



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

2026-YIL / IYUL / 7-SON,
II - QISM



ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

*Elektron nashr. 2026-yil, iyul.
II-qism*

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoiraz Azimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i
Utayev Uktam Choriyevich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i
Buzrukhonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdukarimova Dinara Rustamxanovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjayevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongirاتبay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Fakhridinov Zafarjon Fakhridin ogli, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Prosecutor of Anijan Region
Ochilov Farkhod, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyea Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.
Abdukirimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Geografiya fanlari doktori, professori
Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent
Zebo Kuldasheva, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Doctor of Geographical Sciences, Professor
Umirzokov Jasur Artiqboy ugli, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor
Zebo Kuldasheva, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy
jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va
taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi
336/3-sonli qarori bilan
ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

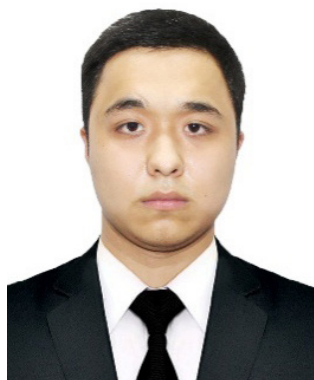
GERMANIYA VA XITOIY TAJRIBASI ASOSIDA O'ZBEKISTONNING YASHIL EKSPORT SALOHİYATINI OSHIRISH YO'NALISHLARI.....	12
To'xliyeva Gulrux Dovron qizi	
Djurayeva Rano Abdullayevna	
TASHKILOT MUVAFFAQIYATIDA XODIMLARNI BOSHQARISH VA KUCHLI JAMOANING O'RNI	24
Abdullayeva Dinora Abduali qizi	
YASHIL ISH O'RINLARINING IQTISODIY AHAMIYATI VA QAYTA TIKLANUVCHI ENERGIYA SOHASIDA YASHIL ISH O'RINLARI TASHKIL ETISH ISTIQBOLLARI	28
Rahmatova Nargizaxon A'zamxonovna	
Atoyev Navro'zbek Rinatovich	
YO'L XO'JALIGI SOHASINI MOLIYALASHTIRISH HAMDA YO'L AKTIVLARINI BOSHQARISHDA XALQARO TAJRIBA	35
Shikirov Feruz Boxodirovich	
KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINING INVESTITSİYALASH SAMARADORLIGIGA TA'SIR ETUVCHI OMILLAR VA ULARNI QIYOSIY TAHLILI	39
Jo'rayeva Moxinur Axmadjon qizi	
HUDUDLARNING QIYOSIY USTUNLIK LARI ASOSIDA YUQORI DAROMADLI ISH O'RINLARINI YARATISH: "HUDUD-IXTISOSLASHUV-KASB-ISB BERUVCHI-DAROMAD" MODEL I	49
Abdumukhtarov Anvarjon Akramjonovich	
QURILISH XIZMATLARI KO'RSATUVCHI KORXONALARNING IQTISODIY SAMARADORLIGINI SHAKLLANTIRISH SSENARIYLARI	55
Mamadiyev Ahmad Ulashovich	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA O'ZBEKISTON SANOAT KORXONALARIDA ISHLAB CHIQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING SOLIQ-BYUDJET MEXANIZMLARI	62
Shokirova Dildora Shoyim qizi	
O'ZBEKISTONDA AVTOMOBIL YO'LLARI TARMOG'INING HOZIRGI HOLATI VA YO'L QURILISHI XIZMAT KO'RSATISHINI RIVOJLANISH TENDENSIYALARINI TAHLILI	66
Qurbonov Sharofiddin Xurramovich	
ONLAYN VA SKORING TIZIM LARI ORQALI BERILADIGAN TEZKOR KREDITLARNI SUG'URTALASHDAGI YANGI TENDENSIYALAR	73
Yusupov Ruslan Muxtarovich	
ASSESSMENT MODEL FOR THE EFFECTIVENESS OF PUBLIC SERVICE TRANSFORMATION IN THE DIGITAL ECONOMY	81
An Kwangmin	
BIRLIK DOIRADA ANALITIK FUNKSIYALAR UCHUN YUQORI TARTIBLI DIFFERENSIAL SUBKOORDINATSIYA VA SUPERORDINATSIYA XOSSALARI	87
Jabborov Nasridin Mirzoodilovich	
Sadullayeva Gulasal Ulug'bek qizi	
SOLID PROPELLANT COMPOSITION AND ITS EFFECT ON THE LAUNCH PERFORMANCE OF MODEL ROCKETS	93
Karimov Mustafo Aminboevich	
Berdiyev Usmon Tolib o'g'li	
BANKLAR ORQALI KORXONALARNING INVESTITSIYA SAMARADORLIGINI OSHIRISH: O'ZBEKISTON TAJRIBASI	97
Gafurova Dilshoda Farxotovna	



