddiy bo‘lish”, 81% “pulning vaqt qiymati”, 66% “asosiy qarz va foizlarni hisoblash”, 49% “murakkab foizlarni hisoblash”, 52% “xavf va daromad”, 68% “inflyatsiya”, 56% “diversifikatsiya” to‘g‘risidagi savollarga to‘g‘ri javob berishgan (7-jadval).

2. Moliyaviy harakatlarga oid savollarda ishtirokchilar maksimal 4 balldan 2,81 ball (yoki 65%) to‘plashgan, bunda 3 va yuqori ball (60%) to‘plaganlar ulushi 63% ni tashkil etdi (8-jadval).

8-jadval

60% dan yuqori to‘g‘ri javob berganlar²⁶

	Soni	Ulushi
Moliyaviy bilimlar	112	78%
Moliyaviy harakatlar	91	63%

Ishtirokchilarning 90% moliyaviy xarajatlar haqida qarorlarni shaxsan o‘zi (42%) yoki oila a‘zolari bilan maslahatlashib (48%) qabul qilishadi, 67% - xarajatlarini doimiy nazorat qilib borishadi, 68% - jamg‘arishning biron bir turidan foydalanishgan.

9-jadval

Respondentlarning demografik xususiyatlari²⁷

Jinsi	Soni	Ulushi	Toifasi	Soni	Ulushi
Ayol	33	23%	Shahar	84	58%
Erkak	111	77%	Qishloq	60	42%
Oilaviy holati	Soni	Ulushi	Ma‘lumoti	Soni	Ulushi
Oilali	114	79%	O‘rta	21	15%
Bo‘ydoq	24	17%	O‘rta maxsus	42	29%
Ajrashgan	6	4%	Oliy	81	56%
Yoshi	Soni	Ulushi	Kasbi	Soni	Ulushi
18-19 yosh	8	6%	Rahbar	21	15%
20-29 yosh	29	20%	Ishchi/xodim	70	49%
30-39 yosh	74	51%	O‘quvchi yoki talaba	12	8%
40-49 yosh	24	17%	Uy bekasi	7	5%
50-59 yosh	7	5%	Ishlamaydi	9	6%
60-69 yosh	2	1%	Pensiyada	4	3%
			Xususiy tadbirkor	9	6%
			Hunarmand/ O‘zini band qilgan	12	8%

Respondentlarning 18% jamg‘armalarini xorijiy yoki milliy valyutada uyda saqlagan, 15% keyinchalik sotish maqsadida mavsumda qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini sotib olishgan, 7% bank omonlatlarida saqlagan, 6% chorva

²⁶Muallif ishlanmasi.

²⁷Muallif ishlanmasi.

hayvonlari xarid qilishgan, 6% “Gap o‘ynashgan”, 5% tanishlari biznesi uchun sarmoya kiritgan.

Ishtirokchilarning 65% so‘nggi 12 oy davomida moliyaviy xarajatlari daromadlaridan oshib ketganini qayd etishgan. Ushbu holatda 43% respondentlar kredit olmasdan o‘z moliyaviy holatini tiklashga harakat qilishgan. 15% qo‘shimcha ish topishgan, 13% yaqin qarindoshlaridan foizsiz qarz olishgan, 11% xarajatlarini kamaytirishgan, 2% o‘z omonotlaridagi mablag‘lardan foydalanishgan. Respondentlarning atigi 33% moliyaviy xizmatlardan foydalanishgan. Respondentlar asosan 17% valyuta ayirboshlash, 17% ipoteka krediti, 11% iste‘mol krediti, 10% debit kartalardan, 5% sug‘urta polislaridan foydalanishgan.

3. Moliyaviy munosabatlarga oid savollarda ishtirokchilar maksimal 2 balldan 0,98 ball (yoki 49%) to‘plashgan. Respondentlarning 66% pulni uzoq muddat jamg‘arishdan ko‘ra sarflashni afzal ko‘rishadi va 36% faqat bugungi kun bilan yashab kelajakdagi moliyaviy holatini o‘ylamasligini ta’kidlashgan.

10-jadval

Moliyaviy savodxonlik darajasi (60% dan yuqori to‘g‘ri javob berganlar)²⁸

Jinsi	Soni	Ulushi	Toifasi	Soni	Ulushi
Ayol	20	61%	Shahar	64	76%
Erkak	85	77%	Qishloq	41	68%
Oilaviy holati	Soni	Ulushi	Ma‘lumoti	Soni	Ulushi
Oilali	86	75%	O‘rta	12	57%
Bo‘ydoq	15	63%	O‘rta maxsus	24	57%
Ajrashgan	4	67%	Oliy	69	85%
Yoshi	Soni	Ulushi	Kasbi	Soni	Ulushi
18-19 yosh	3	38%	Rahbar	16	76%
20-29 yosh	24	83%	Ishchi/xodim	56	80%
30-39 yosh	51	69%	O‘quvchi yoki talaba	6	50%
40-49 yosh	21	88%	Uy bekasi	2	29%
50-59 yosh	6	86%	Ishlamaydi	6	67%
60-69 yosh	0	0%	Pensiyada	2	50%
			Xususiy tadbirkor	7	78%
			Hunarmand/ O‘zini band qilgan	10	83%

4. Yuqoridagi 3 ta yo‘nalish bo‘yicha berilgan javoblar asosida viloyatda moliyaviy savodxonlik darajasi 73% ni tashkil etdi. Respondentlarning 105 nafari yoki 73% berilgan maksimal 13 balldan 8 ball (60%) yoki undan ko‘p ball olishgan. Moliyaviy savodxonlik darajasi erkaklarda (77%), shaharda yashovchilarda (76%), oliy ma‘lumotlilarda (85%), oilalilarda (75%), 40-49 yoshlilarda (88%), hunarmand/o‘zini band qilganlarda (83%) yuqori ekanligi aniqlandi (10-jadval).

5. Moliyaviy savodxonlik darajasi bo‘yicha ayollar va erkaklar o‘rtasida farq mavjud. Erkaklar moliyaviy savodxonligi o‘rtacha darajasi (8,66 ball) ayollarning o‘rtacha ko‘rsatkichidan (7,67 ball) 0,99 ballga yuqori.

²⁸Muallif ishlanmasi.

Jumladan, erkaklarda moliyaviy bilimlar ayollarga nisbatan 0,68 ball va moliyaviy harakatlari 0,49 ballga yuqori. Ayollar, ayniqsa, murakkab foizlarni hisoblash (-0,42 ball), xavfni boshqarish (-0,13), byudjetni rejalashtirish (-0,21 ball) va moliyaviy xizmatlardan foydalanish (-0,36) bo'yicha kamroq ball to'plashgan (10-jadval).

Lekin ayollar erkaklarga nisbatan pul jamg'arishga moyilroq. Ayollarning 48% (erkaklarning 30%) pul jamg'arishni afzal ko'rishini qayd etishgan. Ayollarning 61% hech qanday moliyaviy xizmatlardan foydalanishmagan.

6. Shahar va qishloqda yashovchilar o'rtasida moliyaviy savodxonlik darajasi bo'yicha farq 0,54 ballni tashkil etdi.

Jumladan, shaharliklar pulning vaqt qadri (0,11 ball), oddiy foizlarni hisoblash (0,10), inflyatsiya (0,08) bo'yicha ko'proq ball to'plashgan.

Oliy ma'lumotli ishtirokchilarning o'rtacha bali viloyat o'rtachasidan 0,61 ball, o'rta-maxsus va o'rta ma'lumotli respondentlar o'rtachasidan mos ravishda 1,35, va 1,47 ball yuqori.

Xususiy tadbirkorlar (9 ball), rahbarlar (8,9), ishchi-xodimlar (8,73) va o'zini-o'zi band qilganlar (8,58) larning moliyaviy savodxonlik darajasi nisbatan yuqori, uy bekalari (6,14) va o'quvchi-talabalarning (7,5) moliyaviy savodxonligi viloyat o'rtacha ko'rsatkichidan kam.

Aholi moliyaviy savodxonligining tadbirkorlik faolligiga ta'sirini ekonometrik tahlil qilish uchun probit regressiya modelidan foydalanildi. Bunda bog'liq o'zgaruvchi sifatida respondentlarni kasbini (kasb) olamiz (tadbirkor bo'lsa 1, aks holda 0), mustaqil o'zgaruvchi respondentlarning moliyaviy savodxonlik darajasi (moliyaviy_s) va yashash manzil (yashash_mt), jinsi (jins), yoshi (yosh), ma'lumotini (malumot), oilaviy ahvolini (oila_ahvol), oila a'zolari sonini (oila_hajm) nazorat o'zgaruvchilar qilib kiritildi.

Probit modeli kasb tanlovining moliyaviy savodxonlik va boshqa nazorat o'zgaruvchilar ta'sirida qanday shakllanishini o'rganish uchun qulay vosita hisoblanadi. Probit regressiya modeli diskret (ikkilik) bog'liq o'zgaruvchi bo'lgan hollarda qo'llaniladi. Bizning holatda kasb turini (Y) moliyaviy savodxonlik (X) va nazorat o'zgaruvchilar (Z) orqali tushuntiriladi:

$$Y_i = \begin{cases} 1, & \text{agar individ i - kasbga ega bo'lsa} \\ 0, & \text{aks holda} \end{cases} \quad (1)$$

Probit modeli quyidagi shaklda yoziladi:

$$P(Y_i = 1 | X_i, Z_i) = \Phi(\beta_0 + \beta_1 X_i + \beta_2 Z_{i1} + \dots + \beta_k Z_{ik}) \quad (2)$$

Bu yerda: $\Phi(\cdot)$ - standart normal taqsimotning kumulyativ funksiyasi (CDF); β - baholanishi kerak bo'lgan parametrlar; X - asosiy mustaqil o'zgaruvchi (moliyaviy savodxonlik); Z - nazorat o'zgaruvchilar to'plami (yashash muhiti, yosh, jins, ta'lim, oilaviy holat, oilaning hajmi); Y - kasb turi (1 yoki 0).

Probit model parametrlarini Maksimal ehtimollik (MLE) usuli orqali baholaymiz. Likelihood funksiyasi quyidagicha yoziladi:

Oila hajmi ta'lim darajasi (-0.116) va oila holati (-0.265) bilan salbiy bog'liq bo'lib, bu ko'proq ta'lim olgan shaxslar kichikroq oilalarga ega bo'lishi mumkinligini bildiradi. Qolgan bog'liqliklar juda zaif bo'lib, multikollinearlik muammosi model natijalariga sezilarli ta'sir ko'rsatmaydi.

Probit modelining natijalari to'g'ridan-to'g'ri talqin qilinmaydi. Shuning uchun, mustaqil o'zgaruvchilarning marginal ta'sirlarini hisoblash lozim:

$$\frac{\partial P(Y = 1|X, Z)}{\partial X} = \phi(X\beta) \cdot \beta_1 \quad (5)$$

bu yerda $\phi(\cdot)$ – normal taqsimotning zichlik funksiyasi. Pseudo R^2 ko'rsatkichi: Modelning umumiy aniqlash kuchini ko'rsatadi:

$$Pseudo - R^2 = 1 - \frac{L(\beta)}{L_0} \quad (6)$$

bu yerda L_0 – faqat konstanta o'z ichiga olgan modelning likelihood qiymati.

Probit regressiya natijalari tadbirkorlikni rivojlantirishga ta'sir qiluvchi omillarni baholash imkonini beradi. Moliyaviy savodxonlik ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda (0.017), ya'ni moliyaviy savodxonlikni 1 % ga ortishi tadbirkorlar sonini 1,7 % ga oshiradi, hamda bu ta'sir statistik jihatdan ahamiyatga ega ($P=0.027$). Bu natija moliyaviy bilim darajasi yuqoriroq bo'lgan shaxslarning tadbirkorlik bilan shug'ullanishi ehtimoli oshishi mumkinligini ko'rsatadi, biroq bu bog'liqlikning kuchi cheklangan.

Respondentlar jinsi o'zgaruvchisi sezilarli ijobiy ta'sirga ega (0.162, $P<0.040$), bu esa kasb tanlashda gender farqlari mavjudligini bildiradi. Ya'ni erkaklarni tadbirkorlik bilan shug'ullanish ehtimoli ayollarga nisbatan 16,2 % ga yuqori. Ayollar yoki erkaklar o'rtasidagi kasbga yo'naltirilish ehtimolidagi farqlar mehnat bozorida gender ta'sirining muhimligini ko'rsatishi mumkin.

Ta'lim darajasi ham tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanish ehtimoliga sezilarli salbiy ta'sir ko'rsatmoqda (-0.203, $P<0.001$). Bunda oliy ma'lumotli respondentlarning tadbirkorlik qilish ehtimoli o'rta maxsus respondentlarga nisbatan – 20,3 % ga kamroq bo'lgan. Ushbu natija ta'lim darajasi yuqori bo'lgan shaxslarning tadbirkorlik qilish ehtimoli kamayishini anglatadi. Bunda yuqori malakaga ega bo'lgan shaxslarning ish bozorida boshqa omillar bilan farqlanishi yoki ularning kasb tanlashdagi mezonlari boshqacha bo'lishi mumkinligi ehtimoli mavjud.

Yashash muhiti, yosh, oila holati va oila hajmi o'zgaruvchilarining ta'siri statistik jihatdan ahamiyatsiz ($P>0.05$), bu esa ushbu omillarning kasb tanlash ehtimoliga sezilarli darajada ta'sir ko'rsatmasligini anglatadi. Umuman olganda, jins va ta'lim darajasi eng muhim omillar sifatida ajralib turadi, moliyaviy savodxonlik esa ijobiy ta'sirga ega bo'lsa-da, uning ta'siri 1,7 % bilan cheklangan.

Respondentlar jins mehnat bozorida kasblarga yo'naltirilishda muhim rol o'ynaydi. Gender rollari va jamiyatdagi an'anaviy me'yorlar turli kasblarga kirish imkoniyatlarini chegaralashi yoki rag'batlantirishi mumkin. Ayollar va erkaklar o'rtasidagi kasb tanlashdagi farqlar, odatda, mehnat bozori diskriminatsiyasi, oilaviy majburiyatlar va kasbiy ixtisoslashuvning gender jihatlari bilan izohlanadi.

Natijalar ta'lim darajasining kasb tanlash ehtimoliga salbiy ta'sir qilayotganini ko'rsatmoqda. Bu yuqori ta'limga ega shaxslarning kasb tanlash mezonlari boshqacha bo'lishi, ular yuqori malakali ish joylarini afzal ko'rishi yoki mehnat bozoriga chiqishdan oldin qo'shimcha ta'lim olishni talab qilishi bilan bog'liq bo'lishi mumkin.

13-jadval

Aholi moliyaviy savodxonligi ulushi o'sishi prognoz ko'rsatkichlari³¹

Yillar	O'sish quyi chegaralari	Optimal o'sish sur'atlari	O'sish yuqori chegaralari
2024 y			
2025 y	106,5	108,3	112,5
2026 y	106,7	109,3	118,7
2027 y	106,6	109,9	112,3
2028 y	106,5	111,2	114,5
2029 y	106,4	113,9	116,9
2030 y	106,1	114,8	118,9

Oila holati va oila hajmi shaxsning iqtisodiy barqarorligi va mehnat bozoridagi harakatini belgilovchi omillar sifatida qaraladi. Oila majburiyatlari, ayniqsa, ayollar uchun kasb tanlashda muhim rol o'ynashi mumkin. Natijalarga ko'ra, ushbu omillar kasb tanlash ehtimoliga sezilarli ta'sir ko'rsatmaydi, bu esa shaxsiy va oilaviy omillarning kasbga oid qarorlarda boshqa omillarga nisbatan kamroq rol o'ynashini ko'rsatishi mumkin.

Stata dasturini forecasting modulidan foydalanib, 2030-yilgacha prognoz ishlab chiqildi (13-jadval).

14-jadval

2025–2030-yillarda moliyaviy savodxonlik darajasining prognozi (kompozit indekslar asosida)⁴⁶

Yil	Moliyaviy bilimlar	Moliyaviy xulq-atvor	Moliyaviy munosabat	Umumiy indeks
2025	3.8	4.0	4.1	3.97
2026	4.0	4.3	4.2	4.16
2027	4.3	4.5	4.4	4.40
2028	4.5	4.7	4.5	4.56
2029	4.7	4.9	4.7	4.77
2030	5.0	5.0	5.0	5.00

Moliyaviy savodxonlik darajasining istiqboldagi rivojlanish sur'atlarini aniqlash maqsadida kompleks indekslar asosida prognozlash ishlari amalga oshirildi. 14-jadvaldan ko'rinib turibdiki, prognoz davrida aholi moliyaviy savodxonligi tarkibiy ko'rsatkichlarining bosqichma-bosqich o'sishi kuzatiladi. 2030-yilga kelib, barcha tarkibiy elementlar bo'yicha 5.0 ballik maksimal ko'rsatkichga erishilishi taxmin qilinmoqda.

Dissertatsiyaning “**O'zbekistonda aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali tadbirkorlikni rivojlantirish yo'nalishlari**” deb nomlangan to'rtinchi bobida aholi moliyaviy savodxonligini oshirish dasturlari tarkibida tadbirkorlikni

³¹ STATA 14 MP dasturida hisoblangan.

rivojlantirishga yo‘naltirilgan chora-tadbirlar salmog‘ini kuchaytirish, tadbirkorlikni rivojlantirishni davlat tomonidan tartibga solishda aholi moliyaviy savodxonlik darajasini oshirish dastak va vositalaridan foydalanish, mahalla instituti va “mahallabay” ishlash tizimini takomillashtirish orqali aholi moliyaviy savodxonligi va tadbirkorlikning rivojlanganlik darajalari o‘rtasidagi muvofiqlikni ta‘minlash borasida taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Mahalliy miqyosda moliyaviy savodxonlikni oshirish va tadbirkorlikni rag‘batlantirish zamonaviy boshqaruv konsepsiyalarining bir-birini to‘ldiruvchi va qo‘llab-quvvatlovchi integratsiyasini talab etadi. Shu nuqtai nazardan, nomarkazlashgan boshqaruv va jamoaviy rivojlanish modeli asosida ishlab chiqilgan yondashuv moliyaviy bilimlarni aholiga yaqinlashtirish, iqtisodiy faollikni mahalliyashtirish va inklyuziv rivojlanishni ta‘minlash uchun qulay shart-sharoit yaratadi.

