



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

## GREEN ECONOMY AND DEVELOPMENT

*Social, Economic, Technological, Scientific and Popular Science Journal*

**2026-YIL / SENTABR /  
9-SON, II-QISM**



ISSN: 2992-8982

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



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

### Bosh muharrir:

**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**

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

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### 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 Shoirazimovna**, 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 Sotvoldixoja 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  
**Buzrukxonov 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 Rustamxonovna**, 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.  
**Abdukariyeva 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

|                                                                                                                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| TIJORAT BANKLARIDA KREDIT RISKLARINI BAHOLASH VA MUAMMOLI KREDITLARNI BARVAQT ANIQLASHNING SUN'YI INTELLEKTGA ASOSLANGAN MENEJMENT MODELINI TAKOMILLASHTIRISHNING NAZARIY ASOSLARI ..... | 14 |
| <b>Alovuddin Jamolov</b>                                                                                                                                                                 |    |
| YASHIL TRANSPORT: BARQAROR RIVOJLANISH UCHUN IMKONIYAT VA ISTIQBOLLAR.....                                                                                                               | 19 |
| <b>Quliyev Begimqul Melikovich</b>                                                                                                                                                       |    |
| SAMARQAND VILOYATIDA MAHALLIY BUDJETLARDAN FOYDALANISH ISTIQBOLLARI .....                                                                                                                | 25 |
| <b>Uzakova Kamola Bexzodovna</b>                                                                                                                                                         |    |
| O'ZBEKISTONDA EKOTURIZMNI RIVOJLANTIRISHNING ZAMONAVIY TENDENSIYALARI VA ISTIQBOLLARI .....                                                                                              | 31 |
| <b>Xolmurodova Moxichehra Dilmurodovna</b>                                                                                                                                               |    |
| THE IMPACT OF FOREIGN DIRECT INVESTMENT ON ECONOMIC GROWTH IN UZBEKISTAN: EVIDENCE FROM AN ARDL BOUNDS TESTING APPROACH (2000–2024) .....                                                | 36 |
| <b>Ortikov Olloberdi Muzaffar o'g'li</b>                                                                                                                                                 |    |
| <b>Rajabova Malika</b>                                                                                                                                                                   |    |
| O'ZBEKISTONDA KICHIK BIZNESNI RIVOJLANTIRISH MUAMMOLARI VA ULARNI BARTARAF ETISH MEXANIZMLARI .....                                                                                      | 44 |
| <b>Rustamova Dildora Jamshid qizi</b>                                                                                                                                                    |    |
| THIS STUDY EXAMINES BEIJING'S EXPERIENCE IN PROMOTING CROSS-BORDER E-COMMERCE IN TASHKENT FROM THE PERSPECTIVE OF REGIONAL COOPERATION .....                                             | 50 |
| <b>Wang Jiahao</b>                                                                                                                                                                       |    |
| DORI VOSITALARIGA OID AXBOROTLARNI BUXGALTERIYA HISOBI VA HISOBOTLARIDA AKS ETTIRISH USLUBIYATINI TAKOMILLASHTIRISH .....                                                                | 58 |
| <b>Yodgorov Xushvakt Mansurovich</b>                                                                                                                                                     |    |
| AGROSANOAT MAJMUINI MOLIVAVIY QO'LLAB-QUVVATLASHDA JAMLANMA DARAJA VA KANALLARARO TAKRORLANISHNI O'LCHASH METODIKASI: «YASHIL» YO'NALISHLAR MISOLIDA .....                               | 63 |
| <b>Xudaynazarov Bekzod Akramovich</b>                                                                                                                                                    |    |
| ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА АКТИВОВ И СТАБИЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ .....                                                                                           | 69 |
| <b>Баймуратова Зина Акилбековна</b>                                                                                                                                                      |    |
| O'ZBEKISTONDA INVESTITSIYAVIY MUHITNI YANADA RIVOJLANTIRISH VA INFLYATSIYANING SALBIY OQIBATLARINI KAMAYTIRISH YO'NALISHLARI .....                                                       | 75 |
| <b>Niyozov Asad Qosimovich</b>                                                                                                                                                           |    |
| YASHIRIN IQTISODIYOTNING NAZARIY EVOLYUTSIYASI VA UNI BAHOLASHNING ZAMONAVIY ILMIY YONDASHUVLARI .....                                                                                   | 80 |
| <b>Afenov Nursultan Nugmatillayevich</b>                                                                                                                                                 |    |
| ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND COMPETITIVE ADVANTAGE IN HIGHER EDUCATION: OPPORTUNITIES AND CHALLENGES.....                                                                                 | 86 |
| <b>Boynazarova Iroda Mahmud qizi</b>                                                                                                                                                     |    |
| GREEN BONDS IN UZBEKISTAN: OPPORTUNITIES, INSTITUTIONAL DEVELOPMENT AND BARRIERS TO SUSTAINABLE FINANCE .....                                                                            | 92 |
| <b>Umarova Zulaykho Tursunovna</b>                                                                                                                                                       |    |
| YASHIL INVESTITSIYALARNI JALB QILISH ORQALI BARQAROR IQTISODIY O'SISHNI TA'MINLASH MEXANIZMLARI .....                                                                                    | 97 |
| <b>Teshayev Zafarbek Zokirovich</b>                                                                                                                                                      |    |