ANALYSIS OF INVESTMENT ATTRACTION PRACTICES ACROSS ECONOMIC SECTORS	102
Tolqin Imomqulov	
Ulugbek Turaqulov	
INNOVATION MECHANISMS ASOSIDA O'ZBEKISTONDA MIGRATSIYA JARAYONLARINI SAMARALI BOSHQARISH	105
Yoqubjon Toxirov	
O'ZBEKISTONDA ICHKI TURIZM XIZMATLARI BOZORINING RIVOJLANISH TENDENSIYALARI VA TARKIBIY TAHLILI	109
Muxtarov Botir Abdusattarovich	
СТРУКТУРА ФОРМИРОВАНИЯ СТОИМОСТИ В ТЕКСТИЛЬНОЙ И ШВЕЙНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ УЗБЕКИСТАНА: СДВИГ ЭКСПОРТНОЙ СТРУКТУРЫ ОТ ПРЯЖИ К ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ	114
Муниса Турдибаева	
OILAVIY KORXONALARNI BOSHQARISHDA ULARNING IQTISODIY MEKANIZMIGA TA'SIR ETUVCHI OMILLARDAN FOYDALANISH TAHLILI	124
Sultonov Bobirmirzo Mavlonjon o'g'li	
QURILISH MATERIALLARINI ISHLAB CHIQARUVCHI KORXONALARDA ISHLAB CHIQARISH HAJMINI OSHIRISH YO'NALISHLARI	133
Toshpulatov Asronbek Mutalibovich	
KICHIK BIZNES SOHASIGA INVESTITSİYALARNI JALB ETISHNING XORIJIY TAJRIBASI	139
Bolliyev Shamsiddin Tursunmamatovich	
O'QUV MARKAZLARI MISOLIDA ZAMONAVIY VA AN'ANAVIY MARKETINGNING AFZALLIKLARI VA KAMCHILIKLARI	143
Dilshodjon Khikmatov	
РОЛЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ ЧЕРЕЗ ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	151
Тожихонов Жавохир Алимджанович	



РОЛЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ ЧЕРЕЗ ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ



Тожихонов Жавохир Алимджанович
студент группы K220-24 ММг Университета «Vatan»
E-mail: tazhikhonovvv@mail.ru

Научный руководитель:
Муртозаева Дилноза Бобониёз кизи,
профессор Университета «Vatan»
E-mail: nnoza80@gmail.com

Аннотация. Исследована роль человеческого фактора в обеспечении эффективности государственных финансов посредством развития финансовой грамотности населения. Обосновано, что финансовая грамотность является важным фактором формирования ответственного финансового поведения граждан и повышения качества взаимодействия государства и общества. Проанализировано влияние уровня финансовых знаний населения на налоговую культуру, финансовую инклюзию и участие граждан в бюджетных процессах. На основе современных научных подходов и опыта Республики Узбекистан определены приоритетные направления развития финансовой грамотности. Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании человеческого фактора как самостоятельного ресурса повышения эффективности государственных финансов. Сделан вывод о необходимости интеграции программ финансового образования в систему государственной финансовой политики.

