

УДК 336 (035.3)

**ЖУЙРИКОВ К.К.** – д.э.н., профессор (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

**САРЖАНОВ Т.С.** – д.т.н., профессор (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

**МУСАЕВА Г.С.** – д.т.н., профессор (г. Алматы, Академия логистики и транспорта)

**БАЯХМЕТОВА Ляз.Т.** – к.э.н., ст. преподаватель (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

## **ВОПРОСЫ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПО ПОВЫШЕНИЮ И ПОДДЕРЖАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

### **Аннотация**

*В рамках реализации Программы повышения финансовой грамотности населения в 2018 году Национальный Банк начал проведение социологического исследования уровня финансовой грамотности как показателя эффективности реализации Программы и своеобразной «отправной» точкой для создания и реализации последующих программных документов в области повышения финансовой грамотности населения.*

*Для указанных целей Национальным Банком был восстановлен и функционирует обновленный сайт [fingramota.kz](http://fingramota.kz), на котором размещаются материалы по финансовой грамотности, финансовые новости и видеоматериалы (Национальный Банк Республики Казахстан, 2017).*

*По прошествии трех лет с даты завершения предыдущей Программы повышения финансовой грамотности в Казахстане была утверждена Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 2020).*

*Как анонсируют представители государственного органа, при разработке Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы были приняты результаты социологического исследования, проведенного в 2018 году.*

*Так, результаты проведенного исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения составляет 36%, что по мнению разработчиков Концепции, близок к среднемировому, однако, ниже аналогичного показателя в развитых странах.*

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, финансовые концепции, глобализация, экономический рост, информационные технологии.*

**Введение.** В последние десятилетия, произошедшие и происходящие в мире события, и процессы, например, такие как мировой финансовый кризис, глобализация финансовых рынков, активное внедрение инновационных информационных технологии в финансовые услуги, реализация странами различных программ по повышению финансовой доступности обозначили необходимость в повышении финансовой грамотности населения.

Не подлежит сомнению тот факт, что страны все больше обеспокоены низким уровнем финансовой грамотности среди своих граждан. Они признают, что финансовая грамотность дает возможность отдельным лицам принимать более обоснованные решения на все более сложном финансовом рынке и что, в свою очередь, эти обоснованные решения могут оказывать позитивное воздействие на финансовые рынки и экономику в целом.

Наряду с вышеуказанным экономисты подчеркивают, что сегодня, по мере того как ответственность за принятие решений, влияющих в конечном итоге на финансовое

благополучие населения, все в большей степени переходит от государства и частного сектора к индивидууму, необходимость в повышении уровня финансовой грамотности становится все более очевидной. Действительно, и особенно после финансового кризиса, финансовая грамотность была признана во всем мире в качестве одного из ключевых жизненных навыков и важного элемента, способствующего экономической и финансовой стабильности и развития экономики страны. Очевидно, что в данном контексте разработка и внедрение национальных стратегии финансовой грамотности стала важным приоритетом для многих регулирующих органов.

**Обзор международного и национального опыта в реализации национальных программ по повышению и поддержанию финансовой грамотности населения.**

В рамках прошедшего симпозиума OECD-GFLEC (2018 г.) было анонсировано о том, что все большее число стран принимают национальные стратегии финансового образования/грамотности в соответствии с принципами OECD/INFE, одобренными лидерами G20 в 2012 году [1].