|                                                                                                                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| RAHBARLIK LAVOZIMLARIDA XOTIN-QIZLAR ULUSHI VA MAVJUD STROTEPLAR TAHLILI .....                                                                                                                         | 103 |
| <b>Abduraxmonova Feruzabonu Abduraxmon qizi</b>                                                                                                                                                        |     |
| ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND COMPETITIVE ADVANTAGE IN HIGHER EDUCATION: OPPORTUNITIES AND CHALLENGES.....                                                                                               | 109 |
| <b>Boynazarova Iroda Mahmud qizi</b>                                                                                                                                                                   |     |
| KATTA HAJMLI IQTISODIY MA'LUMOTLAR (BIG DATA) SHAROITIDA EKONOMETRIK BAHOLASH USULLARINING NAZARIY TRANSFORMATSIYASI.....                                                                              | 115 |
| <b>Zarikeyeva Miyasar Maratovna</b>                                                                                                                                                                    |     |
| EFFECTIVE MECHANISMS FOR MANAGING ORGANIZATIONAL ECONOMIC SUSTAINABILITY IN THE PROCESS OF JOB OPTIMIZATION.....                                                                                       | 121 |
| <b>Odilov Jakhongir Akram ugli</b>                                                                                                                                                                     |     |
| KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINI BANK KREDITLARI ORQALI MOLIVAVIY QO'LLAB-QUVVATLASH MEKANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....                                                                            | 128 |
| <b>Abdullayev Ahrorjon Akmaljon o'g'li</b>                                                                                                                                                             |     |
| ZARGARLIK XIZMATLARI BOZORINI RIVOJLANTIRISHDA PERFORMANCE MARKETINGDAN FOYDALANISH IMKONIYATLARI.....                                                                                                 | 134 |
| <b>Azizova Roxila Baxodir qizi</b>                                                                                                                                                                     |     |
| IQTISODIYOT NAZARIYASI: NAZARIY ASOSLARDAN AMALIYOTGACHA BO'LGAN IQTISODIY JARAYONLARNI RIVOJLANTIRISH YO'LLARI .....                                                                                  | 139 |
| <b>Xamdamiy Amriddin Xamdamiy o'g'li</b>                                                                                                                                                               |     |
| УПРАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....                                                                                                                                   | 145 |
| <b>Taravat Abdul Salam</b>                                                                                                                                                                             |     |
| ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ ПОДХОД В ГОСУДАРСТВЕННОМ УПРАВЛЕНИИ РАЗВИТИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ .....                                                       | 152 |
| <b>Ikrayeva Nodira Burxon kizi</b>                                                                                                                                                                     |     |
| STOCK MARKET DEVELOPMENT IN UZBEKISTAN, 2023–2026: INSTITUTIONAL REFORM, PRIVATIZATION, AND EVIDENCE FROM PRIMARY EXCHANGE MICRODATA.....                                                              | 159 |
| <b>Alekperova Dilshodakhon</b>                                                                                                                                                                         |     |
| <b>Toshkentov Kuvonchbek</b>                                                                                                                                                                           |     |
| TADBIRKORLIK SUBYEKTLARINI MOLIVAVIY QO'LLAB-QUVVATLASHDA TIJORAT BANKLARINING O'RNI.....                                                                                                              | 167 |
| <b>Bozorov Ilyos Isomiddinovich</b>                                                                                                                                                                    |     |
| TIJORAT BANKLARINING KAPITAL BAZASINI MUSTAHKAMLASHDA ZAMONAVIY MOLIVAVIY INSTRUMENTLARDAN FOYDALANISHNI TAKOMILLASHTIRISH.....                                                                        | 173 |
| <b>Abduraimova Fazilat Hikmatulla qizi</b>                                                                                                                                                             |     |
| TIJORAT BANKLARI MOLIVAVIY BARQARORLIGINI BAHOLASHDA YANGI KONSEPTUAL VA USLUBIY YECHIMLAR: SIRKULYAR IQTISODIYOT TAJRIBASI.....                                                                       | 180 |
| <b>Otajanova Shahnoza Shuhratovna</b>                                                                                                                                                                  |     |
| BANKLARDA RISKLARNI BOSHQARISH, DAROMAD VA NATIJADORLIKNI OSHIRISH .....                                                                                                                               | 185 |
| <b>Jo'rayev Bekzod Bahodir o'g'li</b>                                                                                                                                                                  |     |
| INKLYUZIV TA'LIM MUHITINI TA'MINLASHDA UMUMTA'LIM MAKTABLARI MENEJMENTINI HUDUDIY KLASSTERLASH ASOSIDA OPTIMALLASHTIRISH MODEL: TASHKILIY-BOSHQARUV MEKANIZMLARI VA SAMARADORLIK KO'RSATKICHLARI ..... | 192 |
| <b>Rajapova Guldona Usman qizi</b>                                                                                                                                                                     |     |
| FERMER XO'JALIKLARIDA MOLIVAVIY NATIJALARNI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH: FOYDA SIFATI VA BARQARORLIGINI BAHOLASH YONDASHUVLARI .....                                                           | 198 |
| <b>Rashidov Baxadir Yusupovich</b>                                                                                                                                                                     |     |
| HUDUDLAR RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISHDA INVESTITSIALARNING ROLI.....                                                                                                                                  | 203 |
| <b>Sapayeva Fazilat Norbayevna</b>                                                                                                                                                                     |     |



|                                                                                                                                                                                                                                    |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ERKIN IQTISODIY ZONALARDA EKO-SANOAT PARKLARINI TASHKIL ETISH<br>VA EKOLOGIK TADBIRKORLIKNI BAHOLASH USULLARI .....                                                                                                                | 207 |
| <b>Turg'unova Tursunoy Maratovna</b>                                                                                                                                                                                               |     |
| TIJORAT BANKLARIDA JISMONIY SHAXSLARNI KREDITLASHNING<br>TASHKILIY VA HUQUQIY ASOSLARI .....                                                                                                                                       | 212 |
| <b>Aminova Mehriniso Erkinjonovna</b>                                                                                                                                                                                              |     |
| BARQAROR RIVOJLANISH (ESG) PRINSIPLARINING KOMPANIYA BRENDI<br>QIYMATI VA JOZIBADORLIGIGA TA'SIRI .....                                                                                                                            | 217 |
| <b>Dilfuza Matisakova</b>                                                                                                                                                                                                          |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA MOLIVAVIY TEXNOLOGIYALARDAN<br>FOYDALANISH ORQALI MOLIVAVIY XIZMATLAR SAMARADORLIGINI OSHIRISH .....                                                                                                | 224 |
| <b>Raximova Lolaxon Avazovna</b>                                                                                                                                                                                                   |     |
| MEHNAT INTIZOMINING KORXONALAR FAOLIYATINING IQTISODIY<br>SAMARADORLIGIGA TA'SIRI.....                                                                                                                                             | 228 |
| <b>Azizova Sayyora Xamidullayevna</b>                                                                                                                                                                                              |     |
| MINTAQA IQTISODIYOTI BARQARORLIGINI TA'MINLASHDA TIBBIY<br>TURIZM XIZMATLARINING EKONOMETRIK BAHOLANISHI.....                                                                                                                      | 237 |
| <b>Yusupova Mexribon Uktamovna</b>                                                                                                                                                                                                 |     |
| KICHIK SANOAT ZONALARIDA INVESTITSION FAOLLIKNI OSHIRISHNING RAQAMLI<br>TASHKILIY-IQTISODIY MEXANIZMLARINI SHAKLLANTIRISH.....                                                                                                     | 245 |
| <b>Jo'rayev Po'latjon Komiljon o'g'li</b>                                                                                                                                                                                          |     |
| MAKTABGACHA TA'LIM XIZMATLARI SOHASIDA KICHIK BIZNES RAQOBATBARDOSHLIGINI<br>SHAKLLANTIRISHNING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI.....                                                                                                  | 251 |
| <b>Madaminova Feruza Tursunboy qizi</b>                                                                                                                                                                                            |     |
| YASHIL INVESTITSIYALARNING MINTAQAVIY IQTISODIY<br>RIVOJLANISHDAGI O'RNI VA AHAMIYATI.....                                                                                                                                         | 259 |
| <b>Raximova Shaxnoza Xamzayevna</b>                                                                                                                                                                                                |     |
| KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISHDA TAYYOR MAHSULOTLAR<br>EKSPORTINI RAG'BATLANTIRISHNING IQTISODIY ASOSLARI VA TA'MINOT YO'LLARI.....                                                                        | 263 |
| <b>Esanov Yusufjon Dilmurod o'g'li</b>                                                                                                                                                                                             |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOT: MOHIYATI, XUSUSIYATLARI VA O'ZBEKISTONDAGI<br>RIVOJLANISH TENDENSIYALARI .....                                                                                                                                | 267 |
| <b>Sultonov Shahzod Shavkat o'g'li</b>                                                                                                                                                                                             |     |
| O'ZBEKISTON BANLARINIGKING YASHIL BANK MAHSULOTLARI TASHKIL QILISH<br>MEXANIZMLARI VA ULARNING BANK IQTISODIY SAMARADORLIGINI SALBIY<br>TA'SIR QILMAGAN HOLATDA MAHSULOTLARINING MOLIVAVIY<br>BARQARORLIK TA'MINLASH YO'LLARI..... | 275 |
| <b>Nuriddinov Murodjon Nuriddin o'g'li</b>                                                                                                                                                                                         |     |
| JAHON IQTISODIYOTINING GLOBALLASHUVI SHAROITIDA MILLIY EKSPORT<br>SALOHIYATINI RIVOJLANTIRISHNING MARKETING MEXANIZMLARI.....                                                                                                      | 281 |
| <b>Jumayeva Zamira Bustonovna</b>                                                                                                                                                                                                  |     |
| MARKAZIY OSIYO UCHUN GEOSIYOSIY RISK (GPR) INDEKSINI ISHLAB CHIQISH .....                                                                                                                                                          | 285 |
| <b>Qodirova Laylo Otabekovna</b>                                                                                                                                                                                                   |     |
| BIRLASHGAN ARAB AMIRLIKLARI STARTAP EKOTIZIMINI BOSHQARISH<br>MODELI VA O'ZBEKISTON UCHUN SABOQLAR.....                                                                                                                            | 289 |
| <b>Elmurod Sodiqov Shomurod o'g'li</b>                                                                                                                                                                                             |     |
| INTEGRATSIYALASHGAN HISOBOTNI SHAKLLANTIRISHNING<br>METODOLOGIK YONDASHUVLARI.....                                                                                                                                                 | 295 |
| <b>Abduvaliyev Zafar Mahmudovich</b>                                                                                                                                                                                               |     |
| AVTOMOBIL BUTLOVCHI QISMLAR ISHLAB CHIQARISHDA MAHALLIYLASHTIRISH<br>VA TA'MINOT TARMOG'INI DIVERSIFIKATSIYALASH SAMARADORLIGI.....                                                                                                | 301 |
| <b>Asadov Elyorbek Kandiayrovich</b>                                                                                                                                                                                               |     |