Ключевые слова: человеческий фактор, государственные финансы, финансовая грамотность, финансовое поведение, налоговая культура, налоговая дисциплина, финансовая инклюзия, бюджетный процесс, инициативное бюджетирование, государственная финансовая политика.

Abstract. The role of the human factor in improving the efficiency of public finance through the development of financial literacy among the population is examined. Financial literacy is substantiated as an essential factor in fostering responsible financial behavior and strengthening interaction between the state and society. The influence of citizens' financial knowledge on tax culture, financial inclusion, and participation in budgetary processes is analyzed. Based on contemporary scientific approaches and the experience of the Republic of Uzbekistan, the priority directions for the development of financial literacy are identified. The scientific novelty of the study lies in the theoretical substantiation of the human factor as an independent resource for enhancing the efficiency of public finance. It is concluded that financial education programs should be integrated into the system of public financial policy.

Keywords: human factor, public finance, financial literacy, financial behavior, tax culture, tax discipline, financial inclusion, budget process, participatory budgeting, public financial policy.

Annotatsiya. Aholining moliyaviy savodxonligini rivojlantirish orqali davlat moliyasining samaradorligini ta'minlashda inson omilining o'rni tadqiq etilgan. Moliyaviy savodxonlik fuqarolarda mas'uliyatli moliyaviy xulq-atvorni shakllantirish hamda davlat va jamiyat o'rtasidagi o'zaro hamkorlik samaradorligini oshirishning muhim omili sifatida asoslangan. Aholining moliyaviy bilimlari darajasining soliq madaniyati, moliyaviy inklyuziya va fuqarolarning byudjet jarayonlaridagi ishtirokiga ta'siri tahlil qilingan. O'zbekiston Respublikasi tajribasi hamda zamonaviy ilmiy yondashuvlar asosida moliyaviy savodxonlikni rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari aniqlangan. Tadqiqotning ilmiy yangiligi inson omilini davlat moliyasi samaradorligini oshirishning mustaqil resursi sifatida nazariy jihatdan asoslashdan iborat. Moliyaviy ta'lim dasturlarini davlat moliyaviy siyosatining ajralmas tarkibiy qismi sifatida rivojlantirish zarurligi asoslab berilgan.

Kalit so'zlar: inson omili, davlat moliyasi, moliyaviy savodxonlik, moliyaviy xulq-atvor, soliq madaniyati, soliq intizomi, moliyaviy inklyuziya, byudjet jarayoni, tashabbusli byudjetlashtirish, davlat moliyaviy siyosati.



ВВЕДЕНИЕ

В условиях современной трансформации экономических систем повышение эффективности государственных финансов становится одним из важнейших направлений государственной политики. Государственные финансы обеспечивают выполнение основных функций государства, финансирование общественных услуг, реализацию социальных программ, развитие инфраструктуры и поддержание устойчивого экономического роста.

Традиционно эффективность государственных финансов рассматривается преимущественно через призму институциональных факторов: качества бюджетного планирования, эффективности налогового администрирования, уровня государственного контроля и рациональности распределения финансовых ресурсов. Однако современные исследования свидетельствуют о том, что устойчивость финансовой системы зависит не только от качества государственных институтов, но и от степени участия граждан в финансовых процессах.

В условиях развития рыночной экономики население выступает не только получателем государственных услуг и плательщиком налогов, но и активным участником финансовых отношений. Решения граждан в сфере потребления, сбережений, использования финансовых инструментов, исполнения налоговых обязательств и участия в бюджетных процессах оказывают непосредственное влияние на состояние государственных финансов.

В системе государственных финансов человеческий фактор проявляется через способность граждан понимать принципы формирования бюджета, осознавать значение налоговых платежей, использовать современные финансовые инструменты и принимать участие в общественном контроле за использованием государственных ресурсов.

Одним из ключевых элементов человеческого фактора является финансовая грамотность населения. Согласно современным научным подходам, финансовая грамотность представляет собой не только совокупность знаний о финансовых инструментах, но и способность принимать рациональные экономические решения с учётом возможных рисков и долгосрочных последствий [1]. Высокий уровень финансовой грамотности способствует формированию ответственного финансового поведения, развитию налоговой культуры и укреплению доверия к государственным институтам [2].