Birinchi asosiy komponent — nomarkazlashgan boshqaruv (decentralization) — boshqaruv vakolatlarining mahalliy darajaga taqsimlanishini anglatadi. Bu yondashuvda mahalliy hokimiyatlarning moliyaviy ta‘lim dasturlarini mustaqil amalga oshirishi nomarkazlashgan boshqaruv nazariyasi asosida talqin etiladi. Natijada, hududiy darajada resurslar va vakolatlar moslashuvchan tarzda taqsimlanadi, bu esa aholining real ehtiyojlariga asoslangan amaliy loyihalarni rivojlantirishga xizmat qiladi. Mahalliy tadbirkorlik fondlarining tashkil etilishi esa fiskal avtonomiya tamoyiliga asoslanib, joyida iqtisodiy tashabbuslarni moliyaviy jihatdan qo‘llab-quvvatlaydi. Bundan tashqari, qishloq va turar joy punktlarida moliyaviy maslahat markazlarining ochilishi hududiy boshqaruv samaradorligi nazariyasi asosida aholiga xizmatlarning bevosita yaqinlashtirilishini ta‘minlaydi.

Ikkinchi komponent — jamoaviy taraqqiyot modeli — aholi ishtirokini faollashtirish va bilim almashinuvi orqali barqaror rivojlanishga erishishni maqsad qiladi. Mahalliy darajada tashkil etilgan moliyaviy savodxonlik klublari, mahalla va fuqarolik jamiyati bilan birgalikdagi loyihalar Paulo Freire ning jamoaviy o‘rganish modeli va ijtimoiy kapital nazariyasi asosida ijtimoiy ishonch va tarmoq qurishni kuchaytiradi. Bu orqali bilimlar faqat “yuqoridan pastga” emas, balki “gorizontal” yo‘nalishda ham tarqatiladi. Shu bilan birga, kooperativ rivojlanish modeli asosida faoliyat yurituvchi mahalliy tadbirkorlik inkubatorlari — raqamli va amaliy maydonlarda bilimni amaliyot bilan uyg‘unlashtirish imkonini yaratadi.

Uchinchi muhim komponent — institutsional hamkorlik — davlat, nodavlat tashkilotlar va fuqarolik jamiyati subyektlari o‘rtasida resurs, vakolat va tajriba almashinuvini anglatadi. Davlat va NNTlar o‘rtasida tuziladigan hamkorlik memorandumlari institutsional nazariya asosida tushuntiriladi va bu turli sektorlar o‘rtasida uzoq muddatli va barqaror aloqalarni shakllantirishga xizmat qiladi. Moliyaviy ta‘lim va tadbirkorlikni rag‘batlantirishga qaratilgan qo‘shma moliyalashtirish dasturlari esa muloqotli boshqaruv nazariyalari asosida moliya taqsimoti, natijaviylik va samaradorlikni muvofiqlashtiradi. Monitoring va baholashning qo‘shma platformalari esa ko‘p tomonlama boshqaruv (multi-stakeholder governance) doirasida natijalarni izchil kuzatish, ochiqlik va javobgarlikni ta‘minlashda muhim vosita bo‘ladi.

Mahalliy moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlikni rag‘batlantirishda nomarkazlashgan boshqaruv va jamoaviy model integratsiyasi³²

Asosiy komponentlar	Elementlar / mexanizmlar	Ilmiy asos / nazariya	Modeldagi funksional roli
1. Nomarkazlashgan boshqaruv	Mahalliy hokimiyatlar moliyaviy ta’lim dasturlarini amalga oshirishi	Nomarkazlashgan boshqaruv nazariyasi	Resurs va vakolatlarni joylarga taqsimlash orqali moslashuvchanlikni oshiradi
	Mahalliy darajadagi tadbirkorlik fondlari	Fiskal avtonomiya	Tadbirkorlik tashabbuslarini joyida qo‘llab-quvvatlash
	Qishloq/yashash punktlarida moliyaviy maslahat markazlari	Hududiy boshqaruv samaradorligi nazariyasi	Moliyaviy bilimlarni aholiga yaqinlashtirish
2. Jamoaviy taraqqiyot modeli	Jamoat asosida tashkil etilgan moliyaviy savodxonlik klublari	Jamoaviy o‘rganish modeli (Paulo Freire, senengagement)	Ijtimoiy ta’sir orqali bilim almashinuvi
	Mahalla, NNT va fuqarolik jamiyati hamkorlik loyihalari	Ijtimoiy kapital nazariyasi	Tarmoq va ishonchga asoslangan taraqqiyot
	Mahalliy tadbirkorlik inkubatorlari	Kooperativ rivojlanish modeli	Raqamli va gibrid o‘quv + amaliy maydonlar
3. Institutsional hamkorlik	Davlat va NNT o‘rtasidagi hamkorlik memorandumlari	Institutsional nazariya	Resurslar, tajriba va vakolatlarning bo‘linishi
	Qo‘shma moliyalashtirish dasturlari (grant, subsidiya, hamkorlik krediti)	Muloqotli boshqaruv nazariyalari	Moliya taqsimoti va natija o‘lchovlarining uyg‘unlashuvi
	Monitoring va baholash bo‘yicha qo‘shma platformalar	Ko‘p tomonlama boshqaruv (multi-stakeholder governance)	Natijaviylikni kuzatish va javobgarlikni ta’minlash
4. Iqtisodiy samaradorlik ko‘rsatkichlari	Tadbirkorlik loyihalari sonining oshishi	Mahalliy statistika	Rag‘batlantirish siyosatining samarasi
	Mahalliy bandlik darajasining oshishi	Mehnat bozori tahlili	Yaratilgan iqtisodiy imkoniyatlar bahosi
	Davlat va NNT tomonidan birgalikda moliyalashtirilgan loyihalarning soni	Budjet va hisobot ma’lumotlari	Hamkorlikning moliyaviy sur’ati va kengayishi
	Qatnashuvchilar soni va ularning demografik tahlili	Monitoring va baholash tizimlari	Rag‘batlantirish dasturlarining inklyuzivlik darajasi

To‘rtinchi komponent — iqtisodiy samaradorlik ko‘rsatkichlari — barcha dastur va mexanizmlarning real ta’sirini aniqlovchi indikatorlardir. Mahalliy darajada ochilgan tadbirkorlik loyihalari sonining ortishi, bandlik darajasining o‘shishi va birgalikda moliyalashtirilgan loyihalar sonining ko‘payishi bu dasturlar samaradorligining asosiy mezonlaridan hisoblanadi.

Bu ko‘rsatkichlar mahalliy statistika, mehnat bozori tahlillari, budjet va monitoring hisobotlari orqali empirik tarzda baholanadi. Shuningdek, ushbu model

³² Muallif ishlanmasi.

orqali dasturlarda ishtirok etgan aholining soni va demografik tarkibi aniqlanib, moliyaviy savodxonlik tashabbuslarining inklyuzivlik darajasi ham o'lchanadi.

Tadbirkorlikni rivojlantirish va aholi moliyaviy savodxonligini oshirish bo'yicha davlat tomonidan ko'rsatilayotgan yordam va chora-tadbirlar jamiyatni barqaror iqtisodiy o'sishga, ijtimoiy adolatni ta'minlashga va fuqarolarni o'z moliyaviy holatini samarali boshqarishga undaydi. Davlat tomonidan amalga oshirilayotgan bu dasturlar, iqtisodiyotning barcha sohalarida ijobiy o'zgarishlarga olib keladi.

Moliyaviy savodxonlik darajasini oshirish orqali tadbirkorlikni rivojlantirishga qaratilgan dasturlarni amalga oshirish, iqtisodiy barqarorlik va rivojlanishga olib keladi. Buning uchun ta'lim, raqamli texnologiyalar, moliyaviy maslahatlar, ommaviy axborot va monitoring tizimlari kabi vositalardan foydalanish zarur.

Muallif tomonidan ushbu xulosalaradan kelib chiqqan holda quyidagi takliflar berilib o'tiladi:

1. Moliyaviy savodxonlikni oshirish dasturlarini kengaytirish: Aholi, ayniqsa, yoshlar va ayollar uchun moliyaviy savodxonlikni oshirishga qaratilgan o'quv kurslarini tashkil etish zarur. Mahalla xodimlarini moliyaviy rejalashtirish, sarmoya kiritish, kredit olish va biznesni rivojlantirish bo'yicha muntazam ravishda o'qitish kerak. Bu kurslar onlayn va oflayn shaklda ham tashkil qilinishi mumkin.

2. Tadbirkorlarni qo'llab-quvvatlash markazlarini tashkil etish: Har bir mahallada tadbirkorlarni qo'llab-quvvatlash markazlari tashkil etilishi lozim. Bu markazlar tadbirkorlar uchun zarur moliyaviy maslahatlar, biznes reja tayyorlash, kredit va grantlar olish bo'yicha yordam ko'rsatishi kerak. Shuningdek, mahalla orqali biznesni rivojlantirish uchun zarur bo'lgan resurslar va imkoniyatlar haqida axborot taqdim etish muhimdir.

3. Mahallabay ishlash tizimini raqamlashtirish: "Mahallabay" ishlash tizimini raqamlashtirish, ya'ni onlayn platformalar orqali aholi va tadbirkorlar bilan muloqot qilish, moliyaviy va ijtimoiy yordamlarni taqdim etish imkoniyatlarini yaratish lozim. Mahalla tizimida mavjud resurslar va xizmatlar haqida onlayn ma'lumotlar bazasini yaratish, aholi va tadbirkorlarga yanada oson va tezkor xizmat ko'rsatish imkonini beradi.

4. Mahalla xodimlarini malakasini oshirish: Mahalla rahbarlari va xodimlarini moliyaviy savodxonlik, tadbirkorlikni rivojlantirish va iqtisodiy maslahatlar berish bo'yicha malaka oshirish kurslariga jalb qilish lozim. Bu orqali ular aholini moliyaviy masalalar bo'yicha to'g'ri yo'naltira olishadi.

5. Mahalla tomonidan kichik va o'rta biznesni rivojlantirishga sarmoya kiritish: Mahallalarda kichik va o'rta biznesni rivojlantirish uchun maxsus sarmoya jamg'armalari va grantlar tashkil etish zarur. Mahalla tizimi, tadbirkorlarga biznesni rivojlantirish uchun kerakli moliyaviy resurslarni taqdim etish imkoniyatiga ega bo'lishi kerak. Bu orqali tadbirkorlar yangi ish o'rinlarini yaratishi va jamiyatni rivojlantirishda faol ishtirok etishi mumkin.

6. Mahalla tizimida monitoring va baholash mexanizmlarini joriy etish: Mahallabay ishlash tizimi va uning samaradorligini baholash uchun monitoring va baholash tizimlarini joriy qilish zarur. Mahalla rahbarlari, aholi va tadbirkorlarning ehtiyojlari va muammolarini tahlil qilib, tizimning samaradorligini oshirish uchun tegishli choralar ko‘rishlari lozim.

7. Ijtimoiy marketing va targ‘ibot faoliyatlarini kuchaytirish: Aholining moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishda keng jamoatchilikni jalb qilish uchun ijtimoiy marketing va targ‘ibot faoliyatlarini kuchaytirish zarur. Mahallalarda ijtimoiy media va boshqa axborot vositalari orqali moliyaviy savodxonlik va tadbirkorlikni rivojlantirish bo‘yicha targ‘ibot kampaniyalari o‘tkazilishi kerak.

8. Ijtimoiy xavfsizlik va ijtimoiy himoya dasturlarini kuchaytirish: Mahalla tizimi yordamida, iqtisodiy faoliyatni boshlashni xohlagan, lekin zarur moliyaviy resurslarga ega bo‘lmagan aholi qatlamlari uchun ijtimoiy himoya dasturlarini kuchaytirish kerak. Bu, ayniqsa, kam ta‘minlangan aholi uchun moliyaviy yordam yoki subsidiya shaklida bo‘lishi mumkin.

XULOSA

1. Moliyaviy savodxonlik rejalashtirish, daromad va xarajatlarni hisobga olish, balanslarni tuzish, moliyaviy ma'lumotlar oqimini tushunish, zamonaviy moliyaviy vositalarni egallash, baholangan xatarlarni inobatga olgan holda moliyaviy qarorlar oqibatlarini hisoblash hamda noqonuniy faoliyatga aralashishning oldini olish kabi o'ziga xos ko'nikma va qobiliyatlarni o'z ichiga oladi.

2. Moliyaviy savodxonlik ikkita unurning o'zaro uyg'unlashuvidan tashkil topadi: 1) mavjud moliyaviy mahsulotlar, ularning ishlab chiqaruvchilari/sotuvchilari haqida ma'lumotga ega bo'lgan shaxslar va ma'lumot va maslahat xizmatlarini olish uchun mavjud kanallar; 2) iste'molchilarning ushbu ma'lumotlardan hisob-kitoblarni amalga oshirish, xavflarni baholash, turli moliyaviy xizmatlarning afzalliklari va kamchiliklarini taqqoslash kabi qaror qabul qilish jarayonlarida foydalanish qobiliyati.

3. Amalga oshirilgan tahlillar va maxsus iqtisodiy adabiyotlarni o'rganish asosida moliyaviy savodxonlikning maqbul darajasini shakllantirishga xizmat qiluvchi xarajat va daromadlarni rejalashtirish, xarajatlarni samarali boshqarish, barqaror daromad manbalarini shakllantirish, moliyaviy risklar va firibgarlikdan himoyalanih, farovon kelajak va qarilikni ta'minlash tamoyillarni farqlashni maqsadga muvofiq, deb hisoblaymiz.

4. Moliyaviy savodxonlikka ta'sir etuvchi omillarni beshta asosiy toifaga ajratish taklif etiladi: 1) shaxsiy ijtimoiy-demografik xususiyatlar; (2) moliyaviy bilimlar; (3) moliyaviy xulq-atvor; (4) moliyaviy munosabat; va (5) moliyaviy tayyorgarlik.

5. Moliyaviy bilimlar moliyaviy savodxonlikning muhim tarkibiy qismi bo'lib, asosiy moliyaviy tushunchalarni bilish va moliyaviy vaziyatlarda arifmetik ko'nikmalardan foydalanish qobiliyati iste'molchilarga moliyaviy masalalarni ishonchliroq boshqarish va ularning moliyaviy farovonligiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan moliyaviy yangiliklar va hodisalarni yaxshiroq tushunish imkonini beradi.

6. O'zbekistonda moliyaviy savodxonlikni oshirish iqtisodiy o'sish va rivojlanish uchun katalizator bo'lishi mumkin. Xalqaro valyuta jamg'armasi hisobotiga ko'ra, mamlakatda moliyaviy savodxonlik darajasining har bir qo'shimcha foizi yalpi ichki mahsulotning 0,3 foizga oshishiga olib kelishi mumkin.

7. Moliyaviy savodxonlik bozor agentlariga o'z munosabatlarini yaxshilash imkonini beruvchi vositadir, chunki u qarz beruvchilar va qarz oluvchilar o'rtasidagi axborot asimmetriyasini kamaytiradi. Boshqacha aytganda, moliyaviy savodxonlikka shunchaki rag'bat sifatida qaramaslik kerak, u barqaror tadbirkorlikni rivojlantirishning muhim unsuridir.

8. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, moliyaviy savodxonlik uy xo'jaliklarining tadbirkorlik faoliyatiga kirishishi va tadbirkor bo'lishga intilishiga bevosita va doimiy ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Kuzatishlarimizga ko'ra, moliyaviy savodxonlik uy xo'jaliklari daromadlarini sezilarli darajada oshiradi, ijtimoiy aloqalarni kengaytiradi va tavakkalchilikka moyillikni kuchaytiradi.

Bundan tashqari, tahlillarimiz moliyaviy ta'limning moliyaviy savodxonlikning tadbirkorlik faoliyatiga ta'sirini oshirishini ko'rsatdi. Ushbu natijalar muhim nazariy ahamiyatga ega bo'lib, inson kapitali va zamonaviy tadbirkorlik nazariyalarini boyitadi.

9. Raqamli texnologiyalar taraqqiy etib borgan sari, raqamli moliyaviy vositalar va xizmatlarni tushunish hamda ulardan foydalanish uchun zarur ko'nikmalarga ega bo'lgan kishilar o'z moliyaviy farovonligini samaraliroq boshqarish imkoniyatiga ega bo'lmoqdalar. Raqobatbardoshlikni saqlab qolish va doimo o'zgarib turadigan raqamli iqtisodiyotda muvaffaqiyatga erishish uchun korxonalar va shaxslar raqamli moliyaviy ko'nikmalarni rivojlantirishlari kerak.

10. Aholi moliyaviy savodxonligining o'sishi uning o'z moliyaviy mablag'larini rejalashtirish, daromad va xarajatlarini tartibga solish, turli moliyaviy instrumentlardan foydalana olish borasidagi bilim, malaka va ko'nikmalarining kengayib va takomillashib borishini anglatar ekan, bu o'z navbatida mamlakatdagi tadbirkorlik faoliyati va aholi daromadlar darajasini oshirishga o'z ta'sirini ko'rsatadi.

11. 2010-yildan 2024-yilgacha bo'lgan davr mobaynida moliyaviy savodxonlik ulushidagi o'zgarishlar nisbatan barqaror bo'lgan. Biroq, prognoz qilingan 2024-yildan keyingi davrda o'sish sur'atlarining o'zgarishi sezilarli darajada oshishi kutilmoqda. 2024-yil va undan keyingi yillarda aholi moliyaviy savodxonligining o'sish sur'ati o'zgaruvchan bo'lishi kutilmoqda, bunda yuqori ishonch chegaralari 118,9% dan oshishi, quyi chegaralar esa 106,1 % darajagacha pasayishi mumkin.

12. Aholining moliyaviy savodxonligi darajasi va moliyaviy xizmatlar mavjudligini tahlil qilish va ta'sir qilish bo'yicha xalqaro va mahalliy tajriba shuni ko'rsatadiki, bu faoliyat qashshoqlikka qarshi kurashga, o'rta sinfni mustahkamlashga va makroiqtisodiy barqarorlikning asosi sifatida jamg'arma xulq-atvorini o'rnatishga, zamonaviy moliya sektorining gullab-yashnashiga va iqtisodiy rivojlanishning yuqori sur'atlariga erishishga yordam beradi.

13. Aholining moliyaviy savodxonligini oshirishning amaldagi tizimi, birinchi navbatda, moliyaviy bilimlari va odatlari ta'sirga ko'proq moyil bo'lgan yoshlar auditoriyasiga qaratilgan. Biroq, katta yoshli aholining moliyaviy xulq-atvorini o'zgartirish moliyaviy sektor subyektlari tomonidan hal qilinishi kerak bo'lgan dolzarb va murakkab vazifa bo'lib, ularning moliyaviy risklarini kamaytiradi va iste'molchilarning sodiqligini oshiradi.