|                                                                                                                                                                  |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| INFRATUZILMA TADBIRKORLIK FAOLIYATI UCHUN ZARUR OBYEKTAR, INSTITUTLAR, RESURSLAR VA XIZMATLAR MAJMU'I.....                                                       | 307 |
| <b>Rustamov Sultonbek Bekzadovich</b>                                                                                                                            |     |
| TURISTIK XIZMATLAR SOHASIDA INVESTITSION JOZIBADORLIK PARADOKSLARI VA ULARNI BARTARAF ETISH MEXANIZMLARI (XORAZM VILOYATI MISOLIDA).....                         | 315 |
| <b>Ollanazarov Bekmurod Davlatmurotovich</b>                                                                                                                     |     |
| "YASHIL" SANOAT SIYOSATINI BAHOLASHNING XUSUSIYATLARI.....                                                                                                       | 323 |
| <b>Ismatulloeva Madinabonu Fozil qizi</b>                                                                                                                        |     |
| BUDJET TASHKILOTLARIDA BUDJET MABLAG'LARI HISOB VA ULARDAN FOYDALANISH USTIDAN ICHKI AUDITNI TAKOMILLASHTIRISH.....                                              | 330 |
| <b>Murtozayeva Xusnora Erkin qizi</b>                                                                                                                            |     |
| KORXONANING BREND EKOTIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH.....                                                                                                             | 335 |
| <b>Sa'dulloev Habibullo Ibodullo o'g'li</b>                                                                                                                      |     |
| AGRAR VA SANOAT TARMOQLARIDA YASHIL IQTISODIYOTGA O'TISH ORQALI YANGI ISH O'RINLARINI SHAKLLANTIRISH ISTIQBOLLARI.....                                           | 341 |
| <b>Bobojonov To'liqinbek Maxmud o'g'li</b>                                                                                                                       |     |
| O'ZBEKISTONDA SANOAT KORXONALARINING ENERGIYA TA'MINOTIDA QAYTA TIKLANUVCHI ENERGIYA MANBALARINING O'RNI VA ISTIQBOLLARI.....                                    | 347 |
| <b>Jo'ramurodova Feruza Mardon qizi</b>                                                                                                                          |     |
| RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA SANOAT KORXONALARINING MOLIYAVIY BARQARORLIGINI OSHIRISH VA INVESTITSION STRATEGIYALARNI BOSHQARISH.....                      | 353 |
| <b>Nazarova Nigora Yusufovna</b>                                                                                                                                 |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA OLIY TA'LIM MUASSASALARINING AKADEMIK FAOLIYATINI TRANSFORMATSIYA QILISHNING IQTISODIY-TASHKILY ASOSLARI.....                     | 361 |
| <b>Raximbayev Musobek Komiljon o'g'li</b>                                                                                                                        |     |
| MAHALLIY BUDJET DAROMADLARINING SHAKLLANISH TENDENSIYALARI, HUDUDLARARO FISKAL TAFOVUTLAR VA HUDUDIY SOLIQ MA'MURIYATCHILIGI MUAMMALARINING TIZIMLI TAHLILI..... | 367 |
| <b>Azamjonov Ulug'bek Usmonjon o'g'li</b>                                                                                                                        |     |
| O'ZBEKISTONDA KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINI SOLIQQA TORTISH TIZIMINING EVOLYUTSION RIVOJLANISHI VA ZAMONAVIY XUSUSIYATLARI.....                                    | 377 |
| <b>Erxanov Muxammadjon Absayitovich</b>                                                                                                                          |     |
| OZIQ-OVQAT MAHSULOTLARINI EKSPORTGA YO'NALTIRISHDA MARKETING STRATEGIYASINI ISHLAB CHIQUISH.....                                                                 | 382 |
| <b>Ilhamova Zarnigor Po'latjon qizi</b>                                                                                                                          |     |
| MAMLAKATIMIZDA TRANSPORT INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISH CHORA-TADBIRLARI.....                                                                                   | 386 |
| <b>Qo'ziboev Umarbek Ulug'bekovich</b>                                                                                                                           |     |
| JUFT KORRELYATSIYA VA REGRESSIYA TAHLILI YORDAMIDA INVESTITSION FAOLIYAT SAMARADORLIGINI ANIQLASH.....                                                           | 390 |
| <b>Muxtorova Shohida Negmat qizi</b>                                                                                                                             |     |
| TURISTIK INNOVASION LOYIHALARNI KRAUDFANDING ASOSIDA MOLIYALASHTIRISH MODELI.....                                                                                | 397 |
| <b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>                                                                                                                              |     |
| TIJORAT BANKLARIDA ICHKI AUDIT AMALLARINING NATIJADORLIGIGA TA'SIR ETUVCHI MUAMMOLAR.....                                                                        | 403 |
| <b>Yuldashev Xurshidbek Mamirjonovich</b>                                                                                                                        |     |
| MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA HISOBOTNI TUZISH VA TAQDIM ETISH HAMDA AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH.....                                        | 408 |
| <b>Xalilov Bahromjon Bahodirovich</b>                                                                                                                            |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA BARQAROR IQTISODIY O'SISHNING NAZARIY ASOSLARI.....                                                                               | 412 |
| <b>Masharipova Maksuda Becnazarovna</b>                                                                                                                          |     |