Особую актуальность исследование данной проблемы приобретает для Республики Узбекистан, где в последние годы последовательно реализуются масштабные реформы, направленные на повышение прозрачности государственных финансов, развитие цифровых финансовых услуг, совершенствование налогового администрирования и расширение участия граждан в бюджетных процессах.

Наряду с достигнутыми положительными результатами сохраняется потенциал для дальнейшего повышения уровня финансовой грамотности отдельных социальных и территориальных групп населения. Расширение доступа к финансовой информации, более активное использование цифровых финансовых сервисов и дальнейшее сокращение различий между городскими и сельскими территориями будут способствовать совершенствованию финансового поведения граждан.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе функционирования системы государственных финансов.

Предметом исследования выступают механизмы влияния финансовой грамотности населения на эффективность государственных финансов посредством изменения финансового поведения граждан.

Цель исследования заключается в теоретическом обосновании роли человеческого фактора как одного из ключевых элементов повышения эффективности государственных финансов посредством развития финансовой грамотности населения.

Научная новизна исследования заключается в рассмотрении человеческого фактора не только как объекта государственной финансовой политики, но и как самостоятельного ресурса повышения эффективности управления государственными финансовыми ресурсами.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблема влияния человеческого фактора на эффективность экономических процессов получила широкое освещение в современной финансовой науке. В последние десятилетия исследователи всё чаще рассматривают финансовую грамотность населения как важный фактор устойчивого развития экономики и эффективного функционирования системы государственных финансов.

Одними из наиболее значимых исследований в данной области являются работы **Annamaria Lusardi** и **Olivia S. Mitchell**, в которых доказано, что уровень финансовых знаний населения оказывает существенное влияние на качество принимаемых экономических решений. Авторы отмечают, что финансовая грамотность способствует более рациональному управлению доходами, снижению



финансовых рисков и повышению способности граждан использовать современные финансовые инструменты [1].

В исследованиях **OECD** финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, навыков и поведенческих установок, позволяющих гражданам принимать эффективные финансовые решения. Согласно подходам **OECD/INFE**, развитие финансовой грамотности является одним из важных направлений государственной политики, поскольку способствует повышению финансовой устойчивости общества и расширению финансовой инклюзии [2].

Значительный вклад в изучение взаимосвязи финансовой грамотности и развития финансовых систем внесли исследования **World Bank**. В материалах организации подчёркивается, что доступ населения к финансовым услугам и способность эффективно ими пользоваться являются важными условиями экономического развития. Особое внимание уделяется роли цифровизации финансовых услуг, расширяющей возможности участия граждан в официальной финансовой системе [3].

Отдельное направление исследований связано с изучением налогового поведения населения. Современные научные подходы свидетельствуют о том, что эффективность налоговой системы определяется не только качеством административного контроля, но и уровнем налоговой культуры граждан. Добровольное исполнение налоговых обязательств во многом зависит от понимания населением общественной значимости налогов и уровня доверия к государственным институтам.

Исследования, посвящённые вопросам финансовой инклюзии, также подтверждают наличие взаимосвязи между доступом к финансовым инструментам и социальной активностью населения. В частности, установлено, что расширение финансовых возможностей женщин и социально уязвимых групп населения способствует повышению их экономической самостоятельности и более активному участию в финансовых процессах [9].

В Республике Узбекистан вопросы финансовой грамотности приобрели особую актуальность в связи с развитием рыночных механизмов, цифровых финансовых услуг и реформированием системы государственных финансов. Исследования отечественных авторов преимущественно посвящены вопросам формирования финансовой культуры населения, цифровизации налоговой системы и повышения эффективности финансового управления [11; 12].

Вместе с тем анализ существующих исследований свидетельствует о том, что большинство научных работ рассматривает финансовую грамотность преимущественно с позиции управления личными финансами. В то же время сохраняется значительный научный интерес к более глубокому изучению её влияния на эффективность государственных финансов посредством изменения финансового поведения граждан, повышения налоговой дисциплины и расширения участия населения в бюджетных процессах.

