

# Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

1  
2024



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



74-91 xalqaro daraja  
ISSN: 2992-8982



# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

*Elektron nashr. 788 sahifa.*

*E'lon qilishga 2024-yil 7-fevralda ruxsat etildi.*

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### Tahrir hay'ati:

**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Rae Kvon Chung**, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
**Osman Mesten**, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, t.f.d., prof., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri  
**Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich**, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari  
**Axmedov Durbek Kudratillayevich**, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati  
**Xudoyqulov Sadirdin Karimovich**, i.f.d., prof., TDIU YoMMIB birinchi prorektori  
**Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna**, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori  
**Kalonov Muxiddin Baxritdinovich**, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, i.f.d., TMI professori  
**Samadov Asqarjon Nishonovich**, i.f.n., TDIU professori  
**Slizovskiy Dimitriy Yegorovich**, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori  
**Aliyev Bekdavlat Aliyevich**, f.f.d., TDIU professori  
**Axmedov Ikrom Akramovich**, i.f.d. TDIU professori  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, t.f.d., profesor  
**Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich**, i.f.d., TDIU professori  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, i.f.d., TDIU professori  
**Musyeva Shoira Azimovna**, SamDu IS instituti professori  
**Axmedov Javohir Jamolovich**, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari  
**Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li**, t.f.f.d., TAQU katta o'qituvchisi  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, i. f. n., TDAU dotsenti  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Rustamov Ilhomiddin**, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti  
**Sevil Piriyeva Karaman**, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti  
**Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi  
**Utayev Uktam Choriyevich**, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
**Ochilov Farxod**, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, TDIU katta o'qituvchisi

### Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori, professor  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, i.f.d, TDIU dotsenti  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, i.f.f.d, TDIU dotsenti  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, i.f.d., TMI dotsenti  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

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

**Hamkorlarimiz:** Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



# MUNDARIJA

Milliy iqtisodiyotni rivojlantirishda investitsiyalarning roli va ahamiyati.....	10
<b>Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Zaynutdinova Umida Djalolovna</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda konseptual, ilmiy, innovatsion yondashuvning zarurati .....	16
<b>Gulnora Abdurahmonova</b>	
O'zbekistonda "yashil" iqtisodiyotga o'tish muammolari va uni bartaraf etish yo'llari .....	22
<b>S. R. Topildiyev</b>	
Milliy strategik maqsadlar: ekologik va bojxona boshqaruvi mexanizmlarining maqbul kombinatsiyasi .....	28
<b>Muratova Shohista Nimatullayevna</b>	
Green Economy in Tourism in Uzbekistan.....	32
<b>Alieva Makhbuba Toychievna</b>	
Инновационные подходы в сельском туризме: "Зеленые маршруты" .....	36
<b>Голышева Елена Вячеславовна</b>	
Mamlakatimizda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirish strategiyasining ustuvor yo'nalishlari .....	42
<b>Vaxabov Abduraxim Vasikovich, Nazarov Nazirjon Narzilloevich</b>	
To'qimachilik sanoati korxonalarini barqaror rivojlantirish omillari.....	47
<b>A.Yu. Mardanov</b>	
Turizmni qayta jonlantirish strategiyasini ishlab chiqishda turizmni rejalashtirishning istiqbollari.....	52
<b>A'zamov Saidakbarxon Avazxon o'g'li</b>	
O'zbekistonda qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan foydalanishi asosida barqaror rivojlanishga erishish .....	57
<b>Abdullayev Elyorbek Odiljon o'g'li</b>	
Barcha tadbirkorlik subyektlariga teng raqobat sharoitini yaratishda soliq imtiyozlarining o'rni .....	62
<b>Akbarov Akmalxon Akrom o'g'li</b>	
Turistik hududlarning barqaror rivojlanishini baholash metodologiyasida integral baholash ko'rsatkichlarini aniqlashning nazariy jihatlar.....	66
<b>Asraqulov Abduraxmon Sultonovich</b>	
Iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashda "yashil" iqtisodiyot va uning ayrim masalalari.....	70
<b>Axunova Shoxistaxon Nomonjanovna, Sultonova Gulbaxor Shoxnazimovna</b>	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligi faoliyatining nazariy tamoyillari va o'ziga xos xususiyatlari.....	74
<b>Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich</b>	
Mintaqa iqtisodiyotida agrar soha samaradorligini oshirishning ahamiyati.....	78
<b>Butanova Dilnoza Rustamovna</b>	
Global krizislar va ularning turizm iqtisodiyotiga ta'siri.....	83
<b>Hallakova Barnoxon bahodirjonovna</b>	
Agroturizm faoliyati rivojlanishining xorijiy tajribalari va ularda faoliyatni rivojlantirish modellarining qo'llanilishi.....	95
<b>Husanboyev Sadafbek Yorqinjon o'g'li</b>	
Yashil iqtisodiyotni kreditlashda banklarning o'rni.....	101
<b>Ibragimova Sevara Muxamedjan qizi</b>	
Qurilish materiallari sanoati korxonalari samaradorligini baholash masalalari.....	104
<b>Isayev Jakhongir Muzaffarovich</b>	
Iqtisodiyotni islomiy moliya tamoyillari asosida moliyalashtirish amaliyotini joriy etish istiqbollari .....	110
<b>Kasimov Baxtiyor Usmanovich</b>	
Oziq-ovqat sanoatida tadbirkorlik faoliyatini tashkil etishning iqtisodiy mexanizmi.....	113
<b>Mahamatova Maftuna</b>	
Turizm xizmatlar bozorida raqobatbardoshlik ko'rsatkichlarini takomillashtirish imkoniyatlari.....	119
<b>Nurfayziyeva Mohinur Zayniddinovna</b>	