|                                                                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| COOPERATION BETWEEN CREATIVE INDUSTRIES AND TOURISM SERVICES IN BUILDING A NATION BRAND: FORMS, ASYMMETRIES, AND THE MISSING INTERFACE ..... | 419 |
| <b>Yusupova Mokhinur Farkhod qizi</b>                                                                                                        |     |
| SUVEREN FONDLARDA ESG TAMOIYILLARINI BAHOLASH: MANDAT TURIGA ASOSLANGAN DIFFERENSIAL YONDASHUV .....                                         | 429 |
| <b>Jumaniyazov Inomjon Turayevich</b>                                                                                                        |     |
| СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ УЗБЕКИСТАНА НА ОСНОВЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЗАТРАТ И ЦЕНОВЫХ СИГНАЛОВ .....              | 438 |
| <b>Аллаева Гульчехра Жалгасовна</b>                                                                                                          |     |
| BOZOR SHAROITIDA KADRLAR TAYYORLASH TA'LIM TIZIMINI BOSHQARISH JARAYONINI RIVOJLANTIRILISHI .....                                            | 447 |
| <b>Temirova Shalola Erkinovna</b>                                                                                                            |     |
| COMPARATIVE DYNAMICS OF AGRICULTURAL SUPPORT AND GREEN TRANSFORMATION: EVIDENCE FROM FOUR COUNTRIES .....                                    | 452 |
| <b>Abduraimov Abdunabi</b>                                                                                                                   |     |
| SOLIQ MEXANIZMINI RAQAMLI TRANSFORMATSIYA QILISHNING INSTITUTIONAL ASOSLARI .....                                                            | 460 |
| <b>To'laganova Feruza Xamidulla qizi</b>                                                                                                     |     |
| TADBIRKORLIK SUBYEKTLARIDA BOSHQARUV DARAJASINI MOLIVAVIY NATIJADAN MUSTAQIL BAHOLASH USLUBIYOTI .....                                       | 467 |
| <b>Axmadjanov Abrorbek Akbarjon o'g'li</b>                                                                                                   |     |
| RAQAMLI TRANSFORMATSIYA JARAYONIDA YOSHLARNING INNOVATION ISH BILAN BANDLIGINI TARTIBGA SOLISHNING MAZMUNI VA AHAMIYATI .....                | 473 |
| <b>Bozorova Guljaxon Otabek qizi</b>                                                                                                         |     |
| OZIQ-OVQAT MAHSULOTLARI NARXLARINING SHAKLLANISHI: INFLATION OMILLAR VA ULARNING AHOLI TURMUSH DARAJASIGA TA'SIRI .....                      | 479 |
| <b>Xakimov Rashid</b>                                                                                                                        |     |
| PROSPECTS FOR PROMOTING UZBEKISTAN'S TOURISM BRAND IN THE INTERNATIONAL MARKET THROUGH ELEMENTS OF NATIONAL FASHION .....                    | 485 |
| <b>Yusupova Mokhinur Farkhod qizi</b>                                                                                                        |     |
| O'ZBEKISTON SUVEREN KREDIT REYTINGIDA DAVLAT QARZI BARQARORLIGINING O'RNI .....                                                              | 494 |
| <b>Mamadaliyev Poziljon Mansurjon o'g'li</b>                                                                                                 |     |
| INVESTITSIYA LOYIHALARINI MOLIVALASHTIRISHDA MOLIVAVIY RISKLARNI BAHOLASH METODOLOGIYASINI TAKOMILLASHTIRISH .....                           | 505 |
| <b>Karimov Shamsiddin Akram o'g'li</b>                                                                                                       |     |
| O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA SOLIQ DUE DILIGENCE'NI QO'LLASH ISTIQBOLLARI .....                                                                | 512 |
| <b>Muydinov Erkin Jamaldinovich</b>                                                                                                          |     |
| O'ZBEKISTONDA ELEKTRON SAVDO XIZMATLARINING HOZIRGI HOLATI VA ULARNI RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI .....                                       | 519 |
| <b>Ulugmurodov Farxod Faxriddinovich</b>                                                                                                     |     |
| XORAZM VILOYATIDA ISTE'MOL TOVARLARI BOZORINING MARKETING TAHLILI .....                                                                      | 525 |
| <b>Yo'ldoshev Suxrob Urinboy o'g'li</b>                                                                                                      |     |
| РАЗВИТИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ НА ОСНОВЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА .....                                       | 531 |
| <b>Мирзаева Азизахон Шерзодовна</b>                                                                                                          |     |
| DAVLAT TIBBIYOT TASHKILOTLARIDA BUXGALTERIYA HISOBINING USLUBIY MUAMMOLARI .....                                                             | 537 |
| <b>Kuliboyev Azamat Shonazarovich</b>                                                                                                        |     |
| THEORETICAL APPROACHES TO THE FORMATION OF A MARKETING MECHANISM FOR PROMOTING EDUCATIONAL SERVICES .....                                    | 548 |
| <b>Shuhrat Bahodir o'g'li Umarov</b>                                                                                                         |     |



|                                                                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| O'ZBEKISTONDA YASHIL QURILISHLOYIHALARINING IQTISODIY SAMARADORLIGINI HAYOTIY SIKL XARAJATLARI ASOSIDA BAHOLASH .....         | 561 |
| <b>Mamadjanova Okila Gayratovna</b>                                                                                           |     |
| ЦЕННОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ МЕБЕЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ: ПЕРЕХОД ОТ ПРОДУКТА К ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ЦЕННОСТИ КЛИЕНТА.....      | 569 |
| <b>Файзуллаев Дилшодбек Саидулло угли</b>                                                                                     |     |
| O'ZBEKISTONDA RAQAMLI BANKLARNI (NEOBANKLAR) RIVOJLANTIRISH VA AHOLINING MOLIYAVIY SAVODXONLIGINI OSHIRISH YO'LLARI.....      | 579 |
| <b>Eshqobulova Charos O'roq qizi</b>                                                                                          |     |
| AHOLINING MOLIYAVIY QAROR QABUL QILISH KOMPETENSIYALARINI RIVOJLANTIRISH VA TADBIRKROLIK FAOLLIGINI OSHIRISH USLUBIYOTI ..... | 587 |
| <b>Obilov Mirkomil Rashidovich</b>                                                                                            |     |



# AHOLINING MOLIVAVIY QAROR QABUL QILISH KOMPETENSIYALARINI RIVOJLANTIRISH VA TADBIRKROLIK FAOLLIGINI OSHIRISH USLUBIYOTI

Obilov Mirkomil Rashidovich

GulDU “Menejment” kafedrası dotsenti v.b., Iqtisodiyot fanlari doktori

E-mail: mirkomilrashidovich@gmail.com

ORCID: 0009-0002-7904-1587

**Annotatsiya.** Mazkur maqolada aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish orqali tadbirkorlik faolligini oshirishning uslubiy asoslari tadqiq etilgan. Moliyaviy qarorlarni mustaqil va asoslangan holda qabul qilish, daromad va xarajatlarni rejalashtirish, jamg'arma va kredit imkoniyatlaridan oqilona foydalanish, moliyaviy risklarni baholash hamda mavjud resurslarni samarali boshqarish tadbirkorlik faoliyatining muhim shartlari sifatida yoritilgan. Tadqiqotda aholining moliyaviy kompetensiyalarini rivojlantirish bilan tadbirkorlik tashabbuslari o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik tizimli yondashuv asosida tahlil qilinib, moliyaviy bilim, amaliy ko'nikma, risklarni boshqarish va moliyaviy imkoniyatlardan foydalanish qobiliyatlarini rivojlantirishga asoslangan uslubiy yondashuv taklif etilgan. Shuningdek, aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari hamda ularni tadbirkorlik faolligini oshirish mexanizmi bilan integratsiyalash imkoniyatlari asoslangan.

**Kalit so'zlar:** moliyaviy qaror qabul qilish, moliyaviy kompetensiya, moliyaviy savodxonlik, moliyaviy bilim, moliyaviy ko'nikmalar, tadbirkorlik faolligi, tadbirkorlik tashabbusi, moliyaviy risk, moliyaviy resurslar, moliyaviy xulq-atvor, iqtisodiy faollik, tadbirkorlik salohiyati, moliyaviy rejalashtirish, moliyaviy imkoniyatlardan foydalanish.

**Аннотация.** В данной статье исследованы методические основы повышения предпринимательской активности населения посредством развития компетенций в принятии финансовых решений. Самостоятельное и обоснованное принятие финансовых решений, планирование доходов и расходов, рациональное использование возможностей сбережений и кредитования, оценка финансовых рисков, а также эффективное управление имеющимися ресурсами рассматриваются как важные условия предпринимательской деятельности. В исследовании на основе системного подхода проанализирована взаимосвязь между развитием финансовых компетенций населения и предпринимательскими инициативами, предложен методический подход, основанный на развитии финансовых знаний, практических навыков, способностей к управлению рисками и использованию финансовых возможностей. Кроме того, обоснованы основные направления развития компетенций населения в принятии финансовых решений и возможности их интеграции с механизмом повышения предпринимательской активности.

**Ключевые слова:** принятие финансовых решений, финансовая компетентность, финансовая грамотность, финансовые знания, финансовые навыки, предпринимательская активность, предпринимательская инициатива, финансовый риск, финансовые ресурсы, финансовое поведение, экономическая активность, предпринимательский потенциал, финансовое планирование, использование финансовых возможностей.