14. "Mahallabay" ishlash tizimi mahalla institutlarini faollashtirish va davlat bilan jamiyat o'rtasidagi hamkorlikni mustahkamlash orqali ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishni qo'llab-quvvatlaydi. Mahalla instituti va "mahallabay" ishlash tizimi orqali aholi moliyaviy savodxonligini oshirish va tadbirkorlikni rivojlantirish jarayonlarini takomillashtirish, iqtisodiy o'sishni va jamiyatda barqarorlikni ta'minlashga katta hissa qo'shadi. Aholi uchun malaka oshirish, moliyaviy resurslar bilan ta'minlash va tadbirkorlikni qo'llab-quvvatlash dasturlarini amalga oshirish orqali, nafaqat mahalla darajasida, balki mamlakat bo'ylab iqtisodiy rivojlanishni kuchaytirish mumkin.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ № DSc.03/30.01.2021.1.16.03 ПО
ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

ГУЛИСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ОБИЛОВ МИРКОМИЛ РАШИДОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ РАЗВИТИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СТРАНЕ ПОСРЕДСТВОМ
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

08.00.01 – Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора наук (DSc) по экономическим наукам

Ташкент – 2025

Тема диссертации доктора наук (DSc) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией (регистрационный номер B2024.4.01DSc/Iqt624).

Диссертация выполнена в Гулистанском государственном университете.
Автореферат диссертации на трёх языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещён на веб-странице научного совета (www.tseu.uz) и информационно-ресурсном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный консультант: Гафуров Убайдулло Вахабович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Абдуллаев Сузон Артыкович
доктор экономических наук, профессор

Бобоназарова Жамила Холмуродовна
доктор экономических наук, профессор

Расулова Дилфуза Валиевна
доктор экономических наук, профессор

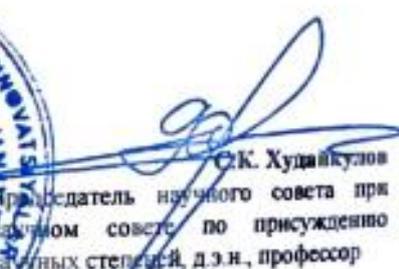
Ведущая организация Каракалпакский государственный университет имени Бердаха

Защита диссертации состоится «4» 09 2025 года в 10⁰⁰ на заседании научного совета DSc 03/30 01 2021 I 16 03 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 233-60-01; e-mail: info@tsue.uz

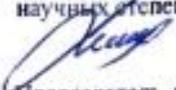
С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрировано №1233) (Адрес: 100066, г Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.(99871) 239-28-72; факс: (99871) 233-60-01; e-mail: info@tsue.uz

Автореферат диссертации разослан «10» 08 2025 года
(протокола реестра № 86 от «10» 08 2025 года).




С.К. Худайкулов
Председатель научного совета при
научном совете по присуждению
учёных степеней, д.э.н., профессор


Б.Э. Мамирахимов
Учёный секретарь научного совета
при научном совете по присуждению
научных степеней, д.э.н., профессор


Н.А. Хошимова
Председатель научного семинара при
научном совете по присуждению
учёных степеней, д.э.н. профессор

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора наук (DSc))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Мировой опыт показывает, что знания в области управления финансовыми ресурсами, планирования собственного бюджета, понимание кредитов и инвестиций, а также понимание финансовых рисков важны для достижения экономической стабильности и преодоления бедности. В частности, финансовая грамотность создает благоприятную возможность для развития делового климата в стране, расширения предпринимательской деятельности. Соответственно, в развитых странах этому вопросу уделяется особое внимание, «Повышением уровня финансовой грамотности населения обычно занимаются специальные государственные учреждения или организации, финансируемые государством соответственно, в развитых странах этому вопросу уделяется особое внимание, Например, в Соединенных Штатах это обязательство возложено на комиссию по финансовой грамотности и образованию (FLEC), службу финансовой информации (FIS) в Австралии, службу защиты потребителей финансовых услуг (FCAC) в Канаде, управление финансовых услуг (FSA) в Великобритании»³³. Это свидетельствует о том, что повышение уровня финансовой грамотности населения приобретает важное значение в обеспечении социально-экономического развития страны.

Ведущими мировыми научными центрами и специалистами проводится большое количество научных исследований, посвященных содержанию финансовой грамотности и повышению её уровня. В частности, влияние финансовой грамотности на развитие сферы финансовых услуг и финансового рынка в стране, на краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, способы управления и приумножения собственных средств граждан, укрепление знаний населения в этой области посредством популяризации финансовых услуг, повышение спроса субъектов малого бизнеса на такие услуги, снижение уровня безработицы в стране, увеличение кредитных средств, выделяемых населению. освоение, исследования проводятся в таких областях, как формирование знаний и навыков ведения обычной финансовой отчётности.

В Узбекистане особое внимание уделяется повышению финансовой грамотности населения. Стратегия «Узбекистан-2030» предусматривает дальнейшее повышение инвестиционной привлекательности нашей страны и ускоренное развитие рынка ценных бумаг, в частности, вывода акций 40 предприятий с государственным участием на «Народное IPO», внедрение механизмов стимулирования населения к участию в IPO, утверждение Указа Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 № УП-5992 «О внесении изменений в Закон Республики Узбекистан от 12.05.2020 № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы в 2020-2025 годах»»,

³³ Шибаяев С.Р., Шадрина Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит, 24 (648), 2015. – С.28.

повышение финансовой грамотности в постановлении Президента Республики Узбекистан от 23.07.2019 № ПП-4400 «О мерах по повышению популярности микрофинансовых услуг», В постановлении Президента Республики Узбекистан от 23.09.2024 № ПП-330 «О первоочередных мерах по реализации программы “От бедности к благосостоянию»» отражены вопросы развития предпринимательских навыков населения, расширение доступа населения к финансовым услугам предусмотрены в «Национальной стратегии повышения популярности финансовых услуг на 2021-2023 годы».

Повышение уровня финансовой грамотности населения при обеспечении социально-экономического развития в Узбекистане требует исследования многих теоретических аспектов в этой области, в том числе: влияние уровня финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие, методические основы его оценки, научные основы актуальных вопросов, влияющих на уровень финансовой грамотности, механизмы их стимулирования и регулирования.

Данное диссертационное исследование в определенной степени послужит реализации задач указанных в постановлениях и других нормативно-правовых документах, таких как Указ Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 2023 года № УП-158 о стратегии “Узбекистан – 2030” Указ Президента Республики Узбекистан от 13.04.2021 № УП-6207 «О мерах по дальнейшему развитию рынка капитала», Указ Президента Республики Узбекистан от 23 июля 2019 года № УП-4400 «О мерах по повышению популярности микрофинансовых услуг», Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-330 от 23.09.2024 года «О первоочередных мерах по реализации программы «От бедности к благосостоянию» и иными нормативными правовыми актами, касающимися данной деятельности.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное научное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. «Духовно-нравственное и культурно-просветительское развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации. Исследования финансовой грамотности различных слоев населения находятся в центре внимания крупных международных организаций и научно-исследовательских центров. В частности, вопросы финансовой грамотности решаются Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), австралийским советом по педагогическим исследованиям (ACER), действующей при Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Нидерландский национальный институт педагогических измерений (CITO), служба педагогического тестирования США (ETS), Национальный институт исследований в области образования Японии (NIER), организация Вестат США (WESTAT), исследования PISA,

разработанные при активной поддержке других авторитетных организаций в сфере образования (PISA Research), Всемирный банк (World Bank), международная финансовая корпорация (IFC), Международные организации и научные центры, такие как глобальный центр финансовой грамотности (GFLEC), аналитический центр NAFI (Российская Федерация), Кембриджский университет (университет Кембриджа), Национальное бюро экономических исследований (США), американская экономическая ассоциация (США), проводят интенсивные исследования по повышению финансовой грамотности.

Степень изученности проблемы. Экономическое содержание финансовой грамотности населения и вопросы её повышения широко изучались зарубежными учёными-экономистами и специалистами. В частности, профессор Дартмутского колледжа Annamariya Lusardi (Дартмутский колледж), Olivia S. Mitchell (университет Пенсильвании) Vilsa Curto (Национальное бюро экономических исследований) вопросы финансовой грамотности среди молодежи³⁴ Eva Mprata, Naomy Koske (университет Кении) взаимосвязь предпринимательства и финансовой грамотности³⁵ Majid Murad (Университет Jiangsu), Cai Li (Университет Jiangsu), Muhammad Munir (Университет Narowal), Sheikh Farhan Ashraf (Университет Jiangsu), Surhbi Arora (Университет Panjob) взаимодействие финансовой грамотности и предпринимательского поведения³⁶ Ojogbo (Нигерия), влияние финансовой грамотности на предпринимательские навыки выпускников³⁷ Emmanuel Kojo (Университет Venda ЮАР) финансовая грамотность и молодежное предпринимательство³⁸ Nikolaos D. Philippas va Christos Avdoulas (Греция), финансовая грамотность студентов поколения Z³⁹ Mohamad Fazli Sabri (Университет Putra Малайзия), Maurice MacDonald (Университет Kansas, США), финансовое поведение студентов колледжей⁴⁰; Sang-Hee Sohn , So-Hyun Joo, John E. Grable , Seonglim Lee , Minjeung Kim (Южная Корея), Финансовая социализация молодежи Южной Кореи⁴¹ Stolper, Oscar, Andreas Walter (Университет Mtaburg Германия),

³⁴ Lusardi, Annamaria, Olivia S. Mitchell, and Vilsa Curto. "Financial literacy among the young." *Journal of consumer affairs* 44.2 (2010): 358-380.

³⁵ Mprata, Eva, Naomy Koske, and Ernest Saina. "Does self-control moderate financial literacy and savings behavior relationship? A case of micro and small enterprise owners." *Current Psychology* 42.12 (2023): 10063-10076.

³⁶ Murad, Majid, et al. "The influence of entrepreneurial passion in the relationship between creativity and entrepreneurial intention." *International Journal of Global Business and Competitiveness* 16.1 (2021): 51-60.

³⁷ Ojogbo, L. U., et al. "Financial literacy and development of entrepreneurial intentions among graduates of selected tertiary institutions in Nigeria." *Int. J. Res. Pub. Rev* 3 (2022): 1052-1061

³⁸ Kojo Oseifuah, Emmanuel. "Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa." *African journal of Economic and management studies* 1.2 (2010): 164-182.

³⁹ Philippas, Nikolaos D., and Christos Avdoulas. "Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece." *Financial literacy and responsible finance in the FinTech era*. Routledge, 2021. 64-85.

⁴⁰ Sabri, Mohamad Fazli, and Maurice MacDonald. "Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia." *Cross-Cultural Communication* 6.3 (2010): 103-110.

⁴¹ Sohn, Sang-Hee, et al. "Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth." *Journal of adolescence* 35.4 (2012): 969-980.

финансовое поведение⁴², формирование предпринимательского поведения студентов в Саудовской Аравии⁴³ изучены такими специалистами как Al-Mamary, Yaser Hasan Salem (Саудовская Аравия).

Состояние, особенности и вопросы повышения финансовой грамотности в Узбекистане изучены в трудах Вахабова А.В., Вахобова А.В., Ташматова А.Г., Хайдаров Н.Х., Гафуров У.В., Дусмухамедова О.С., Дусмухамедова Ш.А.⁴⁴

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в рамках научно-исследовательского проекта Гулистанского государственного университета.

Целью исследования является разработка научных предложений и рекомендаций по повышению экономической активности населения, обеспечения социального благосостояния, повышения уровня защищенности потребителей финансовых услуг, служащих развитию финансового сектора.

Задачи исследования:

выявление и конкретная систематизация экономического содержания понятия финансовой грамотности населения и основных его определяющих аспектов;

раскрыть характеристику факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности населения;

изучение научно-методических вопросов оценки уровня финансовой грамотности населения, совершенствование на основе особенностей текущего этапа развития;

оценка места в повышении эффективности социально-экономических реформ на основе анализа состояния уровня финансовой грамотности населения в Узбекистане;

исследование влияния развития малого бизнеса и частного предпринимательства на повышение уровня финансовой грамотности населения;

обоснование путей совершенствования механизмов регулирования личных сбережений и инвестиций населения.

Объектом исследования являются экономические события и процессы отражающие взаимосвязи формирующиеся в процессе социально-экономического развитие страны и повышения уровня финансовой грамотности населения.

⁴² Stolper, Oscar A., and Andreas Walter. "Financial literacy, financial advice, and financial behavior." *Journal of business economics* 87 (2017): 581-643.

⁴³ Al-Mamary, Yaser Hasan Salem, et al. "Factors impacting entrepreneurial intentions among university students in Saudi Arabia: testing an integrated model of TPB and EO." *Education+ Training* 62.7/8 (2020): 779-803.

⁴⁴ Вахабов А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие Вахабов А.В. Ташматов Ш.А., Хайдаров Н.Х., Вахтангова А.В. - Ташкент: Бактрия пресс, 2013, 288 с.; Дусмухамедов О.С., Дусмухамедова Ш.А. Теоретические основы оценки финансовой грамотности населения / научный электронный журнал *Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar* №5 сентябрь-октябрь 2020 г. - С. 43-52.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе повышения уровня финансовой грамотности населения.

Методы исследования. В диссертации использованы методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, экономико-математического моделирования, метода монографического изложения, логического и экономико-статистического анализа, сравнения, группировки статистических данных, экспертной оценки, научной абстракции и другие.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

комплексная институционально-социальная модель оценки влияния финансовой грамотности на развитие предпринимательской деятельности посредством анализа институциональной среды, интегрирующая финансовые знания населения на основе теории институциональной экономики и правил поведенческой экономики при оценке влияния финансовой грамотности на предпринимательскую среду, была усовершенствована на основе показателей, определяющих взаимосвязь между финансовыми знаниями населения и предпринимательской деятельностью;

методика оценки взаимосвязи уровня развития предпринимательства и финансовой грамотности была усовершенствована за счёт применения комплексного интегрального индекса, который позволяет оценить соответствие между финансовыми знаниями, финансовым поведением, способностью принимать инвестиционные решения и развитием предпринимательства на основе теории составных индексов, а также методов прикладного финансового анализа; на основе моделирования механизмов интеграции финансовых знаний в предпринимательскую деятельность в соответствии с теорией когнитивной экономики, теорией человеческого капитала создана возможность изучения влияния финансового образования на экономическую мотивацию, оценки эффективности программ развития финансовой грамотности населения путём усиления у населения способности принимать финансовые решения и повышения склонности к предпринимательству;

на основе эконометрической модели, представляющей взаимосвязь между факторами, влияющими на финансовую грамотность населения в Узбекистане, разработаны прогнозные показатели развития финансовой грамотности до 2030 года;

экономическая эффективность институционального сотрудничества между государственными и общественными организациями оценивается на основе разработки механизмов стимулирования финансового образования и предпринимательских инициатив на местном уровне с учётом интеграции децентрализованной теории управления и моделей коллективного развития в процесс развития финансовой грамотности и предпринимательства.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

определено и конкретно систематизировано экономическое содержание понятия финансовой грамотности населения и основные аспекты, определяющие его;

раскрыта характеристика факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности населения;

изучены и усовершенствованы научно-методические основы оценки уровня финансовой грамотности населения с учётом особенностей текущего этапа развития;

выявлена связь финансовой грамотности и благосостояния населения;

усовершенствованы механизмы регулирования личных сбережений и инвестиций населения;

указаны пути развития цифровой финансовой грамотности и цифровой финансовой компетентности населения;

указаны пути повышения эффективности национальной системы работы в повышении финансовой грамотности населения;

предложена эвристическая модель доктрины финансовой грамотности;

Достоверность результатов исследования основана на соответствии научно-методических подходов и методов, использованных в процессе исследования её цели и научной обоснованности, применённые монографические анализы и статистическая база данных получены из официальных источников, в том числе таких, как агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан, Центральный банк, Министерство экономики и финансов, а соответствующие выводы и предложения внедрены в практику ответственными организациями.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что основные предложения и рекомендации могут быть использованы для совершенствования научно-методического аппарата исследований по повышению финансовой грамотности населения в стране, а также при проведении специальных исследований по данной теме.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в разрабатываемых программных документах по повышению уровня финансовой грамотности населения в обеспечении социально-экономического развития страны, при разработке комплекса мер, направленных на эффективное развитие отрасли.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных научно-методических и практических предложений по совершенствованию методики развития предпринимательства в стране путём повышения финансовой грамотности населения:

предложение по комплексной институционально-социальной модели оценки влияния финансовой грамотности на развитие предпринимательской деятельности посредством анализа институциональной среды, интегрирующая финансовые знания населения на основе теории

институциональной экономики и правил поведенческой экономики при оценке влияния финансовой грамотности на предпринимательскую среду, предполагает совершенствование на основе показателей, определяющих взаимосвязь между финансовыми знаниями населения и предпринимательской деятельностью использовано при обеспечении исполнения пункта-3 Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 2024 года № ПП-330 «О первоочередных мерах по реализации программы «От бедности к благосостоянию»» (справка Министерства по сокращению бедности и занятости Республики Узбекистан от 3 июня 2025 года №01/00-03/10-5226, справка Управления Министерства высшего образования, науки и инноваций Сырдарьинской области от 7 января 2025 года № 01-04-5/91). В результате внедрения данного научного новшества в практику создан механизм стимулирования субъектов предпринимательства, внесших свой вклад в популяризацию положительного опыта семей, вышедших из бедности, содействие их социализации, занятости, а также финансовой независимости;

предложение по разработке методики оценки взаимосвязи уровня развития предпринимательства и финансовой грамотности основывающейся на теории составных индексов и методах прикладного финансового анализа финансовых знаний, финансового поведения, совершенствовании посредством применения комплексного интегрального индекса, позволяющего оценить гармонию между способностью принимать инвестиционные решения и развитием предпринимательства, было использовано при обеспечении исполнения пункта-3 Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 2024 года № ПП-330 «О первоочередных мерах по реализации программы «От бедности к благосостоянию»» (справка Министерства по сокращению бедности и занятости Республики Узбекистан от 3 июня 2025 года №01/00-03/10-5226, справка Управления Министерства высшего образования, науки и инноваций Сырдарьинской области от 7 января 2025 года № 01-04-5/91). В результате внедрения данного научного новшества в практику разработана единая анкета оценки малоимущих семей и сформирован их социальный портрет;

предложение по изучению влияния финансового образования на экономическую мотивацию на основе моделирования механизмов интеграции финансовых знаний в предпринимательскую деятельность по теории когнитивной экономики, теории человеческого капитала, созданию возможности оценки эффективности программ развития финансовой грамотности населения путём усиления у населения способности принимать финансовые решения и повышения склонности к предпринимательству было использовано при обеспечении исполнения пункта-3 Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 2024 года № ПП-330 «О первоочередных мерах по реализации программы «От бедности к благосостоянию»» (справка Министерства по сокращению бедности и занятости Республики Узбекистан от 3 июня 2025 года

№01/00-03/10-5226, справка Управления Министерства высшего образования, науки и инноваций Сырдарьинской области от 7 января 2025 года № 01-04-5/91). В результате внедрения данного научного новшества в практику внедрена система, позволяющая реализовать программу «Первый шаг в бизнес», повысить эффективность предоставления субсидий малоимущим семьям;

прогнозные показатели развития финансовой грамотности до 2030 года на основе эконометрической модели, представляющей связь между факторами, влияющими на финансовую грамотность населения в Узбекистане, было использовано при обеспечении исполнения пункта-12 Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 2024 года № ПП-330 «О первоочередных мерах по реализации программы «От бедности к благосостоянию»» (справка Министерства по сокращению бедности и занятости Республики Узбекистан от 3 июня 2025 года №01/00-03/10-5226, справка Управления Министерства высшего образования, науки и инноваций Сырдарьинской области от 7 января 2025 года № 01-04-5/91). В результате внедрения данной научной новинки в практику проводится пропагандистская работа, направленная на повышение финансовой грамотности среди населения, проведения разъяснительной работы по финансовой грамотности через социальные сети, средства массовой информации и специальные издания, а также разработка системных стратегий развития на основе прогноза роста уровня финансовой грамотности до 2030 года, направленных на развитие финансовой стабильности и предпринимательства послужили при разработке долгосрочных мер.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждены и апробированы в 2 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 26 научных работ, в том числе 2 монографии и 24 научных статей, из них 21 научные статьи в рекомендуемых научных изданиях Высшей Аттестационной Комиссии Республики Узбекистан, в том числе 5 в республиканских и 3 в зарубежных научных журналах.