Islom moliyalashtirish xizmatlari asosida kichik va o'rta biznesni moliyalashtirish usullari.....	124
<b>Said Po'latov Maxamedovich</b>	
Using Innovative Technologies in Hotels as a Factor of Sustainable Development of Tourism Industry .....	128
<b>Sayfutdinov Shuxratjon Sultonovich, Egamberdiyev Sirojiddin Sattor o'g'li</b>	
Dorivor o'simliklar yetishtirishning dunyo mamlakatlari iqtisodiyotidagi o'rni va xalqaro bozor savdosida prognozlar.....	135
<b>To'xtabayev Jamshid Sharofiddinovich, Maftuna Ermatova Arslonbek qizi</b>	
O'zbekistonga turistlar tashrifini ko'paytirishda raqamli texnologiyalarning o'rni .....	142
<b>Toshmurod Kulmanov</b>	
Agrobiznesni moliyaviy quvvatlash va rivojlanish istiqbollari .....	147
<b>Tursunova Dilnavo Islomovna</b>	
Oziq-ovqat bozorini qandolat mahsulotlari bilan to'ldirishda marketing strategiyalaridan foydalanishni takomillashtirish.....	150
<b>Azlarova Munira Muxammad-Amin qizi</b>	
Yoshlar turizmini rivojlantirish holati va uni takomillashtirish yo'llari.....	159
<b>Allayor Norboyev Ismoilovich</b>	
Biologik aktivlarni baholashning uslubiy jihatlarini takomillashtirish.....	162
<b>Boltayev Abror Sayitmuradovich</b>	
Agrosanoat ishlab chiqarishida innovatsion jarayonlarni tadqiq qilishga uslubiy yondashuvlari.....	168
<b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich</b>	
Suv resurslaridan samarali foydalanishda suv solig'ining ahamiyatini oshirish .....	174
<b>Ikramov Nuriddin Kamolitdinovich</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasida innovatsiya va innovatsion faoliyat bilan bog'liq tushunchalarining nazariy masalalari .....	179
<b>Mamayunus Qarshibayevich Pardayev, Temur Olimovich Mamayunusov</b>	
Aglomeratsiya iqtisodiyoti – Agglomeratsiya iqtisodiyoti – hududiy rivojlanishni harakatlantiruvchi omili sifatida .....	185
<b>Raximbayev Akmal Azatboyevich</b>	
Korxonalarini boshqarish samaradorligini oshirishda innovatsion yondashuvlardan foydalanish mexanizmlari .....	190
<b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b>	
Globalashuv sharoitida turizm sohasida innovatsion faoliyatni rivojlantirishni davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash mexanizmini takomillashtirish .....	195
<b>Salimov Dilshodbek Davronovich</b>	
To'qimachilik sanoat korxonalarida marketing strategiyasi.....	199
<b>Tillyaxodjayev Azizxon Aloxonovich</b>	
Oziq-ovqat sanoati korxonalari raqobatbardoshligini oshirish yo'llari .....	203
<b>Nilufar Umarova</b>	
O'zbekistonda transport xizmatlari ko'rsatilishi tahlili .....	207
<b>Xasanov Sarvar Ulug'bek o'g'li</b>	
Agrar sektorga jalb qilingan investitsiyalarning sohadagi intensiv iqtisodiy o'sishga ta'sirining tahlili .....	213
<b>Yangiboyev Sirojiddin Jo'ramurodovich</b>	
Mustaqil Davlatlar Hamdo'stligiga a'zo davlatlarda auditning xalqaro standartlarini qo'llash xususiyatlari .....	220
<b>Meliyev Isroil Ismoilovich</b>	
Raqamli bank xizmatlarini yanada takomillashtirish: muammolar va yechimlar .....	227
<b>Melikov Otabek Maxmadiminovich</b>	
Innovatsion iqtisodiyotda inson kapitalining tutgan o'rni.....	232
<b>Abdikarimov Islombek Ibragimovich</b>	
Kimyo sanoati korxonalarini boshqarish modellariga oid zamonaviy tajribalar.....	237
<b>Avulchayeva Feruza Djurakuziyevna</b>	
Задачи предмета «русского языка» на современном этапе .....	243
<b>Адилова Солияхон</b>	





Tijorat tashkilotlarining investitsiya faoliyati .....	247
<b>Farhod Mahmudovich Tirkashyev, Asomiddinov Husan Asomiddin o'g'li</b>	
Korrelyatsion-regression tahlil orqali turizm xizmatlari samaradorligini oshirish mexanizmlari.....	252
<b>Gapparov Azim Qayumovich</b>	
O'zbekistonda monetizatsiya darajasi va uni makroiqtisodiy ko'rsatkichlarga ta'siri.....	258
<b>Isayev Atabek Djurabayevich</b>	
Prospects for the Development of Bond Circulation in the Capital Market.....	266
<b>Jurabek Sobirov</b>	
Ta'lim xizmatlari bozorida oliy ta'lim muassasalarining rivojlanish holati tahlili.....	270
<b>Kuldashev Sherzod Alimardonovich</b>	
Iqtisodiyotga investitsiyalarni jalb qilish va ularning barqaror iqtisodiy o'sishdagi roli .....	276
<b>Mamadiyeva Dilrom Ravshon qizi</b>	
Surxondaryo viloyatlarning marketing salohiyatini shakllantirish holati tahlili .....	280
<b>Mamadjanova Tuyg'unoy Axmadjanovna</b>	
Improving Internal Control System .....	287
<b>Mexmonaliyev Ulug'bek Erkinjon o'g'li</b>	
Oliy ta'lim xizmatlarini targ'ib qilishda OTMLar veb-saytlari samaradorligini oshirish.....	291
<b>Musayev Bekjon Shukurillayevich</b>	
Korxonaning narx-navo tizimi va narx siyosatini tahlil qilish .....	298
<b>Musayeva Shoira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilhkomovna</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida tibbiyot sohasini moliyalashtirish istiqbollari.....	302
<b>Muxammadiyev Ramz Zoirjon o'g'li</b>	
Xizmatlar ko'rsatish subyektlarida biznes-modellarining raqamli transformatsiyalashuv konsepsiyalari.....	306
<b>N. B. Yahyoxonov</b>	
Mikromoliyaviy xizmatlar ko'rsatuvchi kredit tashkilotlarining samaradorligiga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili.....	311
<b>Nazarova Muslima Nazarovna</b>	
Sanoat korxonalarida aylanma mablag'lardan foydalanishning ilmiy-amaliy jihatlarini .....	317
<b>Nurmatov Mirzaakbar Mirzaaliyevich</b>	
Biznesni yuritishda korxonalararo integratsion jarayonlarni rivojlantirish masalalari.....	322
<b>Olimova Nodira Xamrakovna</b>	
O'zbekistonda turizmni rivojlantirishning moliyaviy mexanizmlari: tahlil va istiqbollar .....	329
<b>Oppoqxonov Nurmuhammadxon Po'latxon o'g'li</b>	
O'zbekistonda davlat korxonalari transformatsiyasini jadallashtirish yo'nalishlari.....	333
<b>Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li</b>	
Aholining turmush darajasini oshirish sharoitida mehnat bozori transformatsiyasining dinamikasi .....	338
<b>Rahimboyev Muxtorbek Ikrom o'g'li</b>	
Tijorat banklarida iqtisodiy-matematik modellashtirish samaradorligini yanada oshirish usullari.....	341
<b>Raxmanov Mexridin Sindarovich</b>	
Aholi moliyaviy savodxonligiga investitsiya kiritishning ahamiyati.....	345
<b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>	
Makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda valyuta siyosatini samarali tashkil etish.....	350
<b>Samandarov Zuxriddin Raup o'g'li</b>	
Sharq va G'arb tamaddunida gender qarashlar .....	355
<b>Samandarova Gulxayo Abduraim qizi</b>	
Imkoniyati cheklanganlarga to'siqsiz turizm xizmatlarini tashkil etish istiqbollari .....	359
<b>Tilovmurodov Dostonbek Furqat o'g'li</b>	
To'qimachilik korxonalarining inqirozga qarshi boshqaruvida davlat tomonidan tartibga solishning ahamiyati .....	363
<b>Todjimamatova Mashxura Erkinovna</b>	
Mintaqalarning ekologik-iqtisodiy xususiyatlari va ularning barqaror rivojlanish bilan bog'liqligi .....	367
<b>Toshboyev Muzaffar Muxtorovich</b>	