В этой связи настоящее исследование отличается тем, что финансовая грамотность рассматривается как механизм реализации человеческого фактора в системе государственных финансов. Такой подход позволяет расширить традиционное представление об эффективности государственных финансов, включив в него качество взаимодействия государства и общества.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическую основу исследования составляют системный, институциональный и сравнительный подходы, позволяющие комплексно изучить влияние человеческого фактора на эффективность государственных финансов.

Системный подход применён для рассмотрения государственных финансов как совокупности взаимосвязанных элементов, включающих бюджетную систему, налоговое регулирование, финансовые институты и поведение участников финансовых отношений. В рамках данного подхода финансовая грамотность населения рассматривается как один из ключевых факторов, оказывающих влияние на устойчивость и результативность государственной финансовой системы.

Институциональный подход использован для анализа роли государственных институтов в формировании финансового поведения граждан. Данный подход позволяет исследовать влияние налоговой политики, механизмов общественного участия, цифровых финансовых сервисов и образовательных программ на развитие финансовой культуры населения.

Метод сравнительного анализа применён для выявления различий в уровне финансовой грамотности отдельных социальных и территориальных групп населения. Особое внимание уделено различиям между городским и сельским населением Республики Узбекистан, а также особенностям участия различных групп граждан в финансовых процессах.

В процессе исследования использованы методы анализа и обобщения научной литературы, изучения статистических данных, анализа нормативно-правовых документов Республики Узбекистан, а также оценки современных тенденций развития финансовой системы.



Информационную базу исследования составили научные публикации зарубежных и отечественных исследователей, материалы международных организаций, данные Центрального банка Республики Узбекистан, а также аналитические материалы, посвящённые развитию финансовой грамотности и цифровизации государственных финансов.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В современных условиях финансовая грамотность населения становится одним из важных факторов, определяющих качество функционирования государственных финансов. Если ранее эффективность финансовой системы оценивалась преимущественно через показатели бюджетной устойчивости, качества налогового администрирования и эффективности государственных расходов, то сегодня всё большее значение приобретает финансовое поведение участников финансовых отношений.

Человек как участник финансовой системы оказывает влияние на государственные финансы через различные формы экономической активности: уплату налогов, использование официальных финансовых услуг, участие в государственных программах, контроль за использованием бюджетных средств и участие в общественных механизмах принятия финансовых решений.

Финансово грамотное население обладает более высокой способностью оценивать последствия принимаемых экономических решений, планировать доходы и расходы, использовать финансовые инструменты и добросовестно выполнять финансовые обязательства. На макроэкономическом уровне это способствует снижению масштабов неформальной экономики, расширению налоговой базы и повышению эффективности использования государственных ресурсов [1].

Особенно важным является влияние финансовой грамотности на формирование доверия между государством и обществом. Граждане, понимающие принципы формирования бюджета и взаимосвязь между налоговыми поступлениями и предоставлением государственных услуг, в большей степени склонны добросовестно исполнять налоговые обязательства и активно участвовать в финансовых процессах государства.

Таким образом, финансовая грамотность выступает не только характеристикой индивидуального финансового поведения, но и важным фактором институционального развития системы государственных финансов.

В Республике Узбекистан в последние годы наблюдается постепенное повышение уровня финансовой грамотности населения. Данная тенденция обусловлена развитием банковского сектора, расширением цифровых финансовых услуг, внедрением электронных платёжных систем и реализацией программ финансового образования.

По данным национальных исследований в сфере финансовой грамотности, в период **2021–2024 гг.** наблюдается рост общего индекса финансовой грамотности населения. Увеличение данного показателя свидетельствует о постепенном совершенствовании финансового поведения граждан и повышении их способности принимать самостоятельные экономические решения.

Городское население, как правило, имеет более широкий доступ к финансовой информации и современным финансовым инструментам. Жители крупных городов чаще используют мобильный банкинг, электронные платежи, онлайн-сервисы и другие цифровые финансовые продукты.