Структура и объём диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, четырёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объём диссертации составляет 229 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и необходимость темы диссертации, сформулированы цель и задачи исследования, а также объект и предмет исследования. Показана взаимосвязь с приоритетными направлениями развития науки и технологий республики. Раскрыты научная новизна и практические результаты исследования, его научная и практическая значимость. Приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, названной «Финансовая грамотность населения и научно-методологические вопросы её повышения», рассмотрены экономическое содержание и основные принципы финансовой грамотности населения, факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности, а также методологические основы оценки уровня финансовой грамотности населения.

При изучении влияния финансовой грамотности на финансовое поведение людей важно, прежде всего, понять разницу между понятиями «финансовые знания» и «финансовая грамотность». Финансовая грамотность — это важный навык, который может оказывать значительное влияние на благосостояние как личности, так и общества в целом. Обладая знаниями об основных финансовых понятиях, таких как бюджетирование, сбережения и инвестирование, люди могут принимать обоснованные решения в отношении управления своими средствами и планирования будущего.

В большинстве определений финансовой грамотности подчёркивается необходимость обладания знаниями о финансовых рынках, их функционировании и правилах, ролях и деятельности профессиональных участников рынка, а также о финансовых инструментах и продуктах. По мнению автора, финансовая грамотность формируется в результате взаимосвязи двух элементов: 1) наличие у человека информации о существующих финансовых продуктах, их производителях/продавцах, а также о доступных каналах получения информации и консультационных услуг; 2) способность потребителей использовать эту информацию при принятии решений — таких как осуществление расчётов, оценка рисков, сравнение преимуществ и недостатков различных финансовых услуг.

На основе проведённых в рамках исследования анализов и изучения специальной экономической литературы автор считает целесообразным выделить такие принципы, способствующие формированию оптимального уровня финансовой грамотности, как: планирование доходов и расходов, эффективное управление расходами, формирование устойчивых источников дохода, защита от финансовых рисков и мошенничества, обеспечение благополучного будущего и достойной старости. Финансовая грамотность — это широкое понятие, охватывающее несколько важных аспектов, связанных с управлением денежными средствами. Некоторые из этих аспектов включают в себя следующее:

1. Сбережения и заёмные средства: изучение того, как накапливать деньги для будущих расходов и как грамотно брать кредиты при необходимости. Это также предполагает развитие навыков бюджетирования и финансового планирования.



Рисунок 1. Основные принципы финансовой грамотности ⁴⁵

2. Личное бюджетирование: составление и управление личным бюджетом на основе доходов.

3. Понимание экономических вопросов: знание экономических тенденций, динамики и их влияния на финансовые решения.

4. Знание финансовых понятий: ознакомление с такими терминами, как процентные ставки, инфляция, инвестиционные опции и др.

5. Осведомлённость о финансовых услугах: знание о различных финансовых продуктах и услугах, представленных на рынке.

6. Инвестиционные стратегии: понимание методов инвестирования и связанных с ними рисков — важный фактор для принятия разумных инвестиционных решений.

Подход человека к управлению основными финансовыми вопросами, включая привычки сбережений (отношение к доходам и расходам) и инвестиционные стратегии, может служить мерилom его финансового поведения. Финансовое поведение также можно рассматривать через призму участия человека в приобретении финансовых продуктов, например, какую долю инвестиций он размещает на рынке в таких инструментах, как

⁴⁵ Разработка автора.

облигации, векселя, репо, акции, хедж-фонды, золото, иностранная валюта и срочные депозиты.

Другими факторами, влияющими на финансовую грамотность, являются финансовое отношение и финансовое образование (см. рисунок 2).

Финансовая грамотность является важной составляющей обеспечения финансовой стабильности стран и стимулирования устойчивого экономического роста. По этой причине повышение финансовой грамотности должно стать приоритетным направлением международной экономической политики.

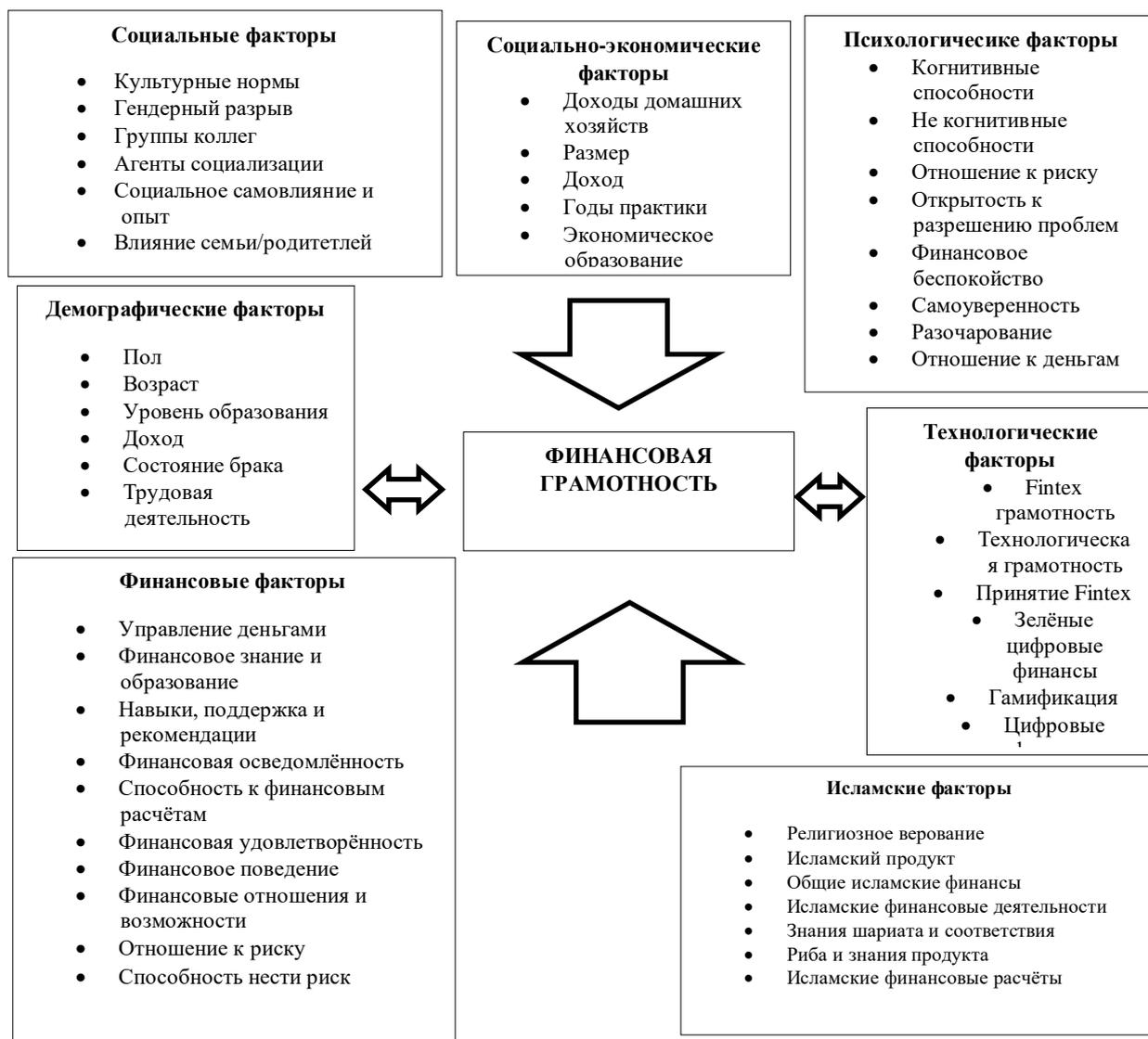


Рисунок 2. Факторы финансовой грамотности ⁴⁶

Основными направлениями исследований являются финансовая грамотность, финансовое благополучие, финансовая стабильность и использование финансовых услуг. Эти области взаимосвязаны и вместе существенно отражают финансовую сторону жизни человека (см. рисунок 3).

⁴⁶Разработка автора.

Общий балл финансовой грамотности, рассчитанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), представляет собой сложную величину от 1 до 21. Этот балл формируется на основе трёх компонентов: финансовых знаний, финансового поведения и финансового отношения.

Максимальный балл свидетельствует о хорошем понимании финансовых понятий человеком и соблюдении разумных принципов при принятии финансовых решений. Каждый критерий балльной оценки рассчитывается на основе ответов на ряд вопросов, предназначенных для выявления специфики финансового поведения личности. Финансовые знания являются важной составляющей финансовой грамотности и помогают людям сравнивать финансовые продукты и услуги, а также принимать обоснованные финансовые решения. Знание основных финансовых понятий и умение применять арифметические навыки в финансовых ситуациях позволяют потребителям увереннее управлять своими финансами и лучше понимать финансовые новшества и события, которые могут влиять на их финансовое благополучие.

В рамках продолжающихся усилий по повышению финансовой грамотности и продвижению разумного финансового поведения в Узбекистане целесообразно поощрять позитивное отношение и поведение в отношении денег.

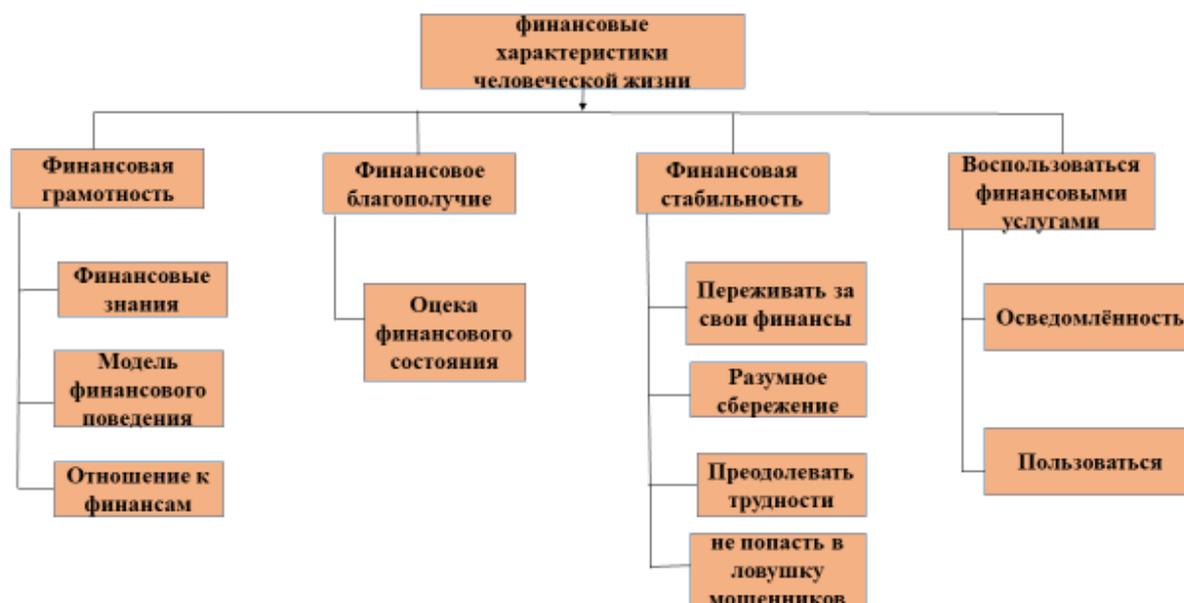


Рисунок 3. Основные направления исследований, направленных на повышение финансовой грамотности⁴⁷

Автор рекомендует работать в двух направлениях: стимулирование сбережений и долгосрочное финансовое планирование. Даже обладая достаточными знаниями и способностью принимать разумные решения, на выбор человека влияет его отношение к определённым финансовым вопросам.

⁴⁷ Разработка автора.

Таблица 1

Институционально-социальная модель оценки взаимосвязей между финансовой грамотностью и предпринимательской деятельностью⁴⁸

Категория	Индикаторы / Элементы	Определение	Роль модели /Функция
Финансовая грамотность	Уровень финансовых знаний	Охватывает такие основные понятия, как бюджет, кредит, инвестиции, налоги, страхование	Обеспечивает принятие осознанных и основанных на риске решений при открытии бизнеса
	Финансовое поведение	Бережливость, отношение к долгу, контроль расходов	Отражает применение знаний в реальной практике
	Наличие финансовых целей	Долгосрочное планирование, такое как снижение сборов, инвестиций или долгов	Мотивационный индикатор в поведенческой экономике
Институциональная среда	Качество законодательства и регулирования	Законы, регулирующие предпринимательство, правовая ясность	Обеспечивает правовое доверие предпринимателя
	Защита прав собственности	Гарантии владения и защиты активов	Важный элемент доверия для развивающихся рынков
	Уровень коррупции	Неофициальные платежи, нарушения	Низкий уровень коррупции стимулирует предпринимательство.
Социальная среда	Социальный капитал	Доверие, культура сотрудничества, сетевые связи	Увеличивает доступ к ресурсам через сотрудничество
	Культурные ценности	Позитивное отношение к предпринимательству, ценности успеха	Укрепляет предпринимательскую мотивацию
Поведенческие факторы	Готовность к риску Принятие финансовых рисков для достижения успеха	Готовность к риску Принятие финансовых рисков для достижения успеха	Определяет возможность запуска инновационного бизнеса
	Когнитивные ограничения Причины финансовых ошибок (психологические ошибки)	Когнитивные ограничения Причины финансовых ошибок (психологические ошибки)	Психологические барьеры в освоении финансовой грамотности
Институты поддержки	Доступ к финансовым услугам Банки, микрофинансовые, инвестиционные институты	Доступ к финансовым услугам Банки, микрофинансовые, инвестиционные институты	Улучшает условия доступа к капиталу для предпринимательства
	Система финансового образования Предоставление финансовых знаний через школы, высшее образование и курсы	Система финансового образования Предоставление финансовых знаний через школы, высшее образование и курсы	Формирование долгосрочного финансового поведения
Результирующие переменные	Количество новых предприятий Количество новых субъектов предпринимательства, открытых на определенной территории	Количество новых предприятий Количество новых субъектов предпринимательства, открытых на определенной территории	Итоговый показатель финансовой грамотности и влияния окружающей среды
	Жизнеспособность бизнеса Какой процент начинающих бизнесов работает более 2 или 5 лет	Жизнеспособность бизнеса Какой процент начинающих бизнесов работает более 2 или 5 лет	Показывает непрерывность и стабильность
	Рост занятости и доходов Положительные экономические эффекты предпринимательской деятельности	Рост занятости и доходов Положительные экономические эффекты предпринимательской деятельности	Индикаторы оценки социального и экономического благосостояния

⁴⁸ Разработка автора.

В условиях современного экономического развития формирование субъектов предпринимательства и их долгосрочная стабильная деятельность происходят под воздействием ряда взаимосвязанных факторов. Основная цель данного анализа — определить влияние финансовой грамотности, институциональной и социальной среды, поведенческих факторов и поддерживающих институтов на возникновение и развитие нового бизнеса (см. таблицу 1). В условиях современного экономического развития предпринимательская деятельность признаётся одним из ключевых факторов обеспечения экономического и социального прогресса общества. Особенно формирование новых предприятий, их устойчивое функционирование и вклад в экономический рост напрямую связаны с множеством факторов. Среди них финансовая грамотность, институциональная и социальная среда, психологические (поведенческие) особенности и поддерживающая инфраструктура выделяются как основные детерминанты. Данное исследование направлено на системный анализ этих факторов и выявление их влияния на предпринимательскую деятельность.

Финансовая грамотность — это не только знание основных финансовых понятий (бюджет, кредит, инвестиции, налоги, страхование), но и умение применять эти знания на практике в реальной жизни. Она состоит из трёх основных компонентов: уровень финансовых знаний, финансовое поведение и наличие финансовых целей. Для предпринимателя финансовые знания имеют важное значение в управлении финансовыми ресурсами, оценке рисков и процессах планирования, тогда как финансовое поведение отражает способность применять эти знания в повседневной деятельности. Финансовые цели выступают в роли мотивационного фактора, обеспечивающего долгосрочную финансовую дисциплину и стабильность. Особое значение для формирования и развития предпринимательской деятельности имеет наличие благоприятной институциональной среды. Такая среда прежде всего определяется качеством законодательства и регулирования, защитой прав собственности, а также уровнем коррупции. Правовая определённость и стабильность, гарантия прав собственности создают доверительную атмосферу для субъектов предпринимательства. Напротив, высокий уровень коррупции и правовая неопределённость увеличивают риски ведения бизнеса, ограничивают инвестиционную деятельность и ослабляют деловую среду.