Перспективы развития сферы услуг в Узбекистане.....	373
<b>Tsoy Marina Petrovna, Li Marina Rudolfovna, Romashkin Roman Anatolyevich</b>	
Opportunities for Bicycle Tourism in Zomin, Bulungur and Bakhmal Districts.....	379
<b>Urozaliev Elyor Shuxrat ogli, Xujamov Bobur bahodir ogli, Saydullayev Abbosjon Murodovich</b>	
Pul-kredit siyosati va moliyaviy inqiroz: uslubiyot va saboqlar .....	384
<b>Xakimov Dilshodjon Rahmonaliyevich</b>	
Korxonalarda barqaror rivojlanishni tatbiq etish istiqbollari.....	391
<b>Xidirova Marg'uba Rustamovna, Jumayeva Guzal Sherxon qizi</b>	
Telekommunikatsiya korxonalari faoliyati samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish.....	396
<b>Xusanov Ulugbek Nishanovich</b>	
Milliy iqtisodiyotning raqamli transformatsiyasini kengaytirish imkoniyatlari.....	402
<b>Xuseynova Feruzabonu Mamadaliyevna</b>	
O'zbekiston iqtisodiyotida raqamli texnologiyalardan foydalanish imkoniyatlari.....	405
<b>Yo'ldosheva Dilnoza G'ayrat qizi</b>	
Необходимость соблюдения этических норм в профессиональной деятельности бухгалтеров .....	408
<b>Абдуллаханова Гулбахор Саттаровна</b>	
Mintaqalarda kichik innovatsion korxonalarni rivojlantirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	412
<b>Abdulkakimov Zuxrali Tursunaliyevich, Axmadjanov Ilyosbek Ilxomjon o'g'li</b>	
Tadbirkorlik faoliyatini rivojlanishini nazariy masalalari.....	416
<b>Abdulkakimov Zuxrali Tursunaliyevich, Abduraxmonov Sherali Sharifjonovich</b>	
Пути повышения прозрачности бюджета Республики Узбекистан.....	420
<b>Адашов Гайрат Рустамович</b>	
Mamlakatning investitsiyaviy jozibadorligi va uning lizing munosabatlari rivojlanishi bilan bog'liqligi .....	424
<b>Axmediyeva Aliya Toxtarovna</b>	
Тенденции и факторы развития пищевой промышленности в Узбекистане .....	432
<b>Б. А. Хакимов</b>	
Роль платежных систем в функционировании электронной коммерции.....	438
<b>Бабаева Гузаль Яшиновна</b>	
"Sirdaryo" va "Sirdaryo-Farm" erkin iqtisodiy zonasidagi xorxonalari erishgan yutuqlari, berilgan imtiyozlar va yaratilgan shart-sharoitlar to'g'risida .....	444
<b>Davlayev G'olib Ashurovich</b>	
Milliy iqtisodiyotga jalb qilingan investitsiyalarning tahlili .....	447
<b>Djalilov Dostonbek Abduazizovich</b>	
Ishlab chiqarish tafovutining Markaziy Bank monetar siyosati qarorlariga ta'siri.....	452
<b>Duskobilov Umidjon Sharofiddinovich</b>	
O'zbekistonda innovatsion jozibadorlik asosida oliy talim xizmatlarini rivojlantirish.....	457
<b>Jonuzokov M. K.</b>	
Aksiyadorlik jamiyatlarida korporativ boshqaruvni takomillashtirishda xorij tajribasidan foydalanish.....	461
<b>Ismailov Allayor Rashidovich</b>	
Особенности формирования ценовой стратегии на рынке плодоовощной продукции.....	465
<b>Исроилов Абдурашид Абдурахманович</b>	
Iqtisodiyotni globalashuvi sharoitida xo'jalik yurituvchi subyektlar barqarorligining nazariy metodologiyasini takomillashtirish .....	471
<b>Kalandarova Nargiza Narimanovna</b>	
Проблемы регулирования и защиты инвесторов в развитии электронной коммерции и пути их решения .....	475
<b>Кенжебаева Гульфуза Рахматиллаевна</b>	
Сущность, цели и задачи определение уровня финансовой устойчивости предприятия в современных условиях .....	478
<b>Киличев А. А.</b>	
Sug'urta tashkilotlari tomonidan taqdim etiladigan hisobotlarni xalqaro standartlarga muvofiq takomillashtirish .....	485
<b>Kodirkulov Oybek Turdiboyevich</b>	



Классификация институциональных факторов, определяющих предпринимательскую активность в Узбекистане.....	490
<b>Курпаяниди Константин Иванович</b>	
Ho'jalik yurituvchi subyektlarning kredit va qarz mablag'laridan foydalanish samaradorligi tahlilini takomillashtirish.....	497
<b>Mahmudova Go'zal Samadjon qizi</b>	
Muqimiy ijodiDA milliy uyg'onish va iqtisodiy, falsafiy qarashlar .....	502
<b>Muxlisa Muxitdinova</b>	
Совершенствование управления портфелем залогов для обеспечения финансовой устойчивости: инсайты и рекомендации для Узбекистана .....	505
<b>Наимов Шахрух</b>	
Определение специфических особенностей и факторов влияющие на процесс внедрения международных требований и стандартов в коммерческих банков Республики Узбекистан.....	509
<b>Хайдаров Зохир Шаривович , Каражанова Гулноза Толлиевна, Хайдари Фидои Зохир Зода</b>	
Inson kapitalida mujassam bo'lgan fazilatlar, ularning jamiyat rivojlanishidagi o'rni va roli .....	514
<b>Mamayunus Qarshibayevich Pardayev, Sevara Abdinazarovna Babanazarova, Mexrangiz Olimovna Mamayunusova</b>	
Развитие рыночных отношений и усиление их влияния на рост объёмных и качественных показателей культурного туризма.....	521
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	
Основные направления цифровой трансформации в банковском секторе.....	525
<b>Рахимова Гавхар Ойбековна</b>	
O'zbekistonda ayollarni tadbirkorlik faoliyatini moliyalashtirishda bank kreditlarining roli .....	530
<b>Saidova Subhinigor Azizovna</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish asosida kambag'allikni qisqartirishning innovatsion yo'llari .....	535
<b>Sultonov Shodiyor Abduhalilovich, Nazarov Asqar Anvar o'g'li</b>	
Yuridik shaxslar mol-mulkiga soliq solishning o'ziga xos xususiyatlari .....	541
<b>Umirov Xurshid Islomovich</b>	
Korxonalar va tashkilotlarni modernizatsiya qilish jarayonlari.....	545
<b>Fayziyeva Dilafruz Shuxratovna</b>	
"Авеста" – исторический источник экономической мысли в Древней Средней Азии .....	549
<b>Хакимов Назар Хакимович, Садиков Анвар Каримович</b>	
Приоритетные направления развития теории формирования финансовой политики предприятия .....	555
<b>Хамдамов С. Ф.</b>	
Innovatsion rivojlanish sharoitida inson resurslarini strategik boshqarish.....	562
<b>Xasanova Nafisa Shavkatovna</b>	
Mehnat bozorida mehnat resurslaridan samarali foydalanishda yoshlar bandligini takomillashtirish.....	566
<b>Xuvaydullayeva Iroda Xusniddin qizi</b>	
Sanoat korxonalari faoliyati samaradorligi va raqobatbardoshligini baholashga doir uslubiy yondashuvlar.....	572
<b>Yuldasheva Nilufar Abduvaxidovna</b>	
Amir Temur davrida hunarmandchilik siyosatining o'ziga xos iqtisodiy xususiyatlari .....	578
<b>Zikrillayev Jaxongir Sarvar o'g'li, ilmiy rahbar: Nasimov Baxtiyor Vasiyevich</b>	
Infratuzilma obyektlari rivojlanishining turizm sohasidagi o'rni.....	583
<b>Toyrova Amina Baxtisher qizi</b>	
Korxonalarda moliyaviy investitsion portfelni jalb qilish va rag'batlantirishning zamonaviy shakl va usullari tahlili .....	588
<b>Haydarov Humoyun Begmurod o'g'li</b>	
Kichik biznes korxonalari raqobatbardoshligini tadqiq etishga konseptual yondashuvlar .....	592
<b>К. Q. Tajibayev</b>	
Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в современной экономике .....	599
<b>Камолова Феруза Кахрамоновна</b>	