В сельских районах уровень использования современных финансовых инструментов остаётся сравнительно ниже. Это обусловлено ограниченным доступом к финансовой информации, особенностями развития цифровой инфраструктуры и сохранением традиционных моделей финансового поведения.

Данная ситуация свидетельствует о том, что повышение финансовой грамотности требует дифференцированного подхода. Универсальные образовательные программы целесообразно дополнять региональными механизмами обучения, учитывающими особенности различных групп населения.

Таблица 1

Основные направления влияния финансовой грамотности на эффективность государственных финансов¹

Направление влияния	Механизм воздействия	Результат для государственных финансов
Налоговая культура	Понимание гражданами значения налогов	Рост добровольного исполнения налоговых обязательств
Финансовая инклюзия	Использование официальных финансовых услуг	Снижение доли неформальных операций
Бюджетное участие	Вовлечение граждан в процесс принятия решений	Повышение эффективности государственных расходов
Цифровая грамотность	Использование электронных сервисов	Повышение прозрачности финансовых процессов
Ответственное финансовое поведение	Рациональное принятие экономических решений	Снижение финансовых рисков населения

1 Источник: разработано автором



Одним из наиболее важных направлений влияния человеческого фактора на государственные финансы является налоговое поведение граждан.

Эффективность налоговой системы определяется не только уровнем государственного контроля, но и готовностью населения добровольно исполнять налоговые обязательства. В этой связи налоговая культура становится одним из важнейших элементов обеспечения устойчивости государственных финансов.

Финансово грамотные граждане лучше понимают назначение налогов и их роль в обеспечении общественных благ. Осознание взаимосвязи между налоговыми платежами и качеством государственных услуг способствует формированию положительного отношения к налоговой системе.

В Республике Узбекистан совершенствование налогового администрирования сопровождается активным внедрением цифровых технологий. Электронные налоговые сервисы, онлайн-отчётность и цифровые платёжные механизмы способствуют повышению прозрачности налоговых процессов и снижению административных барьеров.

Положительная динамика налоговых поступлений также отражает изменения в финансовом поведении населения и бизнеса. В 2024 году объём налоговых поступлений увеличился примерно на **20 %** по сравнению с предыдущим периодом и достиг **199,6 трлн сумов**. Данная тенденция обусловлена как совершенствованием налогового администрирования, так и расширением официального экономического оборота.

Следовательно, повышение финансовой грамотности необходимо рассматривать как долгосрочный инструмент укрепления налоговой дисциплины. Административные меры контроля обеспечивают краткосрочный эффект, однако устойчивое повышение эффективности налоговой системы достигается прежде всего благодаря формированию внутренней финансовой ответственности граждан.

Одним из современных направлений повышения эффективности государственных финансов является развитие цифровых механизмов взаимодействия государства и граждан.

Цифровизация финансовых услуг создаёт новые возможности для повышения прозрачности государственных процессов и расширения доступа населения к финансовой информации. Использование электронных платёжных систем, государственных онлайн-сервисов и цифровых платформ способствует сокращению объёма неформальных операций и повышению финансовой активности населения.

Особое значение приобретает развитие инициативного бюджетирования, которое позволяет гражданам непосредственно участвовать в распределении части государственных средств. Данный механизм способствует повышению ответственности населения за развитие территорий и укреплению доверия к государственным институтам.

Участие граждан в бюджетном процессе имеет двойной эффект. С одной стороны, оно повышает эффективность использования бюджетных ресурсов за счёт учёта реальных потребностей населения. С другой стороны, оно формирует у граждан понимание принципов функционирования государственных финансов.

Таким образом, инициативное бюджетирование является практическим проявлением человеческого фактора в системе государственных финансов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что человеческий фактор является одним из ключевых элементов повышения эффективности государственных финансов в современных условиях. Устойчивость финансовой системы государства определяется не только качеством институциональных механизмов управления, уровнем бюджетного планирования и эффективностью налогового администрирования, но и степенью вовлечённости населения в финансовые процессы.