Предпринимательство связано не только с институциональными условиями, но и тесно переплетается с социальной средой. Такие элементы социального капитала, как доверие, культура сотрудничества и сетевые связи, увеличивают возможности предпринимателей в доступе к ресурсам. Кроме того, культурные ценности общества — стремление к успеху, позитивное восприятие предпринимательской деятельности — выступают как стимулирующие факторы для возникновения новых бизнес-инициатив.

Успех предпринимательской деятельности также связан с психологическими характеристиками человека. Готовность к риску — то есть

способность сознательно принимать решения в условиях неопределённости и принимать финансовые риски — является одним из ключевых факторов для инновационных бизнес-инициатив. Вместе с тем, когнитивные ограничения, такие как психологические ошибки, неправильные финансовые решения и недостаток информации, могут ограничивать способность предпринимателя принимать рациональные решения.

Важную роль в стимулировании предпринимательских субъектов и обеспечении их долгосрочного успеха играют финансовые услуги и образовательные учреждения. Доступ к банкам, микрофинансовым институтам и инвестиционным организациям обеспечивает предпринимателям источники капитала. Финансовое образование — от школы до вузов и курсов переподготовки — способствует формированию у людей финансовой грамотности и дисциплины, что создаёт прочную основу для будущей предпринимательской деятельности.

Сочетание финансовой грамотности, институционально-социальной среды, поведенческих факторов и поддерживающей инфраструктуры формирует необходимые условия для успешной предпринимательской деятельности. Каждый из этих элементов важен сам по себе, но вместе они представляют собой взаимосвязанную систему. Глубокий анализ этих факторов и разработка на их основе эффективных политических мер — одно из ключевых направлений обеспечения экономической стабильности и социального благополучия.

Во второй главе диссертации под названием **«Зависимость развития предпринимательства в стране от уровня финансовой грамотности населения»** раскрываются взаимосвязи между развитием предпринимательства и финансовой грамотностью населения, методологические аспекты развития финансовой грамотности и предпринимательства, а также роль повышения финансовой грамотности в улучшении качества жизни населения. Предпринимательская деятельность включает в себя выявление предпринимательских возможностей, их использование и эффективное управление предпринимательскими ресурсами. Этот процесс постоянно требует управления бизнесом, решения финансовых вопросов и профессиональных проблем.

Научные исследования показывают связь между финансовой грамотностью и финансовым поведением⁴⁹.

Финансовая грамотность является инструментом, который позволяет рыночным участникам улучшать свои отношения, поскольку она снижает информационную асимметрию между кредиторами и заемщиками. Другими словами, финансовую грамотность нельзя рассматривать лишь как стимул — она является важным элементом устойчивого развития предпринимательства.

⁴⁹ Yang S., Ishtiaq M., Anwar M. Enterprise risk management practices and firm performance, the mediating role of competitive advantage and the moderating role of financial literacy //Journal of Risk and Financial Management. – 2018. – Т. 11. – №. 3. – С 35.

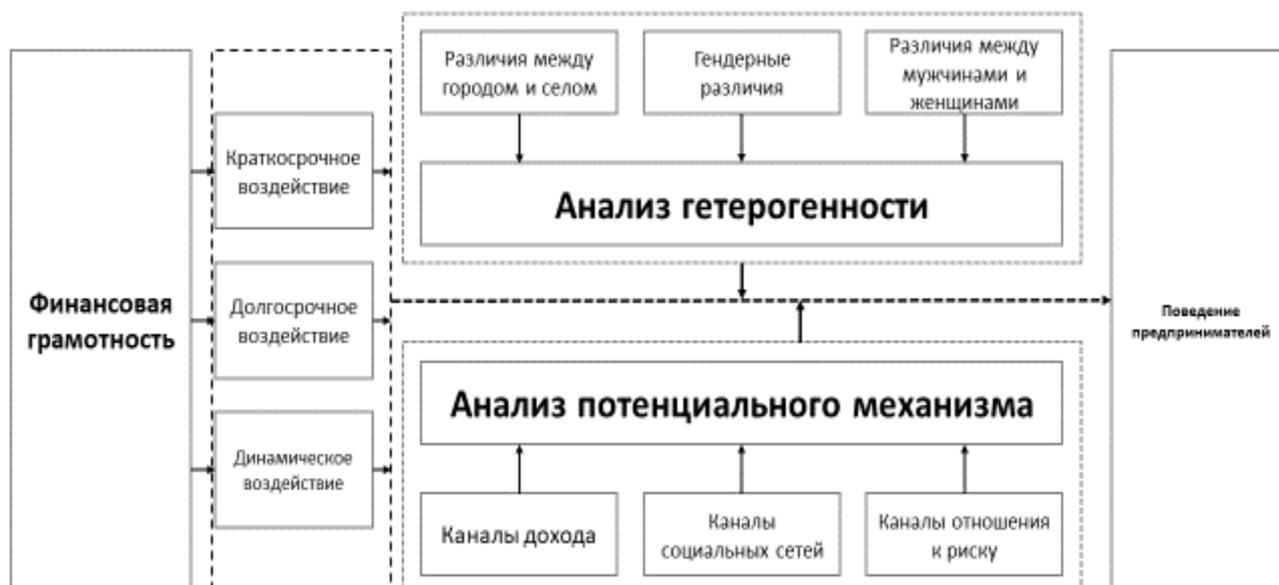


Рисунок 4. Концептуальная модель финансовой грамотности ⁵⁰

Финансовая грамотность позволяет изучать, как она влияет на предпринимательское поведение домашних хозяйств. На рисунке 4 представлена концептуальная модель, объясняющая, как финансовая грамотность воздействует на предпринимательскую активность домашних хозяйств через три основных пути. Результаты исследования показывают, что финансовая грамотность оказывает прямое и устойчиво положительное влияние на вовлечение домашних хозяйств в предпринимательскую деятельность и их стремление стать предпринимателями. Согласно наблюдениям, финансовая грамотность значительно увеличивает доходы домашних хозяйств, расширяет социальные связи и усиливает склонность к риску.

Предлагается объединить весь комплекс специфических принципов развития финансовой грамотности следующим образом:

1. Непрерывность — данный принцип означает непрерывное повышение финансовой грамотности на протяжении всей жизни с учётом предыдущего опыта и возраста;

2. Принцип коммуникации — повышение финансовой культуры в процессе взаимодействия с другими людьми, финансовыми институтами и прочими структурами;

3. Объективный выбор — перед принятием решения необходимо определить потенциальную пользу развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни.

Основные принципы концептуального подхода к повышению финансовой грамотности можно обобщить по трем основным направлениям:

1. Определение основных целей и инициатив, а также планирование будущих инициатив, соответствующих решению текущих проблем в определённый период времени;

⁵⁰ Разработка автора.

2. Разработка методов, средств и специфических подходов к продвижению финансовой грамотности, чтобы обеспечить достижение целей в кратчайшие сроки, а также сбалансированное и эффективное достижение приоритетных задач;

3. Определение и отбор квалифицированных специалистов, способных реализовывать поставленные цели и выполнять конкретные мероприятия.

В третьей главе диссертационной работы, под названием «Уровень финансовой грамотности населения в Узбекистане и её влияние на развитие предпринимательства», анализируется развитие цифровой финансовой грамотности и цифровых финансовых компетенций населения в Узбекистане, влияние роста финансовой грамотности населения на предпринимательскую деятельность и уровень доходов, а также препятствия, связанные с уровнем финансовой грамотности населения, и пути их преодоления в развитии предпринимательства.

Под цифровой финансовой грамотностью понимается знание и умение уверенно использовать цифровые инструменты для понимания, управления денежными средствами и принятия решений, знание цифровых финансовых продуктов и услуг, обладание цифровыми компетенциями, умение пользоваться современными цифровыми устройствами и приложениями, а также осведомлённость о цифровых финансовых рисках.

Выделяются несколько аспектов цифровой финансовой грамотности: **Первый аспект** — знание цифровых финансовых продуктов и услуг, включающее базовые знания о современных цифровых финансовых продуктах и услугах. Физические лица должны знать о наличии нетрадиционных финансовых продуктов и услуг, предоставляемых с помощью цифровых средств, таких как интернет и мобильные телефоны.

Второй аспект цифровой финансовой грамотности — понимание цифровых финансовых рисков. Физические лица и компании должны понимать дополнительные риски, с которыми они могут столкнуться при использовании цифровых финансовых услуг. Эти риски более разнообразны и иногда труднее определить, чем риски, связанные с традиционными финансовыми продуктами и услугами. Пользователи цифровых финансовых услуг должны знать о существовании онлайн-мошенничества и рисков кибербезопасности.

Третий аспект цифровой финансовой грамотности связан с цифровым контролем финансовых рисков, то есть с пониманием пользователями того, как защищать себя от угроз. Они должны знать, как использовать компьютерные программы и мобильные приложения для защиты от спама, фишинга и других видов мошенничества. Также они должны уметь защищать свои персональные данные, такие как личный идентификационный номер (PIN) и другую конфиденциальную информацию, при использовании финансовых услуг, предоставляемых с помощью цифровых средств.

Таблица 2

**Комплексная интегрированная модель индекса: оценка
взаимовлияния финансовой грамотности и развития
предпринимательства⁵¹**

Основные компоненты	Показатели (индикаторы)	Метод оценки / Источник	Роль в модели
1. Финансовые знания	Уровень понимания финансовой терминологии	Оценка посредством тестов, опросов	Отражает уровень когнитивной подготовки
	Понимание кредитных и процентных ставок	Вопросы и ответы, сценарии из реальной жизни	Показывает потенциал управления долгом
	Умение составлять финансовый план	Практические задания, симуляции	Стратегия достижения финансовых целей
2. Финансовое поведение	Привычки ведения бюджета и контроля	Поведенческие опросы, методика самоотчета	Определяет финансовую дисциплину
	Экономия и формирование резервов	Средний уровень сбережений, национальная статистика	Индикатор финансовой устойчивости
	Использование и отношение к долгу	Кредитная история, коэффициент задолженности	Определяет отношение к риску
3. Способность принимать инвестиционные решения	Умение создавать инвестиционный портфель	Симуляции, на основе кейс-стади	Означает развитое финансовое мышление
	Понимание развивающихся рынков	Легкие аналитические задания, тесты	Знание и точность в принятии решений
	Понимание баланса между риском и доходом	Измерение с помощью теоретико-практических упражнений	Показывает качество инвестиционного решения
4. Развитие предпринимательства	Уровень открытия новых предприятий	Официальная статистика (количество регистраций)	Результат, связанный с финансовой грамотностью
	Устойчивость бизнеса (5-летний коэффициент выживаемости)	Государственные отчеты, мониторинги	Индикатор прогресса
	Повышение занятости и рост доходов	Количество рабочих мест, рост среднего дохода	Показывает вклад в экономический рост

Четвёртый аспект — знание прав потребителей и правил возмещения ущерба в случаях, когда пользователи становятся жертвами вышеупомянутых рисков. Пользователи цифровых финансовых услуг должны понимать свои права и знать, куда обращаться и каким образом можно получить компенсацию в случае мошенничества или других убытков.

⁵¹ Разработка автора.

Рост финансовой грамотности населения отражается на расширении и совершенствовании их знаний, навыков и умений в планировании собственных финансовых средств, регулировании доходов и расходов, а также использовании различных финансовых инструментов. Это, в свою очередь, оказывает положительное влияние на развитие предпринимательской деятельности в стране и повышение уровня доходов населения.

Современный комплексный анализ финансовой грамотности и предпринимательского потенциала играет особую актуальную роль в обеспечении экономической устойчивости. При идентификации такой многокомпонентной системы основным аналитическим инструментом служат комплексные индексы — в частности, Financial Literacy Composite Index (FLCI), Entrepreneurship Development Index (EDI) и интегрирующий индекс взаимодействия (Integrated Interaction Index, III), отражающий их взаимную согласованность.

Прежде всего, Financial Literacy Composite Index (FLCI) предлагается как интегральный показатель финансового потенциала личности. Этот индекс основан на следующей формуле: $FLCI = W_1 \times (\text{Финансовые знания}) + W_2 \times (\text{Финансовое поведение}) + W_3 \times (\text{Способность принимать инвестиционные решения})$, где W_1 , W_2 и W_3 — весовые коэффициенты, выделяемые каждому компоненту. Механизм оценки индекса предполагает выставление баллов от 0 до 1 по каждому субиндикатору и вычисление их взвешенного среднего арифметического. Такой подход позволяет количественно оценить общий уровень финансовой грамотности пользователя, что, в свою очередь, является важным источником определения готовности человека принимать экономические решения.

Следующий показатель — Entrepreneurship Development Index (EDI) — индикатор уровня развития предпринимательства, имеющий структуру: $EDI = W_4 \times (\text{Количество новых бизнесов}) + W_5 \times (\text{Стабильность бизнеса}) + W_6 \times (\text{Рост занятости и доходов})$. Каждый субиндикатор измеряется с помощью относительной нормализации на основе соответствующих статистических данных, то есть стандартизируется в диапазоне от 0 до 1 между максимальным и минимальным значениями. Индекс EDI позволяет эмпирически оценить интенсивность развития предпринимательства, его устойчивость и социально-экономическое воздействие по регионам или группам. Этот индекс служит инструментом оценки эффективности экономической политики на макро- и микроуровнях.

Взаимосвязь и совместный анализ этих двух основных индексов осуществляется через Integrated Interaction Index (III), структура которого определяется функцией: $III = f(FLCI, EDI)$, то есть моделью функциональной зависимости между индексом финансовой грамотности и индексом развития предпринимательства. При оценке этого индекса применяются корреляционный анализ, регрессионные модели, а также статистические методы взаимодействия, такие как модели модерации и

медитации. Основная цель индекса — количественный анализ изменений в развитии предпринимательства при росте уровня финансовой грамотности, то есть выявление согласованности между этими двумя показателями. Таким образом, индекс III используется как аналитический инструмент, определяющий степень влияния двух системных факторов (личного финансового потенциала и экономической активности) друг на друга.

Таблица 3
Индексный подход к финансовой грамотности⁵²

Название индекса	Формула или структура	Механизм оценки	Комментарий
Financial Literacy Composite Index (FLCI)	$W1^*$ (Знания) + $W2^*$ (Поведение) + $W3^*$ (Инвестиционное решение)	Оценка 0-1 для каждого субиндикатора, затем средний вес	Отражает общий финансовый потенциал пользователя
Entrepreneurship Development Index (EDI)	$W4^*$ (Новый бизнес) + $W5^*$ (Стабильность) + $W6^*$ (Занятость)	Относительное нормирование на основе статистики	Отражает уровень развития предпринимательства
Integrated Interaction Index (III)	$f(\text{FLCI}, \text{EDI})$	Модели корреляции, регрессии, взаимодействия	Оценивает сочетание финансовой грамотности и предпринимательства

В целом, использование индексов FLCI, EDI и III способствует формированию сложного многоуровневого подхода в современных экономических исследованиях. С их помощью можно эмпирически оценивать не только уровень личной финансовой культуры и предпринимательского потенциала, но и их взаимную согласованность и синергетическое воздействие. По этой причине данные индексы являются эффективными инструментами для принятия политических решений, оптимизации образовательных программ и разработки стратегий регионального развития.

Данный научный подход выводит оценку взаимовлияния между уровнем развития предпринимательства и финансовой грамотности на новый уровень. Комплексный интегрированный индекс, разработанный с учётом теории композитных индексов и практических методов финансового анализа, позволяет глубоко и системно оценивать сложные взаимосвязи между финансовыми знаниями, финансовым поведением, способностью принимать инвестиционные решения и развитием предпринимательства. Это способствует более точному и стратегическому принятию решений на основе эмпирического анализа ситуации.

Одним из возможных решений повышения финансовой грамотности в стране является рост числа добровольцев, работающих в этой сфере. Добровольческое движение представляет собой совместные усилия людей различных происхождений и возрастных групп, которые совместно работают над предоставлением финансового образования. Эти добровольцы оказывают

⁵² Разработка автора на основы собранных данных.

помощь в различных областях, связанных с финансовой грамотностью, включая управление информацией, оценку рисков, налоговое планирование, составление личного бюджета, поддержку малого бизнеса и финансовое планирование.

Таблица 4

Систематизация понятия «Цифровые финансовые компетенции»⁵³

№	Элементы понятия	Экономическое содержание
1	Понимание системы цифровых платежей	Возможность анализа преимуществ и ограничений различных способов цифровых платежей, таких как мобильные кошельки, дебетовые карты, кредитные карты и криптовалюты
2	Умение пользоваться платформами цифрового банкинга	Получить представление о том, как передвигаться по банковским веб-сайтам и приложениям, настраивать онлайн-счета и переводить средства
3	Управление денежными средствами, отслеживание расходов	Способность планировать расходы, составлять бюджет, контролировать, управлять финансами, включая сбережения, инвестиции и выделение средств для погашения долгов, с использованием цифровых финансовых инструментов
4	Защита персональных данных	Знание различных способов кражи цифровых данных и понимание того, как обеспечить их безопасность
5	Понимание финансового риска и доходности	Понимание взаимосвязи между риском и доходностью и связанных с ними принципов диверсификации
6	Цифровой банкинг	Знание и понимание цифрового банкинга, включая использование онлайн-банкинга, мобильного банкинга и финансовых технологий (финтех)
7	Понимание вариантов инвестирования	Понимание различных видов инвестиций, включая диверсификацию, управление рисками, распределение активов и основные принципы формирования портфеля.
8	Страхование	Понятие о страховых продуктах и их роли в обеспечении финансовой защиты
9	Налогообложение	Знание и понимание принципов налогообложения, вычетов и учета, а также последствий различных систем налогообложения
10	Криптограмотность	Понимание принципов создания криптовалют, открытие криптовалютных кошельков и осуществление платежей, продажа и покупка криптоактивов на биржах

Понятие цифровой финансовой грамотности тесно связано с понятием «цифровые финансовые компетенции».

На основании анализа таблицы 4 следует подчеркнуть, что цифровые финансовые компетенции приобретают всё большую значимость как для частных пользователей, так и для предпринимательства. По мере развития цифровых технологий, люди, обладающие необходимыми навыками понимания и использования цифровых финансовых инструментов и сервисов, получают возможность более эффективно управлять своим финансовым благополучием. Для сохранения конкурентоспособности и достижения успеха в постоянно меняющейся цифровой экономике предприятия и физические лица должны развивать цифровые финансовые навыки.

Повышая цифровые финансовые способности, частные лица и организации могут действовать более эффективно в цифровой финансовой среде, принимать обоснованные финансовые решения и добиваться конкурентных преимуществ.

⁵³ Разработка автора.