Таблица 1 – Статус национальных стратегий в 2015 году (OECD/INFE, 2015)

Статус национальных стратегий	Количество	Страны и территории
Национальные стратегии пересматриваются или внедряется второй национальный план	11	Австралия, Чехия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Сингапур, Республика Словакии, Испания, Великобритания, США
Национальная стратегия внедряется (впервые)	23	Албания, Бельгия, Бразилия, Гана, Дания, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Канада, Китай, Латвия, Марокко, Нигерия, Португалия, Российская Федерация, Словения, Турция, Хорватия, Швеция, Эстония, Южная Африка
Национальная стратегия активно разрабатывается	25	Аргентина, Чили, Китай (Народная Республика), Колумбия, Коста-Рика, Сальвадор, Франция, Гватемала, Кения, Кыргызстан, Ливан, Малави, Мексика, Пакистан, Парагвай, Перу, Польша, Саудовская Аравия, Сербия, Танзания, Таиланд, Уганда, Уругвай, Замбия
Планируется разработать национальную стратегию	5	Австрия, Бывшая Югославская Республика Македония (БЮРМ), Зимбабве, Румыния, Украина, Филиппины

С точки зрения участников симпозиума, важность выявления и внедрения стратегических подходов к финансовому образованию и грамотности подчеркиваются в свете следующих тенденций.

1. Чрезмерная зависимость многих домашних хозяйств от кредитов и дорогостоящих форм кредитования, что усугубляется широко распространенным непониманием последствий различных форм заимствования.

2. Низкий уровень сбережений, что усугубляет положение домашних хозяйств в трудные времена.

3. Цифровизация финансов, разработка новых продуктов и способов транзакций, что означает необходимость в постоянном совершенствовании финансовых навыков и знаний.

OECD и International Network on Financial Education (INFE) (2012 г.) отождествляют национальную стратегию финансового образования как координируемый на национальном уровне подход к финансовому образованию, который:

1) признает важность финансового образования и определяет его значение и масштабы на национальном уровне в соответствии с национальными потребностями и пробелами;

2) вовлекает в сотрудничество различные заинтересованные стороны, определяет национального лидера или координационный орган/Совет;

3) устанавливает дорожную карту для достижения конкретных и предопределенных целей в течение установленного периода времени;

4) содержит руководство для применения индивидуальными программами для того, чтобы эффективно и надлежащим образом способствовать выполнению национальных стратегий.

Согласно данным OECD и INFE, в среднем национальные стратегии рассчитаны на пять лет. В исследуемых странах стратегии, как правило, планируются на срок от трех до семи лет (с некоторыми исключениями, такими как Хорватия, где стратегия планируется более десяти лет). Некоторые другие осуществляют свои национальные стратегии без запланированного официального пересмотра, корректировки осуществляются на постоянной основе (OECD/INFE, 2015).

Таблица 2 – Временные рамки национальных стратегий (OECD/INFE, 2015)

Постоянные	3-4 года	5 лет	Более 5 лет
Япония, Новая Зеландия	Австралия, Аргентина, Перу (от 3 до 5), Турция (4)	Армения, Гватемала, Индия, Индонезия, Израиль, Корея, Малави, Мексика, Нидерланды, Португалия, Россия, Южная Африка (с ежегодными обзорами), Испания, Великобритания	Хорватия (10) Латвия (7) Malaysia (10)

Сегодня большинство международных исследований признают, что приоритетной областью исследования при разработке национальных политик финансовой грамотности являются когнитивные, социальные и психологические факторы или барьеры, которые могут препятствовать индивидуумам в применении новых знаний, полученных в рамках различных обучающих инициатив [2].

В данном контексте IOSCO и OECD констатируют, что для того, чтобы программы финансовой грамотности были пригодны и эффективны, заинтересованным сторонам (правительства стран, некоммерческие образовательные организации и т.д.) необходимо проводить мероприятия по выявлению и оценке слабых когнитивных сторон целевых групп либо осуществить сбор и распространение информации о предубеждениях, их последствиях, и о том, как их избежать или смягчить (IOSCO & OECD, 2018).

Если рассмотреть результаты исследований IOSCO и OECD, то необходимо обратить внимание на то, что уже 34 организации-членов IOSCO применяют

поведенческие знания или провели исследования в области поведенческой науки для дальнейшей разработки инициатив к программам повышения финансовой грамотности/образования инвесторов. Из них двадцать девять организаций анонсировали об опубликовании, поддержании или представлении материалов о поведенческих знаниях в области финансовой грамотности и образования инвесторов [3].