**Abstract.** This article examines the methodological foundations for increasing entrepreneurial activity through the development of the population's financial decision-making competencies. Independent and informed financial decision-making, income and expenditure planning, rational use of savings and credit opportunities, assessment of financial risks, and effective management of available resources are considered important conditions for entrepreneurial activity. The study systematically analyzes the relationship between the development of financial competencies among the population and entrepreneurial initiatives and proposes a methodological approach based on the development of financial knowledge, practical skills, risk management capabilities, and the ability to utilize financial opportunities. In addition, the main directions for developing the population's financial decision-making competencies and the possibilities of integrating them into a mechanism for increasing entrepreneurial activity are substantiated.

**Keywords:** financial decision-making, financial competence, financial literacy, financial knowledge, financial skills, entrepreneurial activity, entrepreneurial initiative, financial risk, financial resources, financial behavior, economic activity, entrepreneurial potential, financial planning, utilization of financial opportunities.



## KIRISH

Bugungi iqtisodiy sharoitda aholining moliyaviy qarorlarni mustaqil, asoslangan va uzoq muddatli manfaatlarni hisobga olgan holda qabul qilishi uning iqtisodiy faolligini belgilovchi muhim omillardan biriga aylanmoqda. Daromadlarni samarali taqsimlash, jamg'arma shakllantirish, kredit va investitsiya imkoniyatlarini baholash, moliyaviy risklarni aniqlash hamda mavjud resurslardan oqilona foydalanish ko'nikmalari nafaqat shaxsiy moliyaviy barqarorlikni, balki tadbirkorlik tashabbuslarining shakllanishini ham belgilaydi. Shu sababli moliyaviy savodxonlikni oddiy nazariy bilimlar majmui sifatida emas, balki real iqtisodiy vaziyatlarda to'g'ri moliyaviy qaror qabul qilish imkonini beruvchi kompetensiyalar tizimi sifatida shakllantirish dolzarb ahamiyat kasb etmoqda.

Aholining tadbirkorlik faoliyatiga jalb etilishida moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarining mavjudligi alohida ahamiyatga ega. Chunki tadbirkorlik tashabbusining yuzaga kelishi bilan bir qatorda biznesni boshlash uchun zarur mablag'larni aniqlash, moliyalashtirish manbalarini tanlash, xarajat va daromadlarni prognozlash, kredit yuklamasini baholash hamda biznes risklarini boshqarish kabi qarorlar ham qabul qilinadi. Mazkur jarayonlarda yetarli moliyaviy kompetensiyaning mavjud emasligi moliyaviy resurslardan samarasiz foydalanish, ortiqcha qarzdorlik va tadbirkorlik tashabbuslarining barqaror rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi omillardan biriga aylanishi mumkin.

O'zbekistonda aholining iqtisodiy faolligini oshirish, kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish hamda moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish jarayonida aholining moliyaviy kompetensiyalarini rivojlantirishga bo'lgan ehtiyoj kuchaymoqda. Shu nuqtayi nazardan, aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirishning ta'limiy, tashkiliy va amaliy yo'nalishlarini tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirish mexanizmlari bilan uyg'unlashtirish muhim ilmiy-amaliy vazifa hisoblanadi.

Mazkur tadqiqotning maqsadi aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish va ushbu kompetensiyalardan tadbirkorlik faoliyatida samarali foydalanishni ta'minlovchi uslubiy yondashuvlarni ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot doirasida moliyaviy bilim va ko'nikmalar, moliyaviy risklarni boshqarish, moliyaviy rejalashtirish, resurslardan foydalanish qobiliyati hamda tadbirkorlik faolligi o'rtasidagi o'zaro bog'liqlikni baholashga alohida e'tibor qaratiladi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tadqiqotda tizimli, qiyosiy va tahliliy yondashuvlardan foydalanildi. Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalari va tadbirkorlik faolligi o'rtasidagi bog'liqlik mavjud ilmiy adabiyotlar hamda statistik ma'lumotlar asosida o'rganildi. Shuningdek, tahlil, taqqoslash, umumlashtirish va mantiqiy xulosa chiqarish usullari asosida moliyaviy kompetensiyalarni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari aniqlanib, tadbirkorlik faolligini oshirishga yo'naltirilgan uslubiy yondashuv ishlab chiqildi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish masalasi xorijiy iqtisodiy adabiyotlarda moliyaviy savodxonlik va iqtisodiy xulq-atvor bilan uzviy bog'liq holda tadqiq etilgan. A. Lusardi va O.S. Mitchell "The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence" nomli tadqiqotida moliyaviy bilimni inson kapitalining muhim shakli sifatida baholab, uning jamg'arish, qarz olish, investitsiya qilish va boshqa iqtisodiy qarorlarni qabul qilishdagi rolini asoslagan. Mualliflarning fikricha, moliyaviy bilim darajasi shaxsning iqtisodiy qarorlari sifati va moliyaviy farovonligiga ta'sir ko'rsatadi. Keyinchalik A. Lusardi va O.S. Mitchell "The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field" tadqiqotida ushbu yondashuvni rivojlantirib, moliyaviy savodxonlikni aholining moliyaviy imkoniyatlardan samarali foydalanishi va asoslangan qarorlar qabul qilishi uchun zarur kompetensiya sifatida ko'rib chiqqan. S. Ambuehl, B.D. Bernheim va A. Lusardi esa "Evaluating Deliberative Competence: A Simple Method with an Application to Financial Choice" tadqiqotida moliyaviy tanlovlarda qaror qabul qilish sifatini bevosita baholash masalasini o'rgangan va faqat moliyaviy bilim darajasini emas, balki shaxsning o'z qarorlarining oqibatlarini to'g'ri anglash qobiliyatini ham hisobga olish zarurligini ko'rsatgan.

O'zbekistonlik tadqiqotchilar tomonidan ham aholining moliyaviy savodxonligi va moliyaviy kompetensiyalarini shakllantirish masalalariga e'tibor qaratilmoqda. U. Mahmudjonov "Moliyaviy savodxonlik tushunchasining nazariy asoslari" nomli tadqiqotida moliyaviy savodxonlik tushunchasining mazmunini ochib berib, uni moliyaviy qarorlarni qabul qilish imkonini beruvchi moliyaviy-iqtisodiy bilim, ko'nikma va malakalar bilan bog'laydi. Tadqiqotda moliyaviy savodxonlikning asosiy tarkibiy qismlari, moliyaviy bilim va ko'nikmalar, ijobiy moliyaviy xulq-atvor hamda mavjud moliyaviy resurslarni qisqa va uzoq muddatli rejalashtirish masalalari yoritilgan. N. Nazarovaning "Barqaror taraqqiyotni ta'minlashda ayollarning moliyaviy savodxonligini oshirish"



tadqiqotida esa moliyaviy savodxonlikning iqtisodiy mustaqillik, moliyaviy imkoniyatlardan foydalanish va barqaror taraqqiyotdagi ahamiyati tahlil qilingan. A. Sharobiddinov va X. Akramovning “Moliyaviy savodxonlikning muhimligi va uni oshirish yo’llari” tadqiqotida moliyaviy savodxonlikni rivojlantirishda ta’lim, budjetlashtirish, qarzlarni boshqarish va zamonaviy texnologiyalardan foydalanish yo’nalishlari ko’rib chiqilgan. Mazkur tadqiqotlar moliyaviy bilim va ko’nikmalarning ahamiyatini yoritgan bo’lsa-da, aholining aynan moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini shakllantirishni tadbirkorlik faolligini oshirish bilan yagona uslubiy tizimda bog’lash masalasi alohida tadqiqot yo’nalishi sifatida qaralishi mumkin.