O'zbekistonda mehmonxona sohasidagi mahalliy boshqaruv tizimini takomillashtirish yo'llari.....	603
<b>Mirzayeva Lola Shavkatovna</b>	
Turizmni rivojlantirishda "yashi" marketingni o'rni.....	607
<b>Normurodova Zebo Eshmaxmatovna</b>	
Inson kapitalini boshqarishning xorij tajribasi.....	612
<b>Ruzmetova Gulira'no Atabekovna</b>	
Agrasanoat majmuasida oziq-ovqat mahsulotlarini yetishirish va qayta ishlashda klasterlarini rivojlantirishning xalqaro tajribalari.....	620
<b>Salixov Sherzod Abduxakimovich</b>	
Mamlakatimizda mehnat bozorida ayollarning iqtisodiy faolligini oshirish .....	625
<b>Xusanova Gulsum Baxtiyorovna</b>	
Budjetdan tashqari mablag'lar hisobi va nazoratini takomillashtirish .....	628
<b>Ostonokulov Azamat Abduraimovich, Alimardonov Asrorjon Alimardonovich</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasida investitsion jarayonlar rivojlanishining xorij tajribasi .....	635
<b>Miyassarov Davron Abdurashid o'g'li</b>	
Xizmat ko'rsatish va servis sohasida mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligini baholash ko'rsatkichlari.....	640
<b>Muhammadamin Erdon o'gli Erdonov</b>	
Инновационные направления развития сферы услуг как фактор экономического роста.....	644
<b>Насиров Дилшод Фархадович</b>	
Влияние прямых иностранных инвестиций (пии) на экономику Узбекистана .....	654
<b>Юлдашев Нодирбек Сайдибурханович</b>	
Qulay investitsiya muhiti – xorijiy investitsiyalar oqimini oshirishning asosiy omilidir.....	659
<b>Hoshimov Jahongir Ravshanbek o'g'li</b>	
Biznesni loyihaviy moliyalashtirish va uning asosiy yo'nalishlari.....	664
<b>Razzakov Jasur Xamraboyevich</b>	
Inflation and Unemployment: Evidence from Uzbekistan .....	670
<b>Mahmudov Nosir, Nabiyeva Nargizaxon Nuriddin qizi</b>	
Milliy mahsulotlarni jahon bozoriga olib chiqishda marketing strategiyalaridan foydalanish .....	677
<b>Meliqulov Abduhalil Norinovich</b>	
O'zbekistonda kichik sanoat zonalarini tashkil etish va rivojlantirishda xorij tajribalaridan foydalanishning ustuvor yo'nalishlari .....	683
<b>Ortiqov Avazbek Bahrom o'g'li</b>	
Rene Dekart va Blez Paskal ta'limotlarida ratsional g'oyalar komparativistikasi.....	689
<b>Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna</b>	
Sanoat korxonalarining barqaror rivojlanishining nazariy-uslubiy asoslari.....	694
<b>Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li</b>	
The Importance of the World Trade Organisation (WTO) and Uzbekistan's Efforts to Join It.....	699
<b>Urozaliev Elyor, Khoshimova Sevara</b>	
Jismoniy tarbiya va sport muassasalarini moliyalashtirishdagi mavjud muammolar.....	705
<b>Abduqaxorov Ulug'bek Abdug'aniyevich</b>	
Yangi O'zbekistonda turizmning drayver sifatida barqaror rivojlanish yo'nalishlari .....	709
<b>Tuxliyev Iskandar Suyunovich</b>	
Mahalliy soliqlar va yig'implarning iqtisodiy mohiyati hamda ularni undirishning xususiyatlari .....	713
<b>Tuychiyev Kamoliddin</b>	
Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishda xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribalari va ulardan foydalanish yo'llari .....	717
<b>Yadgarov Nodir Ravshanovich</b>	
Organik qishloq xo'jaligiga o'tish bosqichlarining tashkiliy jihatlar va iqtisodiy asoslari.....	723
<b>Amirqulov Shuxrat Olimovich</b>	
Davlat xaridlari jarayonida e'tiborsiz ijrochilarni imkoniyatini cheklash masalalari .....	727
<b>G'ofurov Temur Baxrom o'g'li</b>	





O'zbekiston iqtisodiyotida investitsion loyihalarni faol tashkil etish istiqbollari .....	730
<b>Utkurov Kozimjon Dilmurod o'g'li</b>	
Iqtisodiy o'sishni ta'minlashda transport tadbirkorligi faoliyatini rivojlanish imkoniyatlari .....	733
<b>M. Masharipova, I. Ruzmetova, D. Kuramboyeva</b>	
Sug'urta faoliyatini takomillashtirishda andarrayting xizmatining o'rni .....	737
<b>Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich</b>	
O'zbekistonda eksportni sug'urtalash mexanizmlarini yanada kengaytirish yo'nalishlari .....	741
<b>Qarshiyev Keldiyor Eshpulatovich</b>	
Kambag'allikni qisqartirishda aholini tadbirkorlikka yo'naltirish .....	745
<b>Rajabboyev Muzaffar Erkaboyevich</b>	
Yoqilg'i-energetika korxonalarining moliyaviy barqarorligining ilmiy nazariy asoslari.....	749
<b>Xusanov Qaxramon Nishonovich</b>	
Оценка результатов реформы бухгалтерского учета в Республике .....	753
<b>Киличева Фарида Бешимовна, Ирмухамедова Муслима Дилшодовна</b>	
Эффективность программ соответствия в различных компаниях .....	757
<b>Ахмедов Бехзод Ахмедович</b>	
Элементы системы внутреннего контроля в выбранном финансовом институте .....	762
<b>Хасанов Кахрамон Ахмаджанович</b>	
Authentic Leadership Unleashed: A Comparative Analysis of Leadership Styles.....	767
<b>Esanova Shohida Utkirovna</b>	
Investitsion loyihalarni moliyalashtirishdagi moliyaviy risklarni boshqarishning ilg'or xorij tajribalari .....	774
<b>Madiyarov Sanjar Gulyamovich</b>	
Paxta-to'qimachilik klasterlarida xarajatlar hisobining uslubiy masalalari takomillashtirish .....	781
<b>Toshpo'latov Azizbek Shermuxamadovich, Umaraliyev Isomidin Ismonjon o'g'li</b>	