Цифровая финансовая грамотность и управление знаниями являются ключевыми инструментами создания экосистемы финансового образования. Они предоставляют людям необходимые знания и средства для управления своим финансовым благополучием. Благодаря цифровой финансовой грамотности и управлению знаниями люди могут принимать более обоснованные решения относительно своих средств и становиться более самостоятельными. Кроме того, это способствует снижению финансового неравенства, увеличению финансовой инклюзии и укреплению финансовой стабильности.

Дальнейшие исследования целесообразно проводить в направлении разработки современных цифровых образовательных технологий, которые помогут повысить цифровую финансовую грамотность всех слоёв населения и развить цифровые финансовые компетенции у людей.

Комплексный мониторинг изменений в финансовой грамотности с регулярным вычислением и анализом этих показателей позволяет не только оценивать изменения эффективности (рост или снижение финансовой грамотности в отдельных сферах), но и оценивать эффективность усилий ответственных лиц с учётом затраченных ресурсов для достижения поставленных целей.

Формирование и устойчивое развитие предпринимательской деятельности тесно связано с финансовой грамотностью, психологической подготовкой, мотивацией и способностью принимать решения у человека. Комплексная модель, основанная на этих компонентах, позволяет оценивать эффективность программ финансового образования как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне.

Первый ключевой компонент — финансовое образование — считается одним из важнейших факторов формирования экономического потенциала. Этот компонент включает курсы финансовой грамотности, преподаваемые в школе и вузах, основанные на теории человеческого капитала. Согласно этому подходу, экономический потенциал увеличивается через знания и навыки. Кроме того, посредством онлайн-обучения и практических финансовых тренингов развиваются навыки принятия решений на основе принципов когнитивной экономики. Особенно важны специальные модули, ориентированные на молодёжь, женщин и начинающих предпринимателей, разработанные на основе социального образовательного подхода и способствующие формированию конкурентоспособного человеческого капитала.

Второй компонент — экономическая мотивация — включает в себя психологические факторы, усиливающие финансовые стремления. Например, уровень стремления к успеху проявляется как критерий психологической подготовки на основе когнитивной экономики.

Таблица 5

Модель оценки механизмов интеграции финансовых знаний в предпринимательскую деятельность и их влияния на экономическую мотивацию⁵⁴

Основные компоненты	Элементы (индикаторы / механизмы)	Научная основа (теория / подход)	Позиция в модели
1. Финансовое образование	Курсы финансовой грамотности в школе/высшем образовании	Теория человеческого капитала	Повышает экономический потенциал посредством знаний
	Онлайн-образование и обучение жизненным финансам	Когнитивная экономика	Повышает способность учащихся принимать решения
	Модули, ориентированные на целевую аудиторию (молодежь, женщины, начинающие предприниматели)	Подход к социальному образованию	Способствует формированию конкурентоспособного человеческого капитала
2. Экономическая мотивация	Уровень стремления к успеху	Когнитивная экономика	Психологическая готовность к предпринимательской деятельности
	Стремление к доходу и ценности свободы	Теория человеческих потребностей (Maslow)	Активирует финансовое стремление
	Мечта о финансовой стабильности	Внешняя мотивация (extrinsic)	Выступает в качестве практического мотивационного фактора
3. Принятие финансового решения	Способность оценивать риски и выгоды	Когнитивная экономика, теория перспектив	Укрепляет четкое принятие решений
	Скорость обработки финансовой информации	Теория эвристик и когнитивных искажений	Предотвращение неправильных решений
	Потенциал сравнительного выбора альтернатив	Теории управления	Выбираются конкурентные экономические решения
4. Предпринимательская склонность	Открытость для создания новых идей и инноваций	Личностные характеристики предпринимателя	Стимулирует предпринимательство в сочетании с финансовыми знаниями
	Желание начать собственный бизнес	Мотивационная психология	Усиливается под влиянием финансового образования
	Построение сети и готовность к сотрудничеству	Теория социального капитала	Упрощает доступ к приоритетным ресурсам
5. Механизм оценки	Уровень принятия решений (уверенность в себе, самостоятельный анализ)	Шкала Лайкерта, посредством тестов	Измеряет психологическое воздействие образовательных программ
	Индексы мотивации (внутренние и внешние мотивы)	Методика мотивационной диагностики	Анализ состояния после финансового образования
	Изменение предпринимательской деятельности (регистрация, рост доходов)	Официальные статистические данные, мониторинг	Экономический эффект программы финансовой грамотности

⁵⁴ Разработка автора.

Желание получать доход и ценности свободы интерпретируются на основе теории потребностей Маслоу и формируют личную финансовую активность. Мечта о финансовой стабильности рассматривается в рамках внешней мотивации (*extrinsic motivation*) и служит фактором, стимулирующим практические действия.

Третий компонент — способность принимать финансовые решения — отражает необходимую психологическую и аналитическую подготовку для осознанных действий в экономической среде. Умение оценивать риски и выгоды измеряется на основе когнитивной экономики и теории перспектив, что обеспечивает точность принимаемых решений.

Скорость обработки финансовой информации анализируется с помощью теории эвристик и ошибок мышления, что способствует минимизации неправильных решений. Способность сравнивать и выбирать альтернативные варианты рассматривается в рамках теорий управления и позволяет принимать конкурентоспособные экономические решения.

Четвёртый компонент — склонность к предпринимательству — отражает стадию превращения финансовых знаний в реальную экономическую активность. Создание новых идей и открытость инновациям проявляют личностные предпринимательские качества (*entrepreneurial traits*), которые в сочетании с финансовым образованием формируют высокий уровень экономической инициативы. Желание начать собственный бизнес рассматривается как мотивационный рост, следующий за финансовой грамотностью, согласно психологии мотивации. Сетевой обмен и готовность к сотрудничеству связаны с теорией социального капитала, увеличивая доступ к ресурсам и повышая шансы на успех в бизнес-среде.

Последний, пятый компонент — механизм оценки — является инструментом измерения эффективности предложенных образовательных и психологических факторов. Уровень принятия решений (например, уверенность в себе и самостоятельное мышление) измеряется с помощью шкалы Лайкерта, тестов и наблюдений. Для определения внутренних и внешних мотиваций применяются методики мотивационной диагностики. Наконец, изменения в предпринимательской деятельности — например, количество зарегистрированных бизнес-субъектов и рост доходов — оцениваются на основе официальной статистики и мониторинга, что позволяет определить экономическую эффективность программы финансовой грамотности (таблица 5).

В современных экономических и социальных системах необходимо интегрированное применение различных теоретических подходов для определения уровня индивидуальной финансовой грамотности, предпринимательского потенциала и экономической активности. Особенно важным является создание комплексной модели, охватывающей когнитивные, психологические и социальные аспекты человеческого фактора, что требует эмпирически и теоретически обоснованного подхода. Одним из ключевых подходов является теория человеческого капитала, рассматривающая знания и навыки как фундаментальный источник экономического роста. Согласно этой

теории, финансовое образование — будь то в школе, вузе или в формате практических тренингов — непосредственно способствует экономической эффективности, росту доходов и увеличению занятости. Таким образом, в модели данная теория обосновывает влияние финансового образования на реальные экономические результаты.

Второй важный подход — когнитивная экономика, которая подчёркивает, что экономические решения часто принимаются не рационально, а эмоционально, интуитивно или иррационально. С помощью этой теории модели позволяют глубоко анализировать финансовое поведение личности, её отношение к риску, инвестиционные предпочтения, а также финансовые стратегии, сформированные на основе ошибок. В модели этот подход служит для объяснения процесса принятия финансовых решений и внутренних механизмов мотивации.

Таблица 6

Научные подходы и их интегрированная модель⁵⁵

Теория	Основное понятие	Место в модели
Теория человеческого капитала	Знания и навыки - основа экономического роста	Обосновывает приведение финансового образования к экономическим результатам
Когнитивная экономика	Решения могут быть эмоциональными, иррациональными и интуитивными.	Служит для принятия решений и анализа мотивации
Теория социального капитала	Сеть, доверие и сотрудничество ведут к экономическому успеху	Измеряет социально поддерживающую среду для предпринимательства
Мотивационная психология	Внутренние и внешние мотивы определяют поведение.	Психологические основы формирования стремления к предпринимательству

Теория социального капитала добавляет в модель социальное измерение. Согласно этой теории, сетевые связи, доверие, сотрудничество и социальная поддержка являются важными инструментами для достижения экономического успеха. Данная теория рассматривает предпринимательство не только как индивидуальную инициативу, но и в социальном контексте. Таким образом, в модели с помощью этой теории измеряются возможности построения сетей, формирования доверия в обществе, доступа к ресурсам и обмена опытом (см. Таблица 6).

Развитие предпринимательской деятельности в Узбекистане является одним из приоритетных направлений государственной политики. Однако исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения является одним из ключевых факторов, влияющих на развитие предпринимательства, и в этой сфере по-прежнему существуют значительные проблемы.

Анкета, разработанная на основе методологии ОЭСР, включает 15 вопросов: 7 для оценки финансовых знаний респондентов, 6 — для оценки финансового поведения и 2 — по финансовым установкам. В качестве

⁵⁵ Разработка автора.

эндогенного фактора рассматривается участие респондента в предпринимательской деятельности. Кроме того, в анкету включены 7 уточняющих вопросов о месте жительства (село или город), возрасте, поле, уровне образования, профессии и семейном положении респондента.

Максимально возможно набрать: 7 баллов за финансовые знания, 4 балла за финансовое поведение и 2 балла за финансовые установки — всего не более 13 баллов.

По результатам опроса были выявлены следующие данные:

1. По вопросам, связанным с финансовыми знаниями, респонденты набрали в среднем 4,65 балла из максимальных 7 (или 66%), при этом доля тех, кто набрал 5 и более баллов (60%), составила 78%. За исключением вопроса «расчет сложных процентов», уровень правильных ответов по всем вопросам превышал 50%. 92% участников правильно ответили на вопрос о «простых процентах», 81% — о «временной стоимости денег», 66% — о «основном долге и процентах», 49% — о «расчете сложных процентов», 52% — о «риске и доходности», 68% — об «инфляции», 56% — о «диверсификации» (см. таблицу 7).

Таблица 7

Распределение ответов на вопросы по финансовым знаниям⁵⁶

Тип вопроса	Ответившие правильно		Ответившие не правильно	
	Количество	Доля	Количество	Доля
Операция простого деления	133	92%	11	8%
Временная стоимость денег	117	81%	27	19%
Расчет основного долга и процентов	95	66%	49	34%
Вычисление сложных процентов	70	49%	74	51%
Риск и доход	75	52%	69	48%
Инфляция	98	68%	46	32%
Диверсификация	81	56%	63	44%

2. По вопросам, связанным с финансовыми действиями, участники набрали в среднем 2,81 балла из максимальных 4 (или 65%), при этом доля тех, кто набрал 3 и более баллов (60%), составила 63% (см. таблицу 8).

Таблица 8

Доля респондентов, давших более 60% правильных ответов⁵⁷

	Количество	Доля
Финансовые знания	112	78%
Финансовые операции	91	63%

90% участников принимают решения о финансовых расходах лично (42%) или совместно с членами семьи (48%), 67% постоянно контролируют свои расходы, 68% используют какой-либо вид сбережений.

18% респондентов хранили сбережения дома в иностранной или национальной валюте, 15% покупали сельскохозяйственную продукцию в сезон с целью последующей перепродажи, 7% хранили средства на

⁵⁶Разработка автора.

⁵⁷Разработка автора.

банковских депозитах, 6% приобретали сельскохозяйственных животных, 6% играли в «Гап», 5% инвестировали в бизнес знакомых.

65% участников отметили, что за последние 12 месяцев их финансовые расходы превысили доходы. В этой ситуации 43% респондентов пытались восстановить свое финансовое положение без взятия кредита. 15% нашли дополнительную работу, 13% взяли беспроцентный заем у близких родственников, 11% сократили свои расходы, 2% использовали средства со своих сбережений. Лишь 33% респондентов пользовались финансовыми услугами. В основном респонденты использовали следующие услуги: 17% — обмен валюты, 17% — ипотечный кредит, 11% — потребительский кредит, 10% — дебетовые карты, 5% — страховые полисы.

3. По вопросам, связанным с финансовыми отношениями, участники набрали в среднем 0,98 балла из максимальных 2 баллов (или 49%). 66% респондентов предпочитают тратить деньги, а не откладывать их на длительный срок, а 36% подчеркнули, что живут сегодняшним днём и не думают о своём финансовом положении в будущем.

4. На основе ответов по трём вышеуказанным направлениям уровень финансовой грамотности в области составил 73%. 105 респондентов, или 73%, набрали 8 баллов (60%) или более из максимальных 13 баллов. Было установлено, что уровень финансовой грамотности выше среди мужчин (77%), городских жителей (76%), лиц с высшим образованием (85%), состоящих в браке (75%), в возрасте 40-49 лет (88%) и ремесленников/самозанятых (83%) (см. таблицу 9).

Таблица 9

Демографические характеристики респондентов ⁵⁸

Пол	Кол-во	Доля	Категория	Кол-во	Доля
Женщина	33	23%	Город	84	58%
Мужчина	111	77%	Село	60	42%
Семейное положение	Кол-во	Доля	Образование	Кол-во	Доля
Семейный	114	79%	Средний	21	15%
Холостяк	24	17%	Среднее специальное	42	29%
Разведённый	6	4%	Высший	81	56%
Возраст	Кол-во	Доля	Профессия	Кол-во	Доля
18-19 лет	8	6%	Руководитель	21	15%
20-29 лет	29	20%	Рабочий/сотрудник	70	49%
30-39 лет	74	51%	Ученик или студент	12	8%
40-49 лет	24	17%	Домохозяйка	7	5%
50-59 лет	7	5%	Не работает	9	6%
60-69 лет	2	1%	На пенсии	4	3%
			Частный предприниматель	9	6%
			Ремесленник/	12	8%

5. Существует разница в уровне финансовой грамотности между женщинами и мужчинами. Средний уровень финансовой грамотности

⁵⁸Разработка автора.

мужчин (8,66 балла) на 0,99 балла выше среднего показателя женщин (7,67 балла).

6. В частности, у мужчин уровень финансовых знаний оказался выше, чем у женщин, на 0,68 балла, а по финансовым действиям — на 0,49 балла. Женщины набрали меньше баллов по таким показателям, как расчет сложных процентов (-0,42 балла), управление рисками (-0,13), планирование бюджета (-0,21 балла) и использование финансовых услуг (-0,36) (см. таблицу 8). Однако женщины более склонны к сбережениям, чем мужчины. 48% женщин (по сравнению с 30% мужчин) отметили предпочтение к накоплению денег. При этом 61% женщин не пользовались никакими финансовыми услугами.

Таблица 10

Уровень финансовой грамотности (доля респондентов, давших более 60% правильных ответов)⁵⁹

Пол	Кол-во	доля	категория	Кол-во	Доля
Женский	20	61%	городское	64	76%
Мужской	85	77%	Сельское	41	68%
Семейное положение	число	доля	Образование	число	Доля
Семейный	86	75%	среднее	12	57%
Холостяк	15	63%	средне-специальное	24	57%
Разведённый	4	67%	высшее	69	85%
Возраст	Кол-во	доля	профессия	Кол-во	Доля
18-19 лет	3	38%	управляющий	16	76%
20-29 лет	24	83%	сотрудник	56	80%
30-39 лет	51	69%	школьник/студент	6	50%
40-49 лет	21	88%	домохозяйка	2	29%
50-59 лет	6	86%	не работает	6	67%
60-69 лет	0	0%	пенсионер	2	50%
			частный предприниматель	7	78%
			ремесленник/самозанятый	10	83%

7. Разница в уровне финансовой грамотности между жителями города и села составила 0,54 балла. В частности, городские жители набрали больше баллов по вопросам временной стоимости денег (0,11 балла), расчета простых процентов (0,10) и инфляции (0,08). Средний балл участников с высшим образованием оказался выше среднего показателя по области на 0,61 балла, по сравнению с респондентами со средним специальным и средним образованием — соответственно на 1,35 и 1,47 балла. Уровень финансовой грамотности у частных предпринимателей (9 баллов), руководителей (8,9), работников (8,73) и самозанятых (8,58) относительно высок, а у домохозяек (6,14) и учащихся (7,5) он ниже среднего показателя по области.

Для эконометрического анализа влияния финансовой грамотности населения на предпринимательскую активность использовалась модель

⁵⁹Разработка автора.

пробит-регрессии. В качестве зависимой переменной взята профессия респондента (если предприниматель — 1, в противном случае — 0), а в качестве независимых переменных — уровень финансовой грамотности респондента (*moliyaviy_s*) и место проживания (*yashash_mt*), пол (*jins*), возраст (*yosh*), образование (*malumot*), семейное положение (*oila_ahvol*), количество членов семьи (*oila_hajm*) в качестве контрольных переменных.

Модель пробит является удобным инструментом для изучения того, как выбор профессии формируется под влиянием финансовой грамотности и других контрольных переменных. Модель пробит-регрессии применяется в случаях, когда зависимая переменная дискретна (двухзначна). В нашем случае вид профессии (*Y*) объясняется через финансовую грамотность (*X*) и контрольные переменные (*Z*):

$$Y_i = \begin{cases} 1, & \text{если индивид } i \text{ имеет профессию,} \\ 0, & \text{в противном случае.} \end{cases} \quad (1)$$

Модель пробит записывается в следующем виде:

$$P(Y_i = 1 | X_i, Z_i) = \Phi(\beta_0 + \beta_1 X_i + \beta_2 Z_{i1} + \dots + \beta_k Z_{ik}) \quad (2)$$

Здесь: $\Phi(\cdot)$ — функция накопительного распределения стандартного нормального закона (CDF); β — оцениваемые параметры; *XX* — основной независимый переменный (финансовая грамотность); *ZZ* — набор контрольных переменных (место проживания, возраст, пол, образование, семейное положение, размер семьи); *YY* — вид профессии (1 или 0). Параметры пробит-модели оцениваются методом максимального правдоподобия (MLE). Функция правдоподобия записывается следующим образом:

$$L(\beta) = \prod_{i=1}^n \Phi(\beta_0 + \beta_1 X_i + \beta_2 Z_{i1} + \dots + \beta_k Z_{ik})^{Y_i} (1 - \Phi(\beta_0 + \beta_1 X_i + \beta_2 Z_{i1} + \dots + \beta_k Z_{ik}))^{1-Y_i} \quad (3)$$

Что касается функции Log-likelihood:

$$\log L(\beta) = \sum_{i=1}^n [Y_i \log \Phi(X_i \beta) + (1 - Y_i) \log(1 - \Phi(X_i \beta))] \quad (4)$$

β находится через MLE. Сначала составим корреляционную матрицу для проверки межфакторной мультиколлинеарности (табл. 11).