#### Tahlil va natijalar

Aholining tadbirkorlik faolligini oshirish masalasida moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasini alohida ilmiy kategoriya sifatida tadqiq etish muhim ahamiyatga ega. Chunki tadbirkorlik faoliyatining boshlanishi va davomiyligi faqat kapitalning mavjudligi bilan emas, balki mavjud kapitaldan qanday foydalanish, moliyaviy imkoniyatlarni qanday baholash va yuzaga keladigan xavflarga qanday munosabat bildirish bilan ham belgilanadi. Shaxsning moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi uning daromad, xarajat, jamg’arma, kredit, investitsiya va tadbirkorlik faoliyati bilan bog’liq muqobil variantlarni anglash, solishtirish va ular orasidan iqtisodiy jihatdan asoslanganini tanlash qobiliyatini ifodalaydi. Shu jihatdan mazkur kompetensiya oddiy moliyaviy bilimdan kengroq mazmunga ega bo’lib, bilimni amaliy vaziyatda qo’llash, qarorning ehtimoliy oqibatlarini oldindan baholash va o’z moliyaviy xatti-harakatini tartibga solishni ham qamrab oladi.

Moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasining mohiyatini anglashda “bilim”, “ko’nikma” va “kompetensiya” tushunchalarini farqlash muhimdir. Moliyaviy bilim shaxsga iqtisodiy va moliyaviy jarayonlarning mohiyatini tushunish imkonini beradi. Moliyaviy ko’nikma esa ushbu bilimlardan amaliy vaziyatlarda foydalanishni ta’minlaydi. Kompetensiya tushunchasi esa mazkur ikki elementni qaror qabul qilish mas’uliyati, mustaqil tahlil qilish, risklarni hisobga olish va qaror natijalarini baholash qobiliyati bilan birlashtiradi. Demak, moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi “nimani bilish” bilan bir qatorda “qanday qaror qabul qilish” va “qabul qilingan qarorning oqibatlarini qanday boshqarish” masalalarini ham o’z ichiga oladi (1-jadval).

1-jadval

Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasining tarkibiy tuzilishi

| Tarkibiy element          | Mazmuni                                                            | Shaxsning amaliy qobiliyati                   |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Moliyaviy bilim           | Moliyaviy tushunchalar, vositalar va jarayonlarni anglash          | Moliyaviy ma’lumotni to’g’ri tushunish        |
| Moliyaviy tahlil          | Daromad, xarajat, foyda, risk va moliyaviy shartlarni solishtirish | Muqobil variantlarni baholash                 |
| Moliyaviy rejalashtirish  | Resurslar va kelgusidagi moliyaviy ehtiyojlarni oldindan belgilash | Moliyaviy maqsadlarni shakllantirish          |
| Riskni baholash           | Qarorning ehtimoliy xavf va yo’qotishlarini aniqlash               | Noaniqlik sharoitida qaror qabul qilish       |
| Qaror qabul qilish        | Muqobil variantlar orasidan maqbul yechimni tanlash                | Asoslangan moliyaviy tanlovni amalga oshirish |
| Qaror natijasini baholash | Qabul qilingan qarorning natijalarini tahlil qilish                | Keyingi qarorlarni takomillashtirish          |

Jadvaldagi tarkibiy elementlarning o’zaro bog’liqligi shuni ko’rsatadiki, moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi chiziqli emas, balki uzluksiz takrorlanib turadigan jarayon hisoblanadi. Shaxs avval moliyaviy ma’lumotni qabul qiladi, keyin uni tahlil qiladi, muqobil variantlarni baholaydi, risklarni hisobga oladi va qaror qabul qiladi. Qaror amalga oshirilgach, uning natijasi qayta baholanadi va olingan tajriba keyingi moliyaviy qarorlar uchun asos bo’ladi. Shu sababli kompetensiyani rivojlantirish bir martalik ta’lim natijasi emas, balki amaliy tajriba va tahliliy fikrlashning muntazam rivojlanishini talab qiluvchi jarayondir.

Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi tadbirkorlik faoliyati bilan bog’langanda uning mazmuni yanada murakkablashadi. Shaxsiy moliya doirasida qabul qilinadigan qarorlar asosan daromad va xarajatlarni muvozanatini ta’minlashga yo’naltirilsa, tadbirkorlikdagi moliyaviy qarorlar biznesning kelgusidagi daromadi, xarajatlari, likvidligi, investitsion ehtiyoji va moliyaviy barqarorligiga ta’sir ko’rsatadi. Shu sababli tadbirkorlik kompetensiyasi tarkibida moliyaviy qarorlarni qabul qilish qobiliyati mustaqil va muhim komponent sifatida shakllanadi.

Bu yerda muhim jihat shundan iboratki, moliyaviy imkoniyatning mavjudligi tadbirkorlik faolligining avtomatik ravishda yuzaga kelishini anglatmaydi. Masalan, kredit olish imkoniyatiga ega bo’lgan shaxs



kredit mablag'laridan samarali foydalanish strategiyasini ishlab chiqmasa, moliyaviy imkoniyat iqtisodiy natijaga aylanmasligi mumkin. Aksincha, cheklangan resurslarga ega bo'lgan, biroq moliyaviy rejalashtirish va risklarni boshqarish ko'nikmalari rivojlangan shaxs mavjud imkoniyatlardan nisbatan samarali foydalanishi mumkin. Demak, tadbirkorlik faolligining muhim sharti resursning o'zi emas, balki resursdan foydalanish kompetensiyasidir. Shu asosda tadbirkorlik faolligini moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasining amaliy natijasi sifatida ko'rib chiqish mumkin. Mazkur bog'liqlik quyidagi mantiqiy ketma-ketlik orqali ifodalanadi:

**Moliyaviy bilim → moliyaviy tahlil → riskni baholash → muqobil variantlarni tanlash → moliyaviy qaror → resurslardan foydalanish → tadbirkorlik faolligi.**

Ushbu ketma-ketlikda har bir bosqich keyingi bosqich uchun zarur shartni shakllantiradi. Moliyaviy bilim yetarli bo'lmasa, moliyaviy ma'lumotni to'g'ri tahlil qilish qiyinlashadi. Tahlil yetarli bo'lmasa, muqobil variantlar o'rtasidagi farqni aniqlash imkoniyati pasayadi. Risklar hisobga olinmasa, iqtisodiy jihatdan jozibador ko'ringan qaror kutilmagan moliyaviy yo'qotishlarga olib kelishi mumkin. Shuning uchun tadbirkorlik faolligini oshirishda moliyaviy qaror qabul qilishning barcha bosqichlarini yagona tizim sifatida rivojlantirish talab etiladi (2-jadval).

2-jadval

Moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasining tadbirkorlik faolligiga ta'sir mexanizmi

| Bosqich               | Jarayon                                                     | Tadbirkorlikka ta'siri                               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Axborotni anglash     | Moliyaviy ma'lumotlarni qabul qilish va tushunish           | Iqtisodiy vaziyatni to'g'ri baholash imkonini beradi |
| Tahlil qilish         | Xarajat, daromad, risk va imkoniyatlarni taqqoslash         | Biznes qarorlarining asoslanganligini oshiradi       |
| Variantlarni baholash | Moliyalashtirish va investitsiya variantlarini solishtirish | Resurslardan maqbul foydalanish imkonini beradi      |
| Riskni boshqarish     | Ehtimoliy yo'qotishlarni aniqlash va kamaytirish            | Tadbirkorlik barqarorligini kuchaytiradi             |
| Qaror qabul qilish    | Eng maqbul moliyaviy variantni tanlash                      | Biznes tashabbusini amaliy faoliyatga aylantiradi    |
| Monitoring            | Qaror natijasini baholash                                   | Keyingi qarorlarning sifatini oshiradi               |

Mazkur mexanizmning o'ziga xos jihati shundaki, u moliyaviy savodxonlikni tadbirkorlik faoliyatiga bevosita bog'lovchi oraliq bo'g'in sifatida qaror qabul qilish kompetensiyasini ajratib ko'rsatadi. Aynan shu bo'g'in moliyaviy bilimni real iqtisodiy harakatga aylantiradi. Shuning uchun aholining moliyaviy savodxonligini oshirish dasturlarida "moliyaviy mahsulotlar haqida ma'lumot berish" bilan cheklanib qolish emas, balki shaxsga muayyan moliyaviy vaziyatni tahlil qilish, variantlarni taqqoslash va mustaqil qaror qabul qilishni o'rgatish muhimdir.