# AHOLI MOLIVAVIY SAVODXONLIGIGA INVESTITSIIYA KIRITISHNING AHAMIYATI



**Ruzibayeva Nargiza Xakimovna**

SamSI, Investitsiya va innovatsiyalar kafedrası dotsenti

**Annotatsiya:** Moliyaviy savodxonlik investitsiya qarorlarini qo'llab-quvvatlash, shaxsiy moliyaviy boshqaruvni takomillashtirish va moliyaviy farovonlikni oshirishdagi roli tufayli olimlar, siyosatchilar va boshqa manfaatdor tomonlar orasida katta e'tiborga sazovor bo'ldi. Ushbu tadqiqot moliyaviy savodxonlikning investitsiya qarorlariga ta'sirini va haddan tashqari ishonchning xulq-atvorining mo'tadil ta'sirini o'rganadi. Shuningdek, maqolada moliyaviy savodxonlikning xususiyatlari berilgan, asosiy muammolari ko'rsatilgan, moliyaviy savodxonlik darajasini oshirish zaruriyati, uni oshirish yo'llari va usullariga e'tibor qaratilgan.

**Kalit so'zlar:** Moliyaviy savodxonlik, moliyaviy ta'lim, investitsiya, moliyaviy xizmatlar, moliyaviy savodxonlik, moliyaviy raqamli platformalar, inson kapitali, moliyaviy bozor.

**Abstract:** Financial literacy has received significant attention among academics, policymakers, and other stakeholders due to its role in supporting investment decisions, improving personal financial management, and enhancing financial well-being. This study examines the impact of financial literacy on investment decisions and the moderating effect of overconfidence behavior. The article also describes the characteristics of financial literacy, shows the main problems, the need to increase the level of financial literacy, ways and methods of increasing it.

**Key words:** Financial literacy, financial education, investments, financial services, financial literacy, financial digital platforms, human capital, financial market.

**Аннотация:** Финансовая грамотность привлекла значительное внимание среди ученых, политиков и других заинтересованных сторон из-за ее роли в поддержке инвестиционных решений, улучшении управления личными финансами и повышении финансового благосостояния. В этом исследовании изучается влияние финансовой грамотности на инвестиционные решения и сдерживающий эффект самоуверенного поведения. Также в статье описаны характеристики финансовой грамотности, показаны основные проблемы, необходимость повышения уровня финансовой грамотности, пути и методы ее повышения.

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, финансовое образование, инвестиции, финансовые услуги, финансовая грамотность, финансовые цифровые платформы, человеческий капитал, финансовый рынок.

## KIRISH

Bugungi dunyoda shaxsiy moliya zamon talabiga aylandi. Texnologik yutuqlar va pul topish imkoniyatlari ortib borayotganiga qaramay, boylar va kambag'allar o'rtasidagi tafovut saqlanib qolmoqda. Vaziyatning g'alati tomoni shundaki, ko'p odamlarda moliyaviy savodxonlik va o'z mablag'larini boshqarish ko'nikmalari yo'q. Natijada, ular moliyaviy qiyinchiliklarga duch kelishlari va moliyaviy majburiyatlarini bajara olmasligi yoki uzoq muddatli maqsadlariga erisha olmasligi mumkin. Shaxsiy moliyaning ahamiyatini ortiqcha baholab bo'lmaydi. Bu moliyaviy xavfsizlikning asosi bo'lib, u shaxslarga moliyaviy maqsadlariga erishishda yordam beradi. Shaxsiy moliya budjetni yaratish, xarajatlarni kuzatish va moliyaviy maqsadlarni belgilashni o'z ichiga oladi. Shuningdek, u qarzlarni boshqarish, favqulodda vaziyatlar va pensiya uchun tejash va oqilona investitsiya kiritishni o'z ichiga oladi. Sog'lom moliyaviy rejani ishlab chiqish orqali odamlar o'zlarining moliyaviy hayotlarini nazorat qilishlari va kelajagini ta'minlashlari mumkin.

Jismoniy shaxslar duch keladigan eng katta muammolardan biri bu ularning daromadlari va xarajatlari o'rtasidagi tafovutdir. Ko'pgina odamlarning yuqori xarajatlari va kam daromadlari bor, bu ularning moliyasini boshqarishni qiyinlashtirishi mumkin. Biroq, budjet tuzish va ularning xarajatlarini kuzatib borish orqali shaxslar o'zlarining moliyaviy ahvolini yaxshiroq tushunishlari va xarajatlarini kamaytirish mumkin bo'lgan sohalarni aniqlashlari mumkin. Bu ularga o'z mablag'lari doirasida yashashga va qarz olishdan qochishga yordam beradi.



Vaziyatning g'alati tomoni shundaki, bugungi kunda jismoniy shaxslar uchun mavjud resurslarning ko'pligiga qaramasdan, ko'p odamlar asosiy moliyaviy savodxonlik va ko'nikmalarga ega emaslar. Bu ularning moliyasini samarali boshqarish va moliyaviy maqsadlariga erishishda qiyinchiliklarga olib kelishi mumkin. Moliyaviy ta'lim shaxslarga shaxsiy moliya asoslarini, jumladan budjetlashtirish, tejash, investitsiya qilish va qarzlarni boshqarishni tushunishga yordam berish uchun juda muhimdir. Moliyaviy ta'limga investitsiya kiritib, odamlar ongli moliyaviy qarorlar qabul qilish va moliyaviy maqsadlariga erishish uchun zarur bo'lgan bilim va ko'nikmalarga ega bo'lishlari mumkin.

## ADABIYOTLAR TAHLILI

Moliyaviy savodxonlik yoki xabardorlik bugungi iqtisodiyotda, ayniqsa rivojlanayotgan mamlakatlarda to'g'ri loyihani tanlash uchun zarurdir. Shaxslar oqilona investitsiya qarorlarini qabul qilish qobiliyatini yaxshilash uchun moliyaviy ko'nikmalar va bilimlarga ega bo'lishlari kerak. Moliyaviy savodxonlik o'zining muhimligi tufayli so'nggi yillarda turli guruhlar, jumladan, moliya bozorlari, ish beruvchilar, bankirlar va hukumatlarning e'tiborini tortdi. Iqtisodiy va demografik vaziyatning o'zgarishi, murakkab moliyaviy bozorlar va yangi moliya bozorlarining rivojlanishi kabi ko'plab omillar tufayli moliyaviy savodxonlikni oshirish muhimligi ta'kidlangan <sup>[1]</sup>. Belgilangan vazifalarni bajarish uchun mualliflar asosiy tushunchalarni alohida tushunishni taklif qilishdi. Iqtisodiy madaniyatni alohida shaxslar yoki odamlar guruhining iqtisodiy faoliyatdagi fikrlari, bilimlari, ko'nikmalari tizimi va iqtisodiy munosabatlarning rivojlanish tarixi deb hisoblash mumkin. Moliyaviy savodxonlikni shaxsning moliya sohasida qaror qabul qilish qobiliyati sifatida aniqlash mumkin. Ushbu sohada qaror qabul qilishda odamlar ko'pincha ma'lum nuanslarni hisobga olmasdan harakat qilishadi, bu ko'pincha davlatda moliyaviy ahvolning yomonlashishiga olib keladi, shuning uchun aholi farovonligi darajasi pasayadi, bu esa bozor munosabatlarini qurishga salbiy ta'sir qiladi <sup>[2]</sup>.