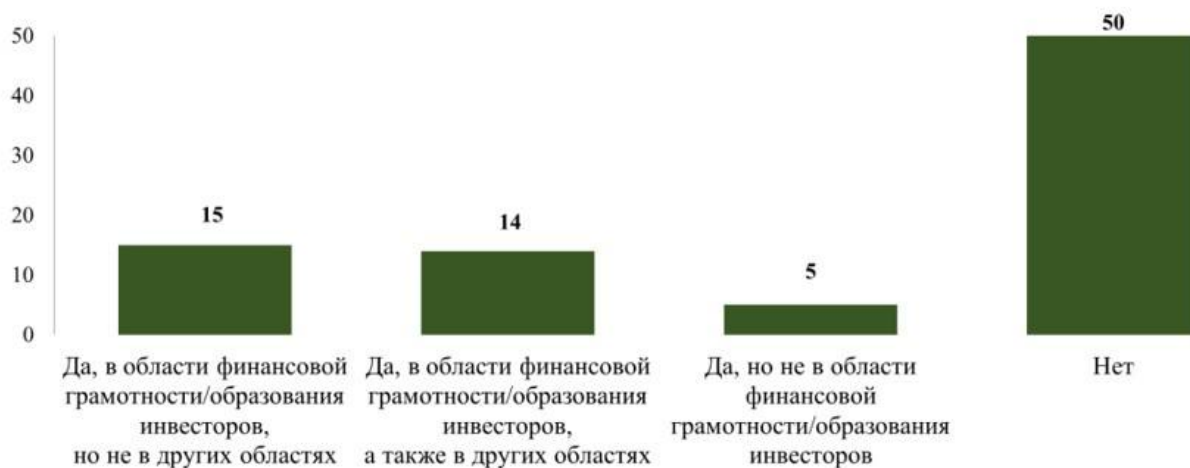


Рисунок 1 – Осуществляла ли ваша организация публикацию, поддержку публикации или представление материалов о поведенческом понимании? (IOSCO & OECD, 2018)

Например, одной из стран, осуществившей разработку национального исследовательского плана финансовой грамотности с использованием аспектов поведенческой экономики, является Канада.

В частности, при разработке национального плана финансовой грамотности за основу были приняты следующие инициативы, которые направлены на формирование понимания поведенческих действий населения.

1. «Refund to Savings Initiative (R2S)» (Возврат средств на сбережения) является классическим примером использования поведенческих представлений, который формирует позитивное финансовое поведение потребителей – в данном случае о выборе сохранения части или всей возвращенной суммы уплаченных налогов. Исследование проводится на основе программного обеспечения «Turbotax» для стимулирования осуществления сбережений домашними хозяйствами с низким и средним уровнем доходов. В эксперименте использовались различные поведенческие представления, к примеру, такие как направление сообщений, побуждающих домашние хозяйства к осуществлению накоплений, «архитектура выбора», побуждающая к выбору в пользу осуществления более значительного сбережения, и «эффект якоря», в котором программное обеспечение предполагает, что определенная доля возвращенной суммы уплаченных налогов может быть выделена для осуществления накоплений.

2. «Financial Literacy in a Box» является подходом, поощряющим упрощение процесса принятия решений в вопросах осуществления финансового выбора. Данный инструмент направлен на продвижение напоминания индивидуумами полученных финансовых знаний для их применения в момент осуществления финансового выбора.

3. «Financial Behaviour Online» предполагает использование «аватар» или образов, похожих на потребителей, с использованием значков, которые представляют индивидуумов на определенных жизненных этапах (например, студент, родитель,

пенсионер и т.д.) для оказания помощи в принятии решений в режиме онлайн. Исследование опирается на доказательства поведенческой экономики о том, что потребители склонны опираться на мнения других индивидуумов в аналогичных ситуациях и проецировать их действия на свои процессы принятия решений. Таким образом, «аватары» упрощают процесс принятия решения для потребителей, предлагая им варианты, более тесно связанные с их собственным контекстом (Rooney, 2018).