Tadqiqot nuqtayi nazaridan moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasini rivojlantirishning asosiy muammolaridan biri nazariy bilim bilan amaliy qaror o'rtasidagi uzilishdir. Shaxs kredit, foiz stavkasi yoki investitsiya tushunchalarini bilishi mumkin, biroq real moliyaviy vaziyatga duch kelganda ushbu bilimni amalda qo'llay olmasligi ehtimoli mavjud. Bu holat moliyaviy ta'lim mazmunini qayta ko'rib chiqishni talab qiladi. Ta'lim jarayonida nazariy tushunchalar bilan bir qatorda real hayotiy vaziyatlar, biznes keyslar, moliyaviy hisob-kitoblar, muqobil variantlarni taqqoslash va risklarni baholash topshiriqlaridan foydalanish kompetensiyaning amaliy yo'nalishini kuchaytiradi. Shu nuqtayi nazardan, aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasini rivojlantirish metodologiyasi uchta o'zaro bog'langan yo'nalishga asoslanishi maqsadga muvofiq: bilimni shakllantirish, qaror qabul qilish ko'nikmasini rivojlantirish va qaror natijasini tahlil qilish. Birinchi yo'nalishda shaxsning moliyaviy tushunchalarni anglash darajasi oshiriladi. Ikkinchi yo'nalishda o'zlashtirilgan bilimlarni amaliy vaziyatlarga tatbiq etish qobiliyati shakllantiriladi. Uchinchi yo'nalishda esa qabul qilingan qarorning iqtisodiy samarasi va ehtimoliy oqibatlarini baholash orqali o'z-o'zini tahlil qilish mexanizmi shakllantiriladi (3-jadval).



| Yo'nalish           | Rivojlantiriladigan kompetensiya      | Uslubiy vosita                             | Yakuniy natija                      |
|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|
| Moliyaviy bilim     | Moliyaviy tushunchalarni anglash      | Ma'ruza, elektron kurs, o'quv materiallari | Moliyaviy axborotni tushunish       |
| Tahliliy ko'nikma   | Moliyaviy ma'lumotlarni tahlil qilish | Keys, amaliy topshiriq, taqqoslash         | Muqobil variantlarni baholash       |
| Risk kompetensiyasi | Xavf va noaniqlikni baholash          | Vaziyatli topshiriqlar, ssenariylar        | Riskni hisobga olgan qaror          |
| Rejalashtirish      | Moliyaviy resurslarni taqsimlash      | Byudjet va biznes-reja tuzish              | Resurslardan oqilona foydalanish    |
| Qaror qabul qilish  | Mustaqil moliyaviy tanlov             | Muammoli vaziyat, simulyatsiya             | Asoslangan moliyaviy qaror          |
| Refleksiya          | Qaror natijasini baholash             | Monitoring, tahlil, qayta aloqa            | Keyingi qarorlar sifatining oshishi |

Ushbu uslubiyaning tadbirkorlik faolligini oshirishdagi ahamiyati shundaki, u shaxsni tayyor moliyaviy yechimlarni qabul qiluvchi subyekt emas, balki mustaqil iqtisodiy qaror ishlab chiquvchi faol subyekt sifatida shakllantirishga yo'naltiriladi. Bunday yondashuvda moliyaviy ta'limning natijasi o'zlashtirilgan bilim hajmi bilan emas, balki shaxsning real moliyaviy vaziyatda qanchalik asoslangan qaror qabul qila olishi bilan baholanadi. Tadbirkorlik faoliyatida ayniqsa moliyaviy risklarni boshqarish kompetensiyasi alohida ahamiyatga ega. Tadbirkorlik qarori doimo ma'lum darajadagi noaniqlik bilan bog'liq bo'ladi. Bozor talabi, xarajatlar, daromadlar, kredit majburiyatlari va investitsiya natijalari oldindan to'liq aniqlanmaydi. Shu sababli komponent moliyaviy qaror riskning mavjud yoki mavjud emasligini emas, balki uning darajasi, ehtimoli va mumkin bo'lgan oqibatlarini hisobga olgan holda qabul qilinadi. Bu esa moliyaviy kompetensiyaning asosiy belgilaridan biri sifatida noaniqlik sharoitida oqilona tanlov qilish qobiliyatini ajratib ko'rsatish imkonini beradi.

Bundan tashqari, moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasini rivojlantirishda raqamli moliyaviy muhit ham hisobga olinishi lozim. Bugungi sharoitda shaxs kredit, to'lov, jamg'arma, investitsiya va boshqa moliyaviy xizmatlar to'g'risidagi ma'lumotlarni tezkor ravishda olishi mumkin. Biroq axborotning ko'pligi qaror sifatini avtomatik ravishda oshirmaydi. Aksincha, turli manbalardagi ma'lumotlarning ishonchliligini baholash, shartlarni solishtirish, yashirin xarajatlarni aniqlash va moliyaviy xavflarni anglash kabi yangi kompetensiyalarni talab qiladi. Demak, zamonaviy moliyaviy kompetensiya nafaqat moliyaviy bilimni, balki axborotni tanlash va uning ishonchliligini baholash qobiliyatini ham qamrab olishi kerak.

Tahlillar asosida aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish va tadbirkorlik faolligini oshirish o'rtasidagi munosabatni quyidagi konseptual model orqali ifodalash mumkin:

**Moliyaviy bilim + tahliliy ko'nikma + riskni baholash + moliyaviy rejalashtirish + mustaqil qaror qabul qilish + natijani baholash = tadbirkorlikka tayyorlik kompetensiyasi.**

Mazkur modelda elementlar oddiy matematik yig'indi sifatida emas, balki o'zaro bog'langan kompetensiyalar tizimi sifatida qaraladi. Ularning har biri tadbirkorlik qarorining alohida bosqichini ta'minlaydi. Moliyaviy bilim qarorning axborot asosini, tahliliy ko'nikma uning mantiqiy asosini, riskni baholash ehtiyotkorlik mexanizmini, rejalashtirish resurslar muvozanatini, mustaqil qaror qabul qilish esa amaliy harakatni ta'minlaydi. Qaror natijasini baholash esa mazkur tizimning qayta aloqa mexanizmi sifatida xizmat qiladi.

Shunday qilib, aholining tadbirkorlik faolligini oshirishga qaratilgan yondashuvda moliyaviy resurslarni taqdim etish bilan bir qatorda ushbu resurslardan foydalanish kompetensiyasini shakllantirish ham zarur. Moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi rivojlangan shaxs mavjud iqtisodiy imkoniyatlarni faqat iste'mol qilish yoki qisqa muddatli moliyaviy ehtiyojlarni qondirish nuqtayi nazaridan emas, balki daromad yaratish,



kapitalni shakllantirish va tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirish nuqtayi nazaridan ham baholay boshlaydi. Shu sababli mazkur kompetensiyani rivojlantirish metodologiyasi aholining iqtisodiy faolligini oshirishning ta'limiy vositasi bo'lish bilan birga, tadbirkorlik salohiyatini shakllantirishning muhim tashkiliy-uslubiy asosi sifatida namoyon bo'ladi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish tadbirkorlik faolligini oshirishning faqat moliyaviy bilimlarni kengaytirish bilan cheklanmaydigan, balki shaxsning mavjud moliyaviy imkoniyatlarni tahlil qilish, muqobil variantlarni taqqoslash, risklarni baholash, resurslardan maqsadli foydalanish va qabul qilingan qarorlarning natijalarini baholash qobiliyatlarini shakllantirishga asoslangan murakkab jarayon ekanligini ko'rsatadi. Tadqiqot natijalari moliyaviy savodxonlikni mazkur kompetensiyaning boshlang'ich elementi sifatida qarash zarurligini, biroq bilimning o'zi mustaqil va samarali moliyaviy qaror qabul qilish uchun yetarli emasligini asoslash imkonini berdi. Shu sababli aholining moliyaviy kompetensiyasini rivojlantirishda nazariy bilimlarni amaliy vaziyatlarda qo'llash, moliyaviy axborotni tahlil qilish va uning ishonchliligini baholash, daromad va xarajatlarni rejalashtirish, qarz majburiyatlari hamda investitsion imkoniyatlarning oqibatlarini oldindan baholash ko'nikmalariga alohida e'tibor qaratish lozim.