OECD ma'lumotlariga ko'ra, buni investorlarning moliyaviy tushunchalar va mahsulotlarni tushunishlari, shuningdek, eng yaxshi moliyaviy qarorlarni qabul qilish va moliyaviy farovonligini oshirish uchun tegishli choralarni ko'rishda moliyaviy imkoniyatlar va xavflarni tahlil qilish qobiliyati va ko'nikmalari kombinatsiyasi sifatida izohlash mumkin <sup>[3]</sup>.

M.M.Abdeldayemning ta'kidlashicha, moliyaviy savodxonlik deganda shaxsning moliyaviy farovonlik maqsadida uzoq muddatli istiqbolda moliyaviy resurslarni samarali baholash va boshqarish uchun ko'nikma va bilimlardan foydalanish qobiliyati tushuniladi <sup>[4]</sup>.

Moliyaviy savodxonlik, shuningdek, pulning funksiyasini, uni boshqarish va investitsiya qilishni tushunish qobiliyatini ham anglatadi. Bu odamlarga mavjud moliyaviy resurslardan oqilona, samarali va to'g'ri qarorlar qabul qilish imkonini beradigan ko'nikma va bilimlarni to'plashdir. Moliyaviy inklyuziya va moliyaviy savodxonlik egizak hodisa hisoblanadi. Moliyaviy savodxonlik talab va iste'molchilarning talab haqidagi bilimlari bilan bog'liq. Moliyaviy inklyuziya jismoniy shaxslarning ehtiyojlarini qondiradigan moliyaviy xizmatlarning mavjudligi va taqdim etilishini anglatadi <sup>[5]</sup>.

O.S.Mitchell va A.Lusardlarning fikricha moliyaviy savodxonlik – bu odamlarga o'z mablag'larini yaxshilash uchun o'z investitsiyalari bo'yicha samarali qaror qabul qilish imkonini beradigan bilimlar to'plamidir <sup>[6]</sup>.

P.Aryaning ilmiy ishlarida esa moliyaviy savodxonlik aholining moliyaviy xizmatlar sohasiga nisbatan sezgirligini oshirishga qaratilgan sa'y-harakatlar sifatida, bu bilish, so'ngra ishonish, faol ishtirok etish uchun malakali bo'lish, boshqacha aytganda, moliyaviy xizmatlar sohasida yaxshi savodli jamoaga erishish; ya'ni bank sektori, sug'urta, moliya institutlari, pensiya jamg'armalari, kapital bozorlari va lombardlar <sup>[7]</sup> ekanligi e'tirof etilgan.

Poterba va boshqalar <sup>[8]</sup> ham moliyaviy savodxonlikni farovonlikka erishish uchun moliyaviy resurslarni boshqarish uchun bilim va tajribadan foydalanish qobiliyati sifatida belgilaydi. Potrich va boshqalarning <sup>[9]</sup> ta'kidlashicha, savodxonlik ta'rifi bo'yicha tushunish qobiliyati deb ta'riflanadi, shuning uchun moliyaviy savodxonlik kelajakda yanada farovonroq yashash va rivojlantirish uchun ega bo'lgan mablag'larni boshqarish qobiliyatidir.

Moliyaviy savodxonlik odamlarga inqiroz va qiyin paytlarda xavfni kamaytirish uchun texnika va strategiyalarni tushunishga yordam beradi. Shuningdek, u qarzlardan qochish va hisob-kitoblarning muddatidan oldin to'lanishini ta'minlash kabi hatti-harakatlarni amalga oshirishi mumkin, bu esa iste'molchilarga shartlar qattiq bo'lgan kredit bozorlarida kredit olish imkoniyatini saqlab qolishga yordam beradi. Moliyaviy savodli odamlar aktivlar va pullarning asosiy tushunchalarini tushunadilar; ular o'qimishli, bilimli va aktivlar, soliqlar, sug'urta, bank, investitsiyalar va pul boshqaruvi bilan bog'liq masalalar haqida ma'lumotga ega. Ular o'zlarining ko'nikmalari va bilimlaridan foydalangan holda moliyaviy qarorlarni tushunadilar va rejalashtiradilar.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Ilmiy izlanish jarayonida iqtisodiy voqelik jarayonlarini o'rganishning ilmiy usullari – eksperimental tadqiqot, umumlashtirish, guruhlashtirish, tahlilning mantiqiy va taqqoslama usullari, abstrakt-mantiqiy fikrlash, qiyosiy tahlil va boshqa usullardan foydalanilgan.



## TAHLIL VA NATIJALAR

Investitsion qarorlarni qabul qilish investitsiya paytida qiyin vaziyatlarni hal qilish san'atini anglatadi. Ushbu kognitiv jarayonda shaxslar barcha muqobil stsenariylarning eng mos variantlarini tanlaydilar. Odamlar o'zlarining mavjud resurslari asosida investitsiya qarorlarini qabul qila olmaydilar. Shunday qilib, investitsiya qarorlarini qabul qilishning murakkab qismi qaysi turdagi investitsiyalar eng mos kelishini diqqat bilan tanlashdir. Tegishli investitsiya qarorlari jiddiy tahlil qilinishi kerak. Investitsion qarorlar rentabellik darajasi, risklarga chidamlilik va turli xil bozor sharoitlarini hisobga olgan holda qabul qilinishi kerak. Investorlarning har xil turdagi bozor ma'lumotlariga bo'lgan javoblari xulq-atvor moliyasi bilan izohlanadi. Hamma investorlar ham mantiqiy qarorlar qabul qilavermaydilar, ba'zan esa xolis moliyaviy qarorlar qabul qilishadi. Xulq-atvor moliyasi investorlarning hatti-harakatlarining muhimligini ko'rsatadi, bu turli xil bozor anomalialariga olib keladi. Turli omillar ham jismoniy shaxslar, ham korporatsiyalarning investitsiya qarorlariga, shu jumladan moliyaviy savodxonlikka ta'sir qilishi mumkin. Investitsion qarorlar, shuningdek, haddan tashqari ishonch kabi hatti-harakatlarning noto'g'riligiga ta'sir qiladi.

Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish moliyaviy ta'lim va rivojlanish dasturlaridan ko'proq narsani anglatadi. Shuningdek, u ijtimoiy qo'llab-quvvatlashning ayrim shakllariga urg'u beradi. Investitsion qarorlar qabul qilishda bir qator noxolisliklar bo'lishi mumkin; Shunday qilib, moliyaviy yo'qotishlarni oldini olish uchun bunday bilimga ega bo'lish muhimdir. Qaysi xulq-atvorning birinchi navbatda moliyaviy qarorlarga ta'sir qilganini aniqlash uchun so'rov o'tkazilganda, natijalar ushbu omillar mavjudligiga moyillik, vakillik nuqtayi nazar, langar va sozlash tarafdashligi va haddan tashqari o'ziga ishonmaslikni o'z ichiga olganligini ko'rsatdi. Ushbu tadqiqotda haddan tashqari ishonch investitsiya qarorlarini kuchaytirishi mumkin bo'lgan mo'tadil o'zgaruvchi sifatida ko'rib chiqildi. Moliyaviy savodxonlik va investitsiya qarorlari o'rtasidagi bog'liqlik bo'yicha tadqiqotlar olib borildi, ammo rivojlantayotgan mamlakatlarda uyushma bo'yicha bir nechta tadqiqot ishlari olib borildi. Ushbu tadqiqotning yangiligining yana bir sababi shundaki, bir nechta tadqiqotlar moliyaviy savodxonlik va investitsiya qarorlari o'rtasidagi bog'liqlikka haddan tashqari ishonch kabi hatti-harakatlarning noto'g'riligini ko'rib chiqdi. Shunday qilib, ushbu tadqiqot moliyaviy xulq-atvorning boshqa jihatlariga haddan tashqari ishonchning mo'tadil ta'sirini o'rganish chaqirig'iga javob berish orqali ushbu nazariy bo'shliqni to'ldiradi. Nihoyat, ushbu tadqiqotning asosiy maqsadi moliyaviy savodxonlikning investitsiya qarorlariga ta'sirini o'ziga bo'lgan ishonchning mo'tadil roli orqali o'rganishdir. Ushbu tadqiqot moliyaviy savodxonlikni oshirish bilan shug'ullanuvchi siyosatchilar uchun moliyaviy dasturlarni o'zgartirish va moliyaviy menejment kurslarini joriy etish bo'yicha takliflar bilan bir qator amaliy natijalar beradi.

Iqtisodchi-olimlar Lusardi va Olivia 12 mamlakat, jumladan Avstraliya, Yaponiya, Yevropa Ittifoqi, AQSh va Buyuk Britaniyaning moliyaviy savodxonligini o'rganib chiqdi va umuman olganda, respondentlarning moliyaviy savodxonligi past ekanligini aniqlagan <sup>[10]</sup>. Moliyaviy savodxonlik investitsion xulq-atvor va jamg'armalarga sezilarli va keng qamrovli ta'sir ko'rsatadi. Asosiy qoida asosiy moliyaviy ma'lumotlarga ega bo'lmagan uy xo'jaligida tejash hatti-harakatlarida ustunlik qiladi. Moliyaviy ma'lumotga ega bo'lganlar bunday bilimga ega bo'lmaganlarga qaraganda ko'proq tejashadi. Moliyaviy savodxonligi past bo'lgan odamlar pensiya rejalariga ega bo'lish ehtimoli kamroq va yetarli pulni tejashmaydi.

Moliyaviy savodxonlik ko'nikmalari to'lov, jamg'arma, kredit va risklarni boshqarish mahsulotlaridan foydalanadigan odamlar uchun zarurdir. Ko'pchilik uchun bankda yoki boshqa moliya institutida yoki mobil pul xizmati provayderida hisob raqamiga ega bo'lish moliya tizimida ishtirok etishning muhim birinchi qadamidir. Ammo moliyaviy xizmatlardan foydalanish o'z-o'zidan maqsad emas. Buning o'rniga, bu maqsadga erishish vositasidir. Misol uchun, odamlar moliyaviy hisoblariga ega bo'lsa va raqamli to'lovlardan foydalansa, ular o'z oilalarini ta'minlashlari, kelajak uchun pul tejashlari va iqtisodiy zarbalardan omon qolishlari mumkin. Raqamli to'lovlar shaffoflikni oshirish orqali korruptsiyani ham kamaytirishi mumkin va ular ayollarga o'z mablag'lari ustidan ko'proq nazorat qilish orqali ularning imkoniyatlarini kengaytirishga yordam beradi. Ammo bunday xizmatlardan samarali foydalanish uchun bilimga ega bo'lmagan odamlar katta qarz yoki bankrotlik kabi moliyaviy ofatlarga duch kelishlari mumkin. Shuning uchun moliyaviy xizmatlar va moliyaviy savodxonlik o'rtasidagi bog'liqlikni o'rganishga arziydi. Moliyaviy savodxonlikni pul yoki moliyaviy manbalar bo'yicha samarali qarorlarni prognoz qilish qobiliyati sifatida tushuntirish mumkin va odamlar o'z pullaridan to'g'ri foydalanishiga ta'sir qiladi. Moliyaviy ta'lim dasturlari odamlarning moliyaviy qarorlar qabul qilish va jamg'armalarini yaxshilashi mumkin.

Topilmalar shuni ko'rsatdiki, moliyaviy savodxon investorlar to'g'ri investitsiya qarorlari qabul qiladilar va ular haddan tashqari o'ziga ishonganlarida, bu assotsiatsiya mustahkamlanadi. Shunday qilib, moliyaviy savodxonlik odamlarga o'z mablag'larini samarali boshqarishlari uchun oqilona investitsion qarorlar qabul qilish imkonini berish uchun muhimdir. Moliyaviy savodxonligi bo'lmagan shaxslar yoki investorlar mantiqiy bo'lmagan investitsiya qarorlarini qabul qiladilar, bu esa moliyaviy yo'qotishlarga olib keladi. Ushbu tadqiqot, shuningdek, investorlarning o'z qobiliyatlari va qobiliyatlariga haddan tashqari ishonchlari ularning investitsiya qarorlariga qanday ta'sir qilishini ko'rsatadi. O'ziga ishonmaydigan odamlar mantiqsiz investitsion qarorlar qabul qiladilar



va tavakkal qilishni hohlamaydilar. Shunday qilib, o'rtacha darajadagi ortiqcha ishonch yaxshi investitsiya qarorlariga olib keladi. Saudiya hukumati talabalar moliyaviy savodxonlik tushunchasi bilan tanishishlari va kela-jakda uni amaliy hayotlarida qo'llashlari uchun ta'lim kurslariga moliyaviy boshqaruv ma'lumotlarini qo'shish bo'yicha radikal qadamlar qo'yishi kerak. Shuningdek, boshqa tashkilotlar bilan hamkorlikda mamlakatda moliyaviy savodxonlikni yoyish bo'yicha seminarlar, amaliy mashg'ulotlar va boshqa usullarni joriy etish ustida ish olib borish kerak.