В качестве другого примера можно привести Бразилию, где Центральный Банк в рамках реализуемых мероприятий по повышению финансовой грамотности населения организует выставки «Money. Have you stopped to think (about it)?», которые направлены на формирование у индивидуумов понимания о психологических аспектах, возникающих при принятии экономических и финансовых решений, уделяя особое внимание систематическим ошибкам, которые часто совершаются. В проводимых выставках используются различные инструменты, помогающие как отдельным лицам, так и домашним хозяйствам ответственно и самостоятельно решать экономические вопросы, позволяя тем самым повысить осведомленность о некоторых когнитивных и эмоциональных уловках, которые рискуют быть использованы в их ущерб [4].

Учитывая то, что индивидуумы понимают и сохраняют техническую информацию с трудом, выставка придерживается более инновационного подхода, предлагая широкий спектр каналов распространения информации. К ним относятся плакаты, изложенные на доступном языке, викторины, пояснения об эвристике и предубеждениях, пословицы и популярные высказывания, реальные жизненные ситуации и предупреждения о маркетинговых ловушках. Помимо указанного, как в выставках, так и в Интернете осуществляется показ коротких видеороликов, в которых рассматриваются повседневные ситуации и варианты, связанные с деньгами, с точки зрения финансового образования и психологического анализа (de Mello Ferreira, 2017).

Дополнительно, Комиссия по ценным бумагам Бразилии (далее – CVM) внедрила модель изменения поведения для оценки программ финансовой грамотности, предлагаемых государственным служащим. В 2016 году CVM использовал транстеоретическую модель изменения поведения для оценки того, произошло ли общее улучшение в моделях поведения, после прохождения государственным служащими пилотного курса обучения финансовой грамотности. Так как результат реализации пилотной программы доказал ограниченное воздействие программы финансовой грамотности на поведение участников в 2017 году CVM разработал и применил второй пилотный проект с новым контентом о поведенческих предубеждениях и видах деятельности, с тем чтобы участники могли обсудить уроки курса и ознакомиться с ними [5].

В то же время, в 2016 году CVM приступил к реализации программы «Financial Education Beyond Knowledge», целью которой являлась разработка нового продукта финансовой грамотности для среднего класса, составляющего более половины населения страны. На этапе планирования в рамках проекта была создана многопрофильная группа, состоящая из исследователей в области экономики, проектирования и психологии. Ученые в области психологии осуществляли изучение применяемых моделей и предложили оценочные вопросники с компонентами из теории планового поведения, транстеоретической модели изменений и других психологических и социоэкономических переменных. Проектная группа применила методы проектного мышления для проведения качественного исследования, в ходе которого участники проекта описали свою «финансовую жизнь» во время прямого взаимодействия с исследователями. Группа по экономике осуществляла работу над экономическими данными целевой аудитории (IOSCO & OECD, 2018).

В октябре 2017 г. CVM опубликовала отчет с обзором литературы по основным барьерам и поведенческим предубеждениям, препятствующим сберегательному

поведению, среди которого «отсутствие самоконтроля» (the lack of self-control), «самоуверенность» (overconfidence), «ментальный учет» (mental accounting).

В рамках исследования из области психологии были применены три теоретических моделей поведенческих изменений, которые в дальнейшем будут применяться CVM в своих образовательных проектах [6].

1. Теория планового поведения, которая играет ключевую роль в намерениях в прогнозировании и объяснении поведения.

2. Социально-когнитивная теория, из которой вытекает концепция самоэффективности, понимание того, как самовосприятие способствует совершению действий, а также вера в то, что индивидуумы могут выполнять определенную деятельность и предвидеть ее результаты. Таким образом, в данном направлении возможно создание предпосылок, которые будут сосредоточены на отношении к сберегательному поведению и ее самоэффективности.