Финансовая грамотность населения выступает одним из важнейших инструментов формирования ответственного финансового поведения граждан. Её развитие способствует повышению налоговой культуры, укреплению финансовой дисциплины, расширению использования официальных финансовых услуг и повышению участия общества в управлении государственными ресурсами.

Теоретический анализ показал, что человеческий фактор в системе государственных финансов необходимо рассматривать как активный ресурс развития, а не только как объект государственной политики. Граждане посредством принимаемых финансовых решений оказывают непосредственное влияние на объём налоговых поступлений, уровень финансовой прозрачности и эффективность реализации государственных программ.



Вместе с тем сохраняется потенциал для дальнейшего повышения уровня финансовой грамотности различных социальных и территориальных групп населения. Особое внимание целесообразно уделять сельским территориям, гражданам старшего возраста и группам населения, имеющим ограниченный доступ к цифровым финансовым инструментам.

Для дальнейшего повышения эффективности государственных финансов предлагаются следующие направления.

1. Развитие системы финансового образования населения. Необходимо расширять образовательные программы по финансовой грамотности с учётом особенностей различных возрастных и социальных групп. Особое внимание следует уделять молодёжи, сельскому населению и гражданам, имеющим ограниченный доступ к финансовой информации.

2. Повышение цифровой финансовой грамотности. В условиях активного развития электронных финансовых услуг важно формировать у населения навыки безопасного использования цифровых банковских продуктов, электронных платёжных систем и государственных финансовых платформ.

3. Усиление взаимосвязи между финансовой грамотностью и налоговой культурой. Следует развивать образовательные механизмы, направленные на формирование понимания общественной роли налогов и взаимосвязи между налоговыми поступлениями и качеством государственных услуг.

4. Расширение участия граждан в бюджетных процессах. Развитие инициативного бюджетирования и других форм общественного контроля позволит повысить эффективность распределения государственных ресурсов и укрепить доверие населения к государственным финансовым институтам.

5. Формирование комплексной государственной политики развития человеческого фактора в сфере финансов. Финансовую грамотность целесообразно рассматривать не только как образовательную задачу, но и как стратегическое направление повышения эффективности государственных финансов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Lusardi A., Mitchell O. S. *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence* // *Journal of Economic Literature*. – 2014. – Vol. 52, No. 1. – P. 5–44. DOI: 10.1257/jel.52.1.5.
2. OECD. *OECD/INFE International Framework for Financial Literacy*. – Paris: OECD Publishing, 2020. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education>.
3. World Bank. *Digital Government for Development*. – Washington, DC: World Bank Group, 2022.
4. World Bank. *Global Findex Database 2025*. – Washington, DC: World Bank Group, 2025.
5. Центральный банк Республики Узбекистан. *Результаты национального исследования по финансовой грамотности населения Республики Узбекистан*. – Ташкент, 2024.
6. UNDP Uzbekistan. *Participatory Budgeting in Uzbekistan: Pilot Results and Policy Recommendations*. – Tashkent: UNDP, 2023.
7. Buvinić M., Furst-Nichols R. *Financial Inclusion and Women's Empowerment. World Bank Policy Research Working Paper*. No. 8462. – Washington, DC: World Bank, 2018.
8. Хамидов А. Финансовая грамотность и экономическая стабильность: опыт Узбекистана // *Экономика и менеджмент*. – 2023. – № 4(68). – С. 45–58.
9. Каримова Д. Механизмы формирования налоговой культуры в условиях цифровой трансформации // *Государство и общество*. – 2024. – № 2(42). – С. 112–125.
10. World Bank. *Financial Inclusion and Digital Financial Services: Opportunities and Challenges*. – Washington, DC: World Bank Group, 2022.
11. Atkinson A., Messy F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/INFE Pilot Study*. – *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*. – 2012.
12. Дементьева А. Г. Человеческий капитал как фактор развития современной экономики // *Экономические исследования*. – 2021. – № 3. – С. 25–34.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 7/2

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.
Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>