Таблица 11

Корреляционная матрица факторов⁶⁰

Variables	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
(1) <i>yashash_mt</i>	1.000					
(2) <i>jins</i>	-0.002	1.000				
(3) <i>yosh</i>	0.045	-0.075	1.000			
(4) <i>malumot</i>	0.082	0.188	0.102	1.000		
(5) <i>oila_ahvol</i>	-0.092	-0.082	-0.298	-0.066	1.000	

⁶⁰Разработка автора.

(6) oila_hajmi 0.021 0.082 0.039 -0.116 -0.265 1.000

Результаты показывают, что между переменными нет сильной связи. Высокая степень корреляции наблюдалась между возрастом и семейным положением (-0.298), что означает, что пожилые люди могут различаться по семейному положению.

Пол имеет положительную связь с уровнем образования (0,188), что может указывать на то, что гендерные различия влияют на возможности получения образования. Размер семьи отрицательно связан с уровнем образования (-0,116) и семейным положением (-0,265), что может означать, что люди с более высоким уровнем образования имеют, как правило, меньшие семьи. Остальные корреляции очень слабые, поэтому проблема мультиколлинеарности не оказывает существенного влияния на результаты модели.

Таблица 12

Анализ результатов пробитной регрессии ⁶¹

Average marginal effects Number of obs = 384
 Model VCE : OIM
 Expression : Pr(kasb), predict()
 dy/dx w.r.t. : yashash_mt jins yosh malumot oila_ahvol oila_hajmi moliya_s

	Delta-method					
	dy/dx	Std.Err.	Z	P>z	[95%Con f.]	Interval]
yashash_mt	-0.044	0.053	-0.820	0.412	-0.148	0.061
jins	0.162	0.079	2.050	0.040	0.007	0.317
yosh	0.007	0.033	0.230	0.822	-0.056	0.071
ma'lumot	-0.203	0.057	-3.550	0.000	-0.316	-0.091
oila_ahvol	-0.084	0.078	-1.080	0.281	-0.237	0.069
oila_hajmi	-0.005	0.015	-0.360	0.720	-0.035	0.024
moliya_s	0.017	0.014	1.210	0.027	-0.011	0.045

Результаты пробит-модели не интерпретируются напрямую. Поэтому необходимо вычислить маргинальные эффекты независимых переменных:

$$\frac{\partial P(Y = 1|X, Z)}{\partial X} = \phi(X\beta) \cdot \beta_1 \quad (5)$$

где $\phi(\cdot)$ - функция плотности нормального распределения. Показатель Pseudo R2: Показывает общую силу определения модели:

$$Pseudo - R^2 = 1 - \frac{L(\beta)}{L_0} \quad (6)$$

Здесь L_0 — значение функции правдоподобия модели, включающей только константу.

⁶¹Разработка автора.

Результаты пробит-регрессии позволяют оценить факторы, влияющие на развитие предпринимательства. Финансовая грамотность оказывает положительное влияние (0,017), то есть увеличение финансовой грамотности на 1 % приводит к росту числа предпринимателей на 1,7 %, и это влияние статистически значимо ($P=0,027$). Этот результат показывает, что у лиц с более высоким уровнем финансовых знаний вероятность заниматься предпринимательской деятельностью выше, однако сила этой связи ограничена.

Переменная «пол респондента» оказывает значительное положительное влияние (0,162, $P<0,040$), что свидетельствует о существовании гендерных различий при выборе профессии. То есть вероятность занятия предпринимательской деятельностью у мужчин на 16,2 % выше, чем у женщин. Различия в вероятности выбора профессии между женщинами и мужчинами могут указывать на важность гендерного фактора на рынке труда.

Уровень образования также оказывает значительное отрицательное влияние на вероятность занятия предпринимательской деятельностью (-0,203, $P<0,001$). В частности, вероятность ведения предпринимательской деятельности у респондентов с высшим образованием на 20,3 % ниже, чем у респондентов со средне-специальным образованием. Этот результат означает, что у лиц с более высоким уровнем образования вероятность заниматься предпринимательством снижается. Возможно, это связано с тем, что лица с высокой квалификацией отличаются по другим факторам на рынке труда или имеют иные критерии при выборе профессии.

Влияние таких переменных, как место проживания, возраст, семейное положение и размер семьи, статистически незначимо ($P > 0,05$), что означает отсутствие существенного влияния этих факторов на вероятность выбора профессии. В целом, пол и уровень образования выделяются как наиболее важные факторы, тогда как финансовая грамотность, несмотря на положительное влияние, ограничена эффектом в 1,7 %.

Таблица 13

Прогнозные показатели роста доли финансовой грамотности населения ⁶²

Годы	Нижние границы роста	Оптимальные темпы роста	Верхние границы роста
2024 г			
2025 г	106,5	108,3	112,5
2026 г	106,7	109,3	118,7
2027 г	106,6	109,9	112,3
2028 г	106,5	111,2	114,5
2029 г	106,4	113,9	116,9
2030 г	106,1	114,8	118,9

⁶²Рассчитано в программе STATA 14 MP.

Пол респондентов играет важную роль в профессиональной ориентации на рынке труда. Гендерные роли и традиционные социальные нормы могут либо ограничивать, либо стимулировать доступ к различным профессиям. Различия в выборе профессии между женщинами и мужчинами обычно объясняются дискриминацией на рынке труда, семейными обязанностями и гендерной спецификой профессиональной специализации.

Результаты показывают отрицательное влияние уровня образования на вероятность выбора профессии. Это может быть связано с тем, что лица с высоким уровнем образования имеют иные критерии выбора профессии, предпочитают высококвалифицированные рабочие места или требуют дополнительного образования перед выходом на рынок труда.

Состояние семьи и размер семьи рассматриваются как факторы, определяющие экономическую устойчивость человека и его движение на рынке труда. Семейные обязанности могут играть важную роль в выборе профессии, особенно для женщин. Согласно результатам, эти факторы не оказывают существенного влияния на вероятность выбора профессии, что может указывать на то, что личные и семейные факторы играют меньшую роль в профессиональных решениях по сравнению с другими факторами.

Используя модуль forecasting программы Stata, был разработан прогноз до 2030 года (табл.13).

Таблица 14

Прогноз уровня финансовой грамотности на 2025-2030 годы (на основе композитных индексов)⁴⁶

Годы	Финансовые знания	Финансовое поведение	Финансовые отношения	Общий индекс
2025	3.8	4.0	4.1	3.97
2026	4.0	4.3	4.2	4.16
2027	4.3	4.5	4.4	4.40
2028	4.5	4.7	4.5	4.56
2029	4.7	4.9	4.7	4.77
2030	5.0	5.0	5.0	5.00

В целях определения перспективных темпов развития уровня финансовой грамотности были проведены прогнозные работы на основе комплексных индексов. Как видно из таблицы 14, в прогнозном периоде наблюдается постепенный рост структурных показателей финансовой грамотности населения. Ожидается, что к 2030 году максимальный показатель составит 5,0 баллов по всем составляющим элементам.

В четвёртой главе диссертации под названием «**Направления развития предпринимательства через повышение финансовой грамотности населения в Узбекистане**» разработаны предложения и рекомендации по следующим вопросам: увеличение удельного веса мер, направленных на развитие предпринимательства в рамках программ повышения финансовой грамотности населения; использование инструментов и механизмов повышения финансовой грамотности населения в процессе государственного регулирования предпринимательства; обеспечение соответствия между

уровнем финансовой грамотности населения и уровнем развития предпринимательства посредством совершенствования института махалли и системы «махаллябай».

Повышение финансовой грамотности и стимулирование предпринимательства на местном уровне требует интеграции современных управленческих концепций, которые дополняют и поддерживают друг друга. С этой точки зрения, подход, разработанный на основе модели децентрализованного управления и коллективного развития, создает благоприятные условия для приближения финансовых знаний к населению, локализации экономической активности и обеспечения инклюзивного роста.

Таблица 15

Интеграция децентрализованного управления и модели коллективного развития в продвижении финансовой грамотности и предпринимательства на местном уровне⁶³

Основные компоненты	Элементы / механизмы	Научная основа / теория	Функциональная роль в модели
1. Децентрализованное управление	Реализация программ финансового образования местными органами власти	Теория децентрализованного управления	Повышает гибкость за счёт распределения ресурсов и полномочий по местам.
	Фонды предпринимательства на местном уровне	Фискальная автономия	Поддержка предпринимательских инициатив на местах
	Финансовые консультационные центры в сельской местности	Теория эффективности регионального управления	Сближение финансовых знаний с населением
2. Модель коллективного развития	Общественные клубы финансовой грамотности	Модель коллективного обучения (Paulo Freire, senengagement)	Обмен знаниями посредством социального воздействия
	Проекты сотрудничества махалли, ННО и гражданского общества	Теория социального капитала	Развитие, основанное на сети и доверии
	Местные бизнес-инкубаторы	Модель кооперативного развития	Цифровые и гибридные учебные + практические области
3. Институциональное сотрудничество	Меморандумы о сотрудничестве между государством и ННО	Институциональная теория	Разделение ресурсов, опыта и полномочий
	Совместные программы финансирования (гранты, субсидии, партнерские кредиты)	Теории коммуникативного управления	Сочетание финансового распределения и показателей результативности
	Совместные платформы мониторинга и оценки	Многостороннее управление (multi-stakeholder governance)	Мониторинг результативности и обеспечение ответственности
4. Показатели экономической эффективности	Увеличение количества предпринимательских проектов	Локальная статистика	Эффективность политики стимулирования
	Повышение местной занятости	Анализ рынка труда	Оценка созданных экономических возможностей
	Количество проектов, совместно финансируемых государством и ННО	Данные бюджета и отчетности	Финансовая динамика и расширение сотрудничества

⁶³ Разработка автора.

	Численность участников и их демографический анализ	Системы мониторинга и оценки	Уровень инклюзивности программ поощрения
--	--	------------------------------	--

Первый ключевой компонент — децентрализация — означает перераспределение управленческих полномочий на местный уровень. В этом подходе самостоятельная реализация местными органами власти программ финансового образования интерпретируется на основе теории децентрализованного управления.

В результате ресурсы и полномочия на региональном уровне распределяются гибко, что способствует развитию практических проектов, основанных на реальных потребностях населения.

Создание местных фондов предпринимательства, в свою очередь, опирается на принцип фискальной автономии и обеспечивает финансовую поддержку местных экономических инициатив. Кроме того, открытие финансовых консультационных центров в сельской местности и жилых пунктах, на основе теории эффективности территориального управления, способствует непосредственной доступности услуг для населения.

Второй компонент — модель коллективного развития — направлена на достижение устойчивого роста за счёт активного участия населения и обмена знаниями. Финансовые клубы, созданные на местном уровне, совместные проекты с махаллями и институтами гражданского общества, на основе модели коллективного обучения Пауло Фрейре и теории социального капитала, способствуют укреплению общественного доверия и развитию сетевых связей. Благодаря этому знания распространяются не только сверху вниз, но и по горизонтали. В то же время предпринимательские инкубаторы, действующие на основе модели кооперативного развития, обеспечивают интеграцию знаний с практикой в цифровых и прикладных форматах.

Третий важный компонент — институциональное сотрудничество — означает обмен ресурсами, полномочиями и опытом между государством, негосударственными организациями и субъектами гражданского общества. Меморандумы о сотрудничестве, заключаемые между государством и ННО, интерпретируются на основе институциональной теории и служат формированию долгосрочных и устойчивых связей между различными секторами. Совместные программы финансирования, направленные на развитие финансового образования и стимулирование предпринимательства, на основе теорий диалогового управления координируют распределение финансов, результативность и эффективность. Совместные платформы мониторинга и оценки, в рамках многостороннего управления (multi-stakeholder governance), являются важным инструментом для систематического отслеживания результатов, обеспечения прозрачности и подотчётности.

Четвёртый компонент — показатели экономической эффективности — это индикаторы, определяющие реальное влияние всех программ и механизмов. Увеличение числа открытых предпринимательских проектов на местном уровне, рост уровня занятости и количества совместно

финансируемых проектов считаются основными критериями эффективности данных программ.

Показатели оцениваются эмпирически на основе местной статистики, анализа рынка труда, бюджетных и мониторинговых отчетов. Кроме того, с помощью данной модели определяется численность и демографический состав населения, участвующего в программах, а также измеряется уровень инклюзивности инициатив по повышению финансовой грамотности. Государственная поддержка и меры по развитию предпринимательства и повышению финансовой грамотности населения способствуют устойчивому экономическому росту общества, обеспечению социальной справедливости и побуждают граждан к эффективному управлению своим финансовым положением. Реализация этих программ со стороны государства приводит к положительным изменениям во всех сферах экономики.

Реализация программ, направленных на развитие предпринимательства через повышение уровня финансовой грамотности, способствует достижению экономической стабильности и развития. Для этого необходимо использовать такие инструменты, как образование, цифровые технологии, финансовые консультации, средства массовой информации и системы мониторинга.

Исходя из вышеуказанных выводов, автором предложены следующие рекомендации:

1. Расширение программ повышения финансовой грамотности: Необходимо организовать обучающие курсы по повышению финансовой грамотности, особенно для молодежи и женщин. Работники махаллей должны регулярно проходить обучение по вопросам финансового планирования, инвестирования, получения кредитов и развития бизнеса. Эти курсы могут проводиться как в онлайн-, так и в офлайн-форматах.

2. Создание центров поддержки предпринимателей: В каждой махалле следует организовать центры поддержки предпринимательства. Эти центры должны предоставлять необходимые финансовые консультации, помощь в составлении бизнес-планов, получении кредитов и грантов. Также важно предоставлять информацию о ресурсах и возможностях для развития бизнеса через махаллю.

3. Цифровизация системы «махаллинского» подхода: Необходимо цифровизировать систему работы «по махаллям», создав онлайн-платформы для взаимодействия с населением и предпринимателями, предоставления финансовой и социальной помощи. Создание онлайн-базы данных о доступных ресурсах и услугах махалли обеспечит более оперативное и удобное обслуживание граждан и предпринимателей.

4. Повышение квалификации сотрудников махаллей: Руководителей и сотрудников махаллей необходимо привлекать к курсам повышения квалификации по финансовой грамотности, развитию предпринимательства и предоставлению экономических консультаций. Это позволит им эффективно направлять население по финансовым вопросам.

5. Инвестирование махаллей в развитие малого и среднего бизнеса: В махаллях необходимо создать специальные инвестиционные фонды и грантовые программы для поддержки развития малого и среднего бизнеса. Система махалли должна иметь возможность предоставлять предпринимателям необходимые финансовые ресурсы для развития бизнеса. Это приведет к созданию новых рабочих мест и активному участию предпринимателей в развитии общества.

6. Внедрение механизмов мониторинга и оценки в системе махалли: Для оценки эффективности работы по махаллинской системе необходимо внедрить механизмы мониторинга и оценки. Руководители махаллей должны анализировать потребности и проблемы населения и предпринимателей и принимать соответствующие меры для повышения эффективности системы.

7. Усиление социальной рекламы и пропагандистской деятельности: Для активного привлечения широкой общественности к развитию финансовой грамотности и предпринимательства необходимо усилить социальный маркетинг и пропаганду. В махаллях следует проводить кампании по продвижению финансовой грамотности и предпринимательской активности через социальные сети и другие информационные ресурсы.

8. Усиление программ социальной безопасности и защиты: Через систему махаллей необходимо усилить программы социальной защиты для слоев населения, желающих начать экономическую деятельность, но не имеющих достаточных финансовых ресурсов. Это может быть реализовано в форме финансовой помощи или субсидий, особенно для малообеспеченных слоев населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Финансовая грамотность включает в себя навыки и умения планирования, учета доходов и расходов, составления балансов, понимания финансовых потоков, освоения современных финансовых инструментов, оценки рисков и последствий финансовых решений, а также предотвращения участия в незаконной деятельности.

2. Финансовая грамотность состоит из двух взаимосвязанных компонентов: 1) наличие информации о доступных финансовых продуктах и их производителях/продавцах, а также каналов получения консультаций; 2) способность потребителей использовать эту информацию для расчетов, оценки рисков и сравнения преимуществ и недостатков различных финансовых услуг при принятии решений.

3. На основе проведенного анализа и изучения экономической литературы целесообразно выделить основные принципы формирования оптимального уровня финансовой грамотности, включающие планирование расходов и доходов, эффективное управление расходами, формирование устойчивых источников дохода, защиту от финансовых рисков и мошенничества, а также обеспечение благополучного будущего и старости.

4. Предлагается разделить факторы, влияющие на финансовую грамотность, на пять основных категорий: 1) личные социально-демографические характеристики; 2) финансовые знания; 3) финансовое поведение; 4) финансовое отношение; 5) финансовая подготовка.

5. Финансовые знания являются важной составной частью финансовой грамотности, включают понимание основных финансовых понятий и умение применять арифметические навыки в финансовых ситуациях, что позволяет потребителям увереннее управлять своими финансами и лучше понимать финансовые новости и события.

6. Повышение финансовой грамотности в Узбекистане может стать катализатором экономического роста и развития. По данным Международного валютного фонда, каждое дополнительное повышение уровня финансовой грамотности на 1% может увеличить валовой внутренний продукт на 0,3%.

7. Финансовая грамотность является инструментом, позволяющим улучшить взаимоотношения участников рынка, поскольку снижает информационную асимметрию между кредиторами и заемщиками. Иначе говоря, финансовая грамотность – не просто стимул, а важный элемент устойчивого развития предпринимательства.

8. Результаты исследований показывают, что финансовая грамотность оказывает прямое и устойчивое положительное влияние на вовлечение домашних хозяйств в предпринимательскую деятельность и стремление стать предпринимателем. Она значительно увеличивает доходы домашних хозяйств, расширяет социальные связи и усиливает склонность к риску. Кроме того, анализ показывает, что финансовое образование усиливает

влияние финансовой грамотности на предпринимательскую активность. Эти результаты имеют важное теоретическое значение, обогащая теории человеческого капитала и современного предпринимательства.

9. С развитием цифровых технологий умение понимать и пользоваться цифровыми финансовыми инструментами и услугами становится ключевым для более эффективного управления личным финансовым благополучием. Для сохранения конкурентоспособности и достижения успеха в постоянно меняющейся цифровой экономике предприятия и частные лица должны развивать цифровые финансовые навыки.