3. Транстеоретическая модель изменения поведения выступает за постепенные, а не резкие изменения для индивидуумов к переходу от полного отсутствия осознания необходимости изменений к выстраиванию и поддержанию новой финансовой привычки (Center for Behavioral Studies and Research Securities Commission of Brazil, 2017).

Если говорить об опыте Италии по данному направлению, то необходимо отметить запуск государственным органом Италии, ответственным за регулирование финансового рынка (CONSOB) интернет ресурса, в котором осуществляется размещение информации/пояснений о концепции принятия риска и толерантности к риску, о некоторых когнитивных предубеждениях, а также советов о том, как избежать ошибок и ловушек при инвестировании. Также CONSOB осуществляет размещение различных инструментов (например, анкеты и персонализированные отзывы), с помощью которых индивидуумы могут осуществить проверку своего отношения к риску, другим поведенческим особенностям (таких как импульсивность и самоуверенность), а также подверженности различным предубеждениям. Кроме того, CONSOB совместно с University of Trento (Италия) запустил интерактивную игру по инвестиционному выбору и когнитивным предубеждениям, основанную на подходе к обучению на практике (CONSOB, 2019).

Для оказания потребителям помощи в области их финансовых привычек государственный орган Дании по финансовому надзору (FSA) реализует следующие инициативы в сфере поведенческих предубеждений [7].

1. Приложение «Lommebudget», разработанное с учетом поведенческих принципов, позволяющих потребителям отслеживать свои расходы и соответствовать целям в области составления бюджета.

2. Проект, призванный обеспечить потребителей с «правилами большого пальца» (эвристика) по отношению к разумному финансовому поведению.

3. «Банковская игра» (Bankspillet) – инструмент на основе игрофикации для расширения возможностей и мотивации потребителей к более активному участию на финансовом рынке и в их переговорах с банками. В игре применяются такие инструменты и принципы, как сегментация информации, установка целей, отслеживание прогресса, оценка сообщений, а также игры с призами в виде «значков» для стимулирования пользователей к чтению информации и заполнению форм (IOSCO & OECD, 2018).

#### **Текущее состояние финансовой грамотности в Казахстане.**

Глобальный опрос финансовой грамотности, проведенный в 2014 году показал, что всего 40% населения Казахстана являются финансово грамотными, находясь в одной категории со странами Южной Америки (Чили, Бразилия), Южной Африки (Кения, Мадагаскар, Танзания, Сенегал, Замбия), СНГ (Туркменистан, Украина, Россия) и Европейского союза (Польша, Мальта, Словения) (The Standard & Poor's Rating Services, 2014).

До момента утверждения Правительством Казахстана первой национальной программы в области инвестиционной активности населения, ситуация на финансовом рынке характеризовалась следующим образом:

1. Состояние рынка потребительского кредитования вызывала определенные опасения – наблюдалась тенденция роста потребительского кредитования без соответствующего анализа потребителями возможности осуществления своевременного и полного исполнения обязательств перед финансовыми учреждениями. Более того, наблюдался низкий уровень понимания потребителями условий кредитных договоров, а также консультации с финансовыми специалистами по условиям кредитных договоров. Для сравнения необходимо отметить, что доля кредитов физическим лицам по отношению к ВВП возрос с 8,8% по итогам 2005 года до 15,8% по результатам 2006 года.

2. Низкий уровень пенсионных отчислений со стороны самозанятого населения: по итогам января 2007 года общее количество индивидуальных пенсионных счетов, открытых категорией самозанятого населения составляло всего 0,43%.

3. Всего 0,04% населения Казахстана имели опыт сотрудничества с профессиональными участниками фондового рынка. При этом количество индивидуальных инвесторов на площадке фондового рынка составило не более 2 000 человек. В качестве одной из основных причин неактивности населения на фондовом рынке констатирован недостаточный уровень знаний и понимание основ инвестирования.

4. Всего 25% населения Казахстана имели платежные карты (Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007-2011 года, 2007).