Tahlil asosida moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyasi bilan tadbirkorlik faolligi o'rtasidagi bog'liqlik uzviy jarayon sifatida namoyon bo'lishi aniqlandi. Shaxsning moliyaviy imkoniyatlarni anglash darajasi uning tadbirkorlik tashabbusini shakllantirishiga, moliyaviy resurslarni boshqarish qobiliyati esa ushbu tashabbusni amaliy faoliyatga aylantirishiga ta'sir ko'rsatadi. Shu nuqtayi nazardan, tadbirkorlikni rivojlantirish siyosatida faqat moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish emas, balki ushbu resurslardan oqilona foydalanish kompetensiyasini shakllantirish ham muhim metodik yo'nalish sifatida qaralishi kerak. Ayniqsa, biznes boshlash bilan bog'liq xarajatlarni, kutilayotgan daromad, kredit yuklamasi, moliyaviy risk va bozor sharoitlarining o'zgaruvchanligini kompleks baholash ko'nikmasi tadbirkorlik qarorlarining asoslanganligini oshiradi.

Shu asosda aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirish uslubiyatini moliyaviy bilimlarni shakllantirish, tahliliy ko'nikmalarni rivojlantirish, moliyaviy risklarni baholash, rejalashtirish, mustaqil qaror qabul qilish hamda qaror natijalarini monitoring qilish kabi o'zaro bog'liq yo'nalishlar asosida tashkil etish taklif etiladi. Bunday yondashuvda ta'lim jarayoni faqat nazariy ma'lumot berishga emas, balki real hayotiy va tadbirkorlik vaziyatlarini modellashtirish, moliyaviy qarorlarning turli variantlarini taqqoslash va ularning ehtimoliy oqibatlarini baholashga yo'naltirilishi maqsadga muvofiq. Natijada moliyaviy bilim amaliy ko'nikmaga, amaliy ko'nikma esa mustaqil qaror qabul qilish kompetensiyasiga aylanishi uchun metodik sharoit yaratiladi.

Aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini oshirishda raqamli moliyaviy muhitning imkoniyatlaridan ham tizimli foydalanish zarur. Bunda elektron bank xizmatlari, raqamli to'lov vositalari, kredit va jamg'arma mahsulotlari to'g'risidagi axborotlardan foydalanishning o'zi yetarli bo'lmay, ularning shartlarini solishtirish, yashirin yoki qo'shimcha xarajatlarni aniqlash, axborot manbalarining ishonchliligini baholash va moliyaviy xavflarni aniqlash ko'nikmalarini shakllantirishga ustuvor ahamiyat berish lozim. Bu yondashuv aholining raqamli moliyaviy muhitda mustaqil va mas'uliyatli qaror qabul qilish imkoniyatlarini kengaytiradi.

Shuningdek, tadbirkorlik faoliyatini qo'llab-quvvatlashga qaratilgan ta'lim va maslahat dasturlarini moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini baholash mexanizmlari bilan integratsiya qilish maqsadga muvofiq. Bunday mexanizm orqali shaxsning moliyaviy bilim darajasi bilan bir qatorda uning amaliy vaziyatda qaror qabul qilish, riskni aniqlash, resurslarni taqsimlash va qaror natijasini baholash qobiliyatlarini ham aniqlanishi mumkin. Mazkur yondashuv aholining tadbirkorlik salohiyatini faqat mavjud moliyaviy resurslar yoki biznesga bo'lgan qiziqish orqali emas, balki moliyaviy qarorlarning sifatini belgilovchi kompetensiyalar majmui orqali baholash imkonini beradi. Taklif etilayotgan uslubiyatning amaliy ahamiyati shundaki, u moliyaviy savodxonlikni oshirish jarayonini tadbirkorlik tashabbusini shakllantirish va uni barqaror iqtisodiy faoliyatga aylantirish jarayoni bilan bog'laydi. Mazkur yondashuv asosida moliyaviy bilim → moliyaviy tahlil → riskni baholash → muqobil variantlarni taqqoslash → asoslangan qaror qabul qilish → moliyaviy resurslardan samarali foydalanish → tadbirkorlik faolligi ketma-ketligi shakllanadi. Shu sababli aholining moliyaviy qaror qabul qilish kompetensiyalarini rivojlantirishni tadbirkorlikni qo'llab-quvvatlashning alohida ta'limiy yo'nalishi sifatida emas, balki inson kapitali, moliyaviy inklyuziya va tadbirkorlik muhitini rivojlantirishni o'zaro bog'lovchi metodik mexanizm sifatida shakllantirish taklif etiladi.



## FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

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. Lusardi A., Mitchell O. S., Curto V. Financial Literacy among the Young // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – Vol. 44, No. 2. – P. 358–380. – DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x.
3. Lusardi A., Mitchell O. S. Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing. – Cambridge: National Bureau of Economic Research, 2011. – Working Paper No. 17078.
4. Bruhn M., Zia B. Stimulating Managerial Capital in Emerging Markets: The Impact of Business and Financial Literacy for Young Entrepreneurs. – Washington, D.C.: World Bank, 2011. – Policy Research Working Paper No. 5642.
5. Miller M., Reichelstein J., Salas C., Zia B. Can You Help Someone Become Financially Capable? A Meta-Analysis of the Literature // The World Bank Research Observer. – 2015. – Vol. 30, No. 2. – P. 220–246. – DOI: 10.1093/wbro/lkv009.
6. OECD. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. – Paris: OECD Publishing, 2005. – 178 p. – DOI: 10.1787/9789264012578-en.
7. OECD. Financial Education for Youth: The Role of Schools. – Paris: OECD Publishing, 2014. – 184 p. – DOI: 10.1787/9789264174825-en.
8. OECD. Financial Education for Long-term Savings and Investments. – Paris: OECD Publishing, 2015.
9. World Bank. Measuring Financial Capability: A New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries. – Washington, D.C.: World Bank, 2013.
10. Kempson H., Perotti V., Scott K. Measuring Financial Capability: A New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries. – Washington, D.C.: World Bank, 2013.
11. World Bank. Enhancing Financial Capability and Inclusion in Uzbekistan: A Demand-Side Assessment. – Washington, D.C.: World Bank Group.
12. World Bank. Building a Financial Education Approach: A Starting Point for Financial Sector Authorities. Financial Inclusion Support Framework Technical Note. – Washington, D.C.: World Bank, 2021.
13. Mahmudjonov U. Moliyaviy savodxonlik tushunchasining nazariy asoslari // [ilmiy nashr ma'lumotlari].
14. Nazarova N. Barqaror taraqqiyotni ta'minlashda ayollarning moliyaviy savodxonligini oshirish // [ilmiy nashr ma'lumotlari].
15. Sharobiddinov A., Akramov X. Moliyaviy savodxonlikning muhimligi va uni oshirish yo'llari // [ilmiy nashr ma'lumotlari].



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**Ingliz tili muharriri:** Feruz HAKIMOV

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Hasan MAQSUDOV

---

### 2026. № 9/2

---

© 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>