Aholi jon boshiga YaIM hisoblangan boyroq mamlakatlarda moliyaviy savodxonlik darajasi yuqoriroq bo'lsa-da, bu munosabatlar faqat iqtisodlarning eng boy 50 %ini hisobga olgan holda saqlanib qoladi. Ushbu iqtisodlarda moliyaviy savodxonlik darajasidagi o'zgarishlarning qariyb 38 %ini mamlakatlar bo'yicha daromad-lardagi farqlar bilan izohlash mumkin. Aholi jon boshiga YaIM 12 000 AQSh dollari yoki undan kam bo'lgan iqtisodiyotlarning kambag'al yarmi uchun daromadning moliyaviy savodxonlik bilan bog'liqligi haqida hech qanday dalil yo'q. Buning ma'nosi shundan iboratki, ta'lim va iste'molchilar huquqlarini himoya qilish bilan bog'liq bo'lgan milliy darajadagi siyosatlar bu iqtisodiyotlarda boshqa omillarga qaraganda ko'proq moliyaviy savodxonlikni shakllantiradi.

Illinois universitetining Talabalar pul boshqaruvi markazi (University of Illinois System's Student Money Management Center) The Standard & Poor's Ratings Services tashkilotining Global Financial Literacy Survey tadqiqoti hisobotiga ko'ra, dunyo mamlakatlari bo'ylab moliyaviy savodxonlik darajasi Norvegiya, Daniya, Shve-siya, Kanada davlatlarida eng yuqori – 71 % yoki undan ortiqni tashkil etadi. O'zbekistonda esa ushbu ko'rsat-kich 21–30 %ni tashkil etadi. Qo'shni davlatlar Qozog'iston va Turkmanistonda aholi moliyaviy savodxonligi 40–41 %ni tashkil etadi<sup>1</sup>.

## XULOSA

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak, shaxsiy moliya – bu davr talabi. Boylar va kambag'allar o'rtasidagi tafovut davom etmoqda va istehzoli tomoni shundaki, ko'p odamlar asosiy moliyaviy savodxonlik va ko'nikmalarga ega emaslar. Sog'lom moliyaviy rejani ishlab chiqish va moliyaviy ta'limga investitsiya kiritish orqali odamlar o'zla-rining moliyaviy hayotlarini nazorat qilishlari va uzoq muddatli maqsadlariga erishishlari mumkin. Moliyangizni nazorat qilishni boshlash uchun hech qachon kech emas va buning foydalari umr bo'yi davom etishi mumkin. Moliyaviy mahsulotni investitsiya qilish imkoniyatlari ham ichki, ham xalqaro miqyosda ko'payib, investorlarga turli xil moliyaviy tovarlar bo'yicha o'z portfellarini diversifikatsiya qilish imkonini berdi <sup>[1]</sup>. So'nggi yillarda moli-yaviy bozorlarda noan'anaviy moliyaviy mahsulotlarning murakkabligi o'sdi. Moliyaviy tushunchalarni tushunish va ulardan kundalik hayotda o'z manfaatini yo'lida foydalanish moliyaviy savodxonlikning ikkala tarkibiy qismidir. Amalda, ushbu moliyaviy g'oyalar va ilovalarni birlashtirish qiyin vazifadir. Moliyaviy savodxonlik parametrlari pulni boshqarish, tejash va investitsiyalarni rejalashtirish kabi narsalarni o'z ichiga oladi.

Moliyaviy savodxonlikka bo'lgan ehtiyojni turli tomonlardan ko'rish mumkin. Har bir inson, istisnosiz, yaxshi yashashni, barqaror daromadga, ma'lum darajadagi moddiy boylikka, oilasi uchun yaxshi sharoitlar va boshqa ko'p narsalarga ega bo'lishni hohlaydi. Bir narsa aniq: iqtisodiy savodxonlik uy budjetining qoidalari va maz-munini belgilaydi. Odamlar turli iqtisodiy sharoitlardan qanchalik ko'p xabardor bo'lsa, ularning moliyaviy ahvoli shunchalik yaxshi bo'ladi. Ya'ni, moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish missiyasi hayot sifatini yaxshilash (qulay uy-joy, ta'lim, tibbiy xizmatlar, munosib pensiya) uchun o'zi va o'z oilasi uchun iqtisodiy xavfsizlikni kafolat-lashdir.

Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish biroz kuch talab qiladi, ammo bunga arziydi, chunki bu sohada rivoj-lanish insonni mustaqil qiladi. Bu sizga o'z boyligingizni oshirishga yordam beradi, shuningdek, o'z farzandlar-ingizni moliyaviy savodxonlikning ahamiyati haqida o'rgatadi.

Moliyaviy firibgarlikning kuchayishi sababli aholining moliyaviy savodxonligining pastligi bugungi hukumatni tashvishga solmoqda. Menejment talabalari o'rtasida moliyaviy rejalashtirish vositalari va texnikasi bo'yicha umumiy bilimlar hatto yigirma birinchi asrda ham past. Mamlakatda ikkita eng katta ijtimoiy muammo qashshoq-lik va ishsizlikdir, shuning uchun bu muammolarga qarshi kurashish uchun aholining moliyaviy savodxonligini oshirish zarur.

### Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:

1. Al-Tamimi H.A.H., Kalli A.A., Bin (2009). Financial literacy and investment decisions of UAE investors. J. Risk Finance. –500-516.
2. Определены приоритеты развития финансовой грамотности в 2022 году. [Электронный ресурс] // Банк России. –29.12.2021.

1 <https://sweatyourassets.biz/financial-literacy-ranking-by-country/#:~:text=The%20S%26P%20Global%20FinLit%20Survey,under-standing%20of%20basic%20financial%20concepts.>





3. OECD INFE (2011), "Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for conducting an Internationally Comparable Survey of Financial literacy". Paris: OECD.
4. Abdeldayem M.M. (2016). Is there a relationship between financial literacy and investment decisions in the kingdom of Bahrain? –Journal of Management and Accounting Studies 4, –68–78.
5. Alshebami A.S. (2021). The influence of psychological capital on employees' innovative behavior: mediating role of employees' innovative intention and employees' job satisfaction.
6. Mitchell O.S. Lusard A. (2015). Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications. Working Paper. The Wharton School, University of Pennsylvania; pp. –1-17.
7. Arya P. (2018). Financial Literacy and Financial Education in India: An Assessment. International Research Journal of Commerce Arts and Science, Volume 9, Issue 3, –2018; –pp.72-80.
8. Poterba J., Venti S., Wise D. A. (2007). The changing landscape of pensions in the United States. Technical Report, National Bureau of Economic Research. Tankha A. (2011). Financial literacy: concept and its importance in India.
9. Potrich A.C.G., Vieira K.M., Kirch C. (2015). Determinants of Financial Literacy: Analysis of the Influence of Socio economic and Demographic Variables. R. Cont. Fin. – USP, São Paulo, v. 26, n. 69, p. 362-377
10. Lusardi A., Olivia S.M. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: evidence and implications for financial education. Bus. –Econ. 42, –35-44.
11. Koomson I., Villano R.A., Hadley D. (2020). Intensifying financial inclusion through the provision of financial literacy training: a gendered perspective. –Applied Economics, 52(4), –375–387.

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

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Xondamir Ismoilov

**Sahifalovchi va dizayner:** Iskandar Islomov

**2024. № 1**

© 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](mailto:sq143235@gmail.com)

Bot: [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@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.



### 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.