Учитывая сложившуюся ситуацию, а также в целях повышения уровня инвестиционной активности населения на фондовом рынке и привлечения розничных сбережений для обеспечения экономического роста, Правительством Казахстана была принята Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007-2011 годы, которая предусматривает следующие мероприятия:

1. Выявление таргетируемых сегментов с целью формирования и развития общих мероприятий информативного влияния на население, в том числе посредством формирования графика информационно-разъяснительных кампаний.

2. Выявление подходов к продвижению и повышению у населения заинтересованности в инвестировании сбережений в ценные бумаги путем изготовления и распространения видео- и аудиореклам, информативных материалов, проектов, в которых будут раскрыты информация о возможностях фондового рынка, внешней рекламы, специализированных программ с участием членов фондового рынка и т.д.

3. Реализация комплекса мер по распространению доступной и понятной информации посредством формирования центра, который будет представлять консультации розничным инвесторам и акционерам; создания «call-центра» по вопросам фондового рынка; проведения регуляторных встреч с соответствующими органами для повышения уровня информированности населения о возможностях инвестирования в финансовые инструменты, и т.д.

Если говорить о планируемых результатах, которые прогнозируется достичь по итогам вышеуказанной Программы, то можно выделить следующее:

1. Рост активности населения на фондовом рынке.

2. Вовлечение накоплений населения в финансирование инвестиционных проектов и, следовательно, рост экономики.

3. Способствование диверсификации сбережений населения (Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007-2011 года, 2007).

Наглядно ситуацию с финансовой грамотностью населения демонстрируют результаты исследования, проведенные в 2009 году с целью определения уровня информированности и осведомленности населения о финансовых инструментах, о присущих рисках, наличия практического опыта использования различных финансовых инструментов, практики ведения финансового планирования, оптимальных способов распространения финансовой грамотности среди населения, потребностей населения в получении финансовых знаний и навыков в необходимых областях и т.д. [8-12].

Так при проведении исследований обнаружилось следующее:

1. Респонденты в значительной степени осведомлены о таких финансовых продуктах как страхование (60,1%), депозиты (66,7%) и кредиты (87,1%). Менее всего респонденты осведомлены о деятельности паевых инвестиционных фондов (14,7%). Информированность о финансовых инструментах в виде ценных бумаг среди респондентов составляет 36,8%.

2. 32,2% респондентов на момент проведения опроса использовали финансовый инструмент – кредит. Доля финансового инструмента «депозит» составляла только 8,4%. Наименее всего среди респондентов распространен финансовый инструмент «Ценные бумаги», только 1% опрошенных респондентов использовали данный финансовый инструмент.

3. Наименьший уровень доверия респондентами выражен в отношении деятельности паевых инвестиционных фондов и фондовой биржи.

4. 55,2% опрошенных респондентов не осуществляют ведение бюджета. В то же время та категория, которая осуществляет ведение бюджета, планируют свои доходы и расходы только на ближайший месяц. Таким образом констатируется, что у населения Казахстана сложилось поведение о «беспокойстве о сегодняшнем дне» и отсутствие знаний в отношении системы долгосрочного планирования.

5. Уровень финансовой грамотности респондентов оценен как «удовлетворительный» (ТОО «BISAM Central Asia», 2009).

Необходимо отметить, что в рамках повышения инвестиционной активности населения осенью 2011 года правительством Казахстана была запущена Программа «Народное IPO», действовавшая до 2015 года, целью которой было:

1) представление населению возможности приобретения ценных бумаг крупнейших компаний Казахстана;

2) формирование нового финансового инструмента для инвестирования сбережений населения;

3) обеспечение дальнейшего роста фондового рынка;

4) представление компаниям возможности получения альтернативного источника финансирования (KASE, 2011).

Для целей повышения осведомленности населения о принципах функционирования финансовой системы, улучшения уровня финансовой грамотности и повышения инвестиционной активности населения, Национальным Банком, как одним из ответственных исполнителей Программы 2007-2011 и Программы «Народное IPO», проводились следующие основные мероприятия.

1. Работа со средствами массовой информации путем проведения в рамках различных телепрограмм разъяснительных мероприятий о реформах, проводимых в экономике, о том, как работают фондовые рынки, какие финансовые инструменты обращаются на рынке, освещения о современных тенденциях развития финансовых рынков в мире, и т.д.

2. Периодическая публикация в средствах массовой информации различных материалов о деятельности Национального Банка в областях денежно-кредитной и монетарной политики, мониторинга ситуации на финансовом рынке Казахстана, и т.д.



3. Организация различных образовательных программ в общеобразовательных и высших учебных заведениях, а также разработка и распространение соответствующих учебных пособий.

4. Проведение семинаров, в которых были освещены такие темы, как планирование и управление бюджетом, механизм реализации Программы «Народное IPO», порядок приобретения/продажи финансовых инструментов на фондовой бирже и т.д. (Национальный Банк Республики Казахстан, 2007-2011).

Однако, несмотря на принятые мероприятия в рамках Программы «Народное IPO», как отмечают казахстанские специалисты, задачи и цели программы были достигнуты не в полном объеме.

Например, по данным Счетного комитета фактическое количество участников Программы составило ориентировочно 75 тысяч человек, при планируемом количестве 160 тысяч человек. Планируемый рост объема сделок на фондовом рынке был спрогнозирован на уровне 15-20%, тогда как фактически в период с 2011-2014 года наблюдалось снижение капитализации рынка акций. Более того, доля физических лиц в структуре акционеров двух национальных компаний, вышедших на IPO, снижалась (Atameken Business, 2017).

Как отмечают некоторые эксперты, одной из причин низкой вовлеченности розничных инвесторов в программу «Народное IPO», что впоследствии привело к его провалу, является низкий уровень доходов и финансовой грамотности населения (Исаев, 2015).

В качестве следующего шага по повышению финансовой грамотности населения было принятие Правительством Казахстана в августе 2014 Концепции развития финансового сектора до 2030 года, которая констатировала, что меры по продвижению финансового образования должны быть непрерывными и включать различные аспекты. Данным документом также признан тот факт, что наиболее развитые и развивающиеся страны имеют постоянные государственные программы, направленные на увеличение уровня грамотности (Концепция развития финансового сектора Казахстана до 2030 года, 2014).

Однако, несмотря на данное признание, по мнению Каппарова (2018 г.), разработанный документ не определяет цель, направленную на разработку такой национальной стратегии, а точнее поручение с перечнем мероприятий, включая запуск колл-центра для лиц, участвующих в сделках на финансовом рынке, создание образовательных фильмов на смежные темы, и дополнением информацией, связанной с введением финансовой грамотности в школьные и вузовские учебные программы.

Более того, как отмечает Каппаров, фактически в период с 2014 и до начала 2016 года Правительством совместно с другими заинтересованными сторонами никаких других широкомасштабных политических действий (кроме нерегулярных выпусков различных материалов, телевизионных программ, ряда обучающих семинаров), направленных на повышение финансовой доступности, не предпринимались.

В 2016 году Национальный Банк Казахстана, учитывая опыт России, Беларуси, Польши, Австрии в рассматриваемой сфере, разработал Программу повышения финансовой грамотности населения на 2016-2018 годы (далее – Программа на 2016-2018 годы).

Данная программа была разработана с целью развития у населения навыков накопления в финансовом планировании; формирования активного экономического поведения, соответствующего финансовым возможностям граждан; сокращения завышенных ожиданий относительно государственной финансовой поддержки и самое первоочередное, повышения деятельности населения на финансовом рынке [13-14].

Для реализации предусмотренных мероприятий, Программой повышения финансовой грамотности населения на 2016-2018 годы предполагалось использование

медийных, административных, обучающих мероприятий, разъяснительной работы, специальных мероприятий.

Обучающие мероприятия предусматривали:

- создание центра финансового