10. Рост финансовой грамотности отражает расширение и совершенствование знаний, умений и навыков населения в области планирования собственных финансов, регулирования доходов и расходов, использования различных финансовых инструментов, что, в свою очередь, влияет на рост предпринимательской активности и уровня доходов населения.

11. В период с 2010 по 2024 год доля финансовой грамотности была относительно стабильной. Однако ожидается значительное увеличение темпов роста в период после 2024 года. Темпы роста финансовой грамотности после 2024 года будут изменчивыми, при этом верхняя граница доверительного интервала может превысить 118,9%, а нижняя — снизиться до 106,1%.

12. Анализ международного и местного опыта в области финансовой грамотности и доступа к финансовым услугам показывает, что эта деятельность способствует борьбе с бедностью, укреплению среднего класса, установлению сберегательного поведения как основы макроэкономической стабильности, процветанию современного финансового сектора и достижению высоких темпов экономического развития.

13. Действующая система повышения финансовой грамотности ориентирована прежде всего на молодежную аудиторию, склонную к влиянию финансовых знаний и привычек. Однако изменение финансового поведения взрослого населения — это актуальная и сложная задача, которую должны решать субъекты финансового сектора, снижая свои финансовые риски и повышая лояльность потребителей.

14. Система работы «махаллабай» активизирует институты махаллей и укрепляет сотрудничество между государством и обществом, способствуя социально-экономическому развитию. Через институт махаллей и систему «махаллабай» повышение финансовой грамотности и развитие предпринимательства улучшает экономический рост и стабильность общества. Реализация программ повышения квалификации, обеспечения финансовыми ресурсами и поддержки предпринимательства способствует укреплению экономического развития не только на уровне махаллей, но и во всей стране.

SCIENTIFIC COUNCIL NUMBER DSc.03/30.01.2021.I.16.03
ISSUING SCIENTIFIC DEGREES AT
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

GULISTAN STATE UNIVERSITY

OBILOV MIRKOMIL RASHIDOVICH

IMPROVING THE METHOD OF DEVELOPING ENTREPRENEURSHIP
IN THE COUNTRY THROUGH INCREASING THE FINANCIAL
LITERACY OF THE POPULATION

08.00.01 – Economic theory

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Sciences (DSc) on Economics

Tashkent – 2025

The topic of the Doctor of Science (DSc) dissertation is registered with the Higher Attestation Commission under the number B2024.4.01DSc/Iqt624 .

Dissertation completed at Gulistan State University .

The dissertation abstract is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the information and educational portal "Ziyouer" (www.ziyouer.uz).

Scientific advisor: **Gafurov Ubaydullo Vakhobovich**
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: **Abdullaev Suyun Artikovich**
Doctor of Economics, Professor

Bobonazarova Jamila Kholmurodovna,
Doctor of Economics, Professor

Rasulova Dilfuza Valievna
Doctor of Economics, Professor

Leading organization **Karakalpak State University named after Berdak**

The dissertation defense will be held at the meeting of the Academic Council under the Tashkent State University of Economics DSc.03/30.01.2021.I.16.03 on "4" 09 2025 at 10⁰⁰. Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov Street, 49. Tel.: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 233-60-01; e-mail: tsue@tsue.uz.

The dissertation can be viewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered under number 1933). Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov Street, 49. Tel.: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-28-72; e-mail: tsue@tsue.uz.

The dissertation abstract was distributed on "20" 08, 2025 (2025 "20" 08 86 - digital register report).



S.K. Khudayqulov
Chairman of the Academic Council,
Doctor of Economic Sciences,
Professor

B.E. Mamarakhimov
Scientific Secretary of the Academic
Council, Doctor of Economics,
Professor

N.A. Khoshimova
Chairman of the Scientific Seminar
under the Academic Council, Doctor
of Economics, Professor

INTRODUCTION (Doctor of Science (DSc) dissertation abstract)

The purpose of the research is to develop scientific, methodological and practical proposals for improving the methodology for developing entrepreneurship in the country by increasing the financial literacy of the population.

The research tasks are:

to identify and systematize the economic content of the concept of financial literacy of the population and the main aspects that determine it;

to reveal the characteristics of the factors affecting the level of financial literacy of the population;

to study the scientific and methodological issues of assessing the level of financial literacy of the population, to improve it based on the characteristics of the current stage of development;

to assess the place of the population in Uzbekistan in increasing the effectiveness of socio-economic reforms based on the analysis of the level of financial literacy of the population;

to study the impact of the development of small business and private entrepreneurship on increasing the level of financial literacy of the population;

to substantiate ways to improve the mechanisms for regulating personal savings and investments of the population.

The object of the research is economic phenomena and processes that reflect the interaction of ensuring socio-economic development in Uzbekistan and increasing the level of financial literacy of the population.

The subject of the research is the economic relations that arise in the process of increasing the level of financial literacy of the population.

Research methods. The dissertation uses analysis and synthesis, induction and deduction, economic-mathematical modeling, monographic presentation method, logical and economic-statistical analysis, comparison, grouping of statistical data, expert assessment, scientific abstraction and other methods.

The scientific novelty of the research is as follows:

In assessing the impact of financial literacy on the business environment, a complex institutional and social model of assessing the impact of financial literacy on the development of entrepreneurial activity was improved based on indicators that determine the relationship between the financial knowledge of the population and entrepreneurial activity through an analysis of the institutional environment that integrates the financial knowledge of the population based on the theory of institutional economics and the rules of behavioral economics;

The method for assessing the interaction between the level of development of entrepreneurship and financial literacy was improved by using a complex integral index that allows assessing the harmony between financial knowledge, financial behavior, the ability to make investment decisions and entrepreneurial development based on the theory of composite indices and methods of applied financial analysis;

Based on modeling the mechanisms of integrating financial knowledge into

entrepreneurial activity according to the theory of cognitive economics and the theory of human capital, it was possible to study the impact of financial education on economic motivation, strengthen the ability of the population to make financial decisions and increase the tendency to entrepreneurship, and assess the effectiveness of programs to develop financial literacy of the population by increasing the tendency to entrepreneurship;

Based on the development of mechanisms for stimulating financial education and entrepreneurial initiatives at the local level, combining the theory of decentralized management and models of collective development in the process of developing financial literacy and entrepreneurship, the economic efficiency of institutional cooperation between state and public organizations was assessed;

Forecast indicators for the development of financial literacy in Uzbekistan until 2030 have been developed based on an econometric model that reflects the relationship between factors affecting the financial literacy of the population.

The practical results of the research are as follows:

The economic content of the concept of financial literacy of the population and its main aspects are identified and systematized;

A description of the factors influencing the level of financial literacy of the population is revealed;

The scientific and methodological foundations of assessing the level of financial literacy of the population are studied and improved taking into account the characteristics of the current stage of development;

The relationship between financial literacy of the population and the well-being of the population is revealed;

Ways to improve the mechanisms for regulating personal savings and investments of the population are based;

Ways to develop digital financial literacy and digital financial competencies of the population are indicated;

Ways to increase the effectiveness of the neighborhood work system in increasing the financial literacy of the population are indicated;

A heuristic model of the doctrine of financial literacy is proposed.

Reliability of the research results. The appropriateness of the approaches and methods used in the study is determined by the fact that the data were obtained from official sources, including the National Statistics Committee of the Republic of Uzbekistan, the Central Bank, the Ministry of Economy and Finance, and the implementation of relevant conclusions and proposals by competent organizations.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the research results is explained by the fact that the developed main proposals and recommendations can be used to improve the scientific and methodological apparatus of research on increasing the financial literacy of the population in the country and to conduct special scientific research on the topic.

The practical significance of the research results is explained by the fact that the developed practical proposals and recommendations can be used in program documents to improve the level of financial literacy of the population in ensuring

the socio-economic development of the country, in developing a set of comprehensive measures aimed at the effective development of the sector.

Implementation of research results. Based on the developed scientific-methodological and practical proposals on improving the methodology for developing entrepreneurship in the country by increasing the financial literacy of the population:

The proposal to improve the complex institutional-social model of assessing the impact of financial literacy on the development of entrepreneurial activity through an analysis of the institutional environment that integrates the financial knowledge of the population based on the principles of institutional economics and behavioral economics in assessing the impact of financial literacy on the business environment, based on indicators that determine the relationship between the financial knowledge of the population and entrepreneurial activity, was used to ensure the implementation of paragraph 3 of the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan No. PQ-330 dated September 23, 2024 "On priority measures for the implementation of the program "From Poverty to Prosperity" (Resolution of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Uzbekistan dated June 3, 2025 No. 01/00-03/10-5226, References of the Syrdarya Regional Department of the Ministry of Higher Education, Science and Innovation No. 01-04-5/91 dated January 7, 2025). As a result of the implementation of this scientific innovation into practice, a mechanism has been created to popularize the positive experience of families emerging from poverty, to promote their socialization, employment, as well as to encourage entrepreneurial entities that have contributed to their financial independence;

The method for assessing the level of development of entrepreneurship and the interaction of financial literacy is based on the theory of composite indices and methods of practical financial analysis, based on the proposal to improve the use of a complex integral index that allows assessing the harmony between financial knowledge, financial behavior, the ability to make investment decisions and entrepreneurial development, in accordance with the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan No. PQ-330 dated September 23, 2024 Used to ensure the implementation of paragraph 3 of the Resolution "On priority measures for the implementation of the program "From Poverty to Prosperity" (References of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Uzbekistan dated June 3, 2025 No. 01/00-03/10-5226, and of the Syrdarya Regional Department of the Ministry of Higher Education, Science and Innovation dated January 7, 2025 No. 01-04-5/91). As a result of the implementation of this scientific innovation in practice, a single questionnaire for assessing poor families was developed and their social portrait was formed;

The proposal to study the impact of financial education on economic motivation, to strengthen the ability of the population to make financial decisions and to increase the inclination to entrepreneurship, to create an opportunity to assess the effectiveness of programs to develop financial literacy of the population by modeling the mechanisms of integrating financial knowledge into

entrepreneurial activities based on the theory of cognitive economics and human capital theory, was used to ensure the implementation of paragraph 3 of the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan No. PQ-330 dated September 23, 2024 "On priority measures for the implementation of the program "From Poverty to Prosperity" (Resolution of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Uzbekistan No. 01/00-03/10-5226 dated June 3, 2025, and the Syrdarya Regional Department of the Ministry of Higher Education, Science and Innovation No. 01-04-5/91 dated January 7, 2025) reference books). As a result of the implementation of this scientific innovation in practice, a system was introduced that allows for the implementation of the "First Step to Business" program and the allocation of subsidies to poor families;

The proposal for forecast indicators of the development of financial literacy by 2030 based on an econometric model expressing the relationship between factors affecting the financial literacy of the population in Uzbekistan was used to ensure the implementation of paragraph 12 of the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan No. PQ-330 dated September 23, 2024 "On priority measures for the implementation of the program "From Poverty to Prosperity" (Resolution of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Uzbekistan No. 01/00-03/10-5226 dated June 3, 2025, Syrdarya Regional Department of the Ministry of Higher Education, Science and Innovation References No. 01-04-5/91 dated January 7, 2025). As a result of the implementation of these scientific innovations in practice, propaganda and advocacy work was carried out to increase financial knowledge among the population, explanatory work on financial literacy was carried out through social networks, mass media and special publications, and systematic development strategies were developed based on the forecast of the growth of the level of financial literacy by 2030, which served to develop long-term measures aimed at the development of financial stability and entrepreneurship.

Approbation of research results. The results of the research were presented and discussed at 2 international and 2 republican scientific and practical conferences.

Publication of research results. A total of 26 scientific works, including 2 scientific monographs and 24 articles, have been published on the topic of the dissertation, 21 of which were published in scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publication of the main results of dissertations, including 5 in republican, 3 in foreign journals recommended by the Higher Attestation Commission and abroad.

Structure and volume of the dissertation. The composition of the dissertation consists of an introduction, four chapters, a conclusion, a list of used literature and appendices. The volume of the dissertation is 229 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть; II part)

1. Obilov M.R. Milliy taraqqiyotni ta'minlashda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirish yo'nalishlari . Monografiya. T.: "Ziyo nashr-matbaa", 2024. – 140 b.
2. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish orqali mamlakatda tadbirkorlikni rivojlantirish uslubiyotini takomillashtirish. Monografiya. T.: "Ziyo nashr-matbaa", 2024. – 220 b.
3. Обилов М.Р. Влияние уровня финансовой грамотности населения на развитие предпринимательства и способы его повышения / Экономика и предпринимательство. М.: 2025 г. № 5. 839-846 с.
4. Obilov M.R. The Role of Financial Literacy in Family Income Generation Horizon/ Journal of Humanity and Artificial Intelligence. Volume: 2023, 02 Issue: 06. p. 86-96.
5. Obilov M.R. Directions for improving the economic activity of the population in Uzbekistan / International scientific journal "Modern science and research" 2023. Volume 2 / Issue 6 / UIF:8.2/modernscience.uz 29-35 pc.
6. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligining iqtisodiy mazmuni va asosiy tamoyillari / Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi, 2024-yil. 11/2, 138-141 b.
7. Obilov M.R. Increasing financial literacy of the population: international experience / Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi, 2024-yil 11/2. 56-60 b.
8. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligi darajasini baholashning ilmiy-uslubiy masalalari / Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil jurnali. 2024 y. 2-son. 118-128 b.
9. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligi darajasini baholashning uslubiy asoslari / Ilg'or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar ilmiy elektron jurnal 2024 yil, I son. 317-324 b.
10. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligi darajasiga ta'sir ko'rsatuvchi omillar / Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi, 2024-yil. 5/2. 171-175 b.
11. Obilov M.R. Mamlakatdagi aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirishda mahalla va undagi oilaviy xo'jaliklar tizimidan samaraliy foydalanish / Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi, 2024-yil. 5/2. 210-214 b.
12. Obilov M.R. Aholining moliyaviy savodxonligini oshirish metodologiyasi / Iqtisodiyot va ta'lim, 2023-yil. 4-son, 166-165 b
13. Obilov M.R. Tadbirkorlik hamda moliyaviy savodxonlikning aholi turmush darajasida tutgan o'rni // Hududlarni sanoatlashtirish va innovatsion hududga aylantirish istiqbollari: xalqaro tajriba, muammo va yechimlar" mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy anjuman. T.: 2025-yil. 14-15 aprel, 198-207 bet.
14. Obilov M.R. Moliyaviy savodxonlik, investitsiyani to'g'ri yo'naltirishning asosiy vositasidir // Globalashuv davrida fan, talim va ishlab

chiqarishning ozaro hamkorligi masalalari mavzusidagi Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari (1-qism), Jizzax, 2024-yil 5–6-Aprel, 202-210 betlar.

15. Obilov M.R. Повышение финансовой грамотности населения: зарубежный опыт // “Sirdaryo viloyatini innovatsion hududga aylantirish istiqbollari: muammo va yechimlar” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman, Guliston, 2024-yil 23-noyabr, 275-286 betlar.

16. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligini oshirishda yevropa ittifoqi mamlakatlari tajribasi // “Sirdaryo viloyatini innovatsion hududga aylantirish istiqbollari: muammo va yechimlar” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman, Guliston, 2024-yil 23-noyabr, 494-498 betlar

17. Obilov M.R. Moliyaviy savodxonlik – investitsiyani to‘g‘ri yo‘naltirish asosidir // “Sirdaryo viloyatini innovatsion hududga aylantirish istiqbollari: muammo va yechimlar” mavzusidagi xalqaro farsayt formatidagi ilmiy-amaliy anjuman materiallari, Guliston, 2023-yil 14–15-oktabr, 32-35 betlar.

18. Obilov M.R. Mamlakatda aholi moliyaviy savodxonligi darajasini oshirishda mahallabay tizimidan foydalanish // Kompyuter ilmlari muhandislik texnologiyalari mavzusidagi Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari (2-qism), Jizzax, 2022-yil 14–15-oktabr, 460-462 betlar.

19. Obilov M.R. Tadbirkorlikni rivojlantirishda aholining moliyaviy savodxonligi darajasi bilan bog‘liq to‘sqinlik omillari va ularni bartaraf etish yo‘llari // “Yashil iqtisodiyot”ga o‘tishda qayta tiklanuvchi energiya manbalari: muammo va zamonaviy yechimlar” mavzusidagi Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi. Guliston, 2024-yil 23-24 sentyabr, 131-135 betlar.

20. Obilov M.R. Raqamli iqtisodiyot va uning moliyaviy bozorga ta‘siri // “Yashil iqtisodiyot”ga o‘tishda qayta tiklanuvchi energiya manbalari: muammo va zamonaviy yechimlar” mavzusidagi Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi, Guliston, 2024-yil. 23-24 sentyabr, 143-147 betlar.

21. Obilov M.R. Aholi moliyaviy savodxonligi va uni darajasini oshirishning ilmiy-uslubiy masalalari // “Yashil iqtisodiyot” ga o‘tishda qayta tiklanuvchi energiya manbalari:muammo va zamonaviy yechimlar” mavzusidagi Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi. Guliston-2024-yil 23-24 sentyabr. 147-151 betlar.

II bo‘lim (II часть; Part II)

22. Obilov M.R. Technology for improving the quality of education using automated information systems in the educational process (based on higher education institutions) / African Journal of Biological Sciences *Afr.J.Bio.Sc.* 6(Si2) (2024) Page 1898 of 7

23. Obilov M.R. O‘zbekistonda mahalliy byudjetlarning daromadlar bazasini takomillashtirish yo‘llari / Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2023-yil, may, 2-9 b

24. Obilov M.R. World experience of structural policy formulation and implementation / World Bulletin of Management and Law (WBML) Available Online at: <https://www.scholarexpress.net> Volume-15 October-2022

25. Obilov M.R. The process of state regulation of business/ World Economics & Finance Bulletin (WEFB) Available Online at: <https://www.scholarexpress.net>. Vol. 15, October 2022.

26. Obilov M.R. Moliyaviy savodxonlik, investitsiyani to'g'ri yo'naltirishning asosiy vositasidir // "Globallashuv davrida fan, talim va ishlab chiqarishning ozaro hamkorligi masalalari" mavzusidagi Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari (1-qism), Jizzax, 2024-yil 5–6-Aprel. 198-202 betlar.

27. Obilov M.R. Raqamli iqtisodiyot va uning moliyaviy bozorga ta'siri // "Kompyuter ilmlari va muhandislik texnologiyalari" mavzusidagi Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari (1-qism), Jizzax, 2022-yil 14–15-oktabr. 71-74 betlar.

Avtoreferat “Public Publish Printing” nashriyotida
tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 20.08.2025-yil
Bichimi 60x84 ¹/₁₆, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4,2. Adadi: 100. Buyurtma: №60.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M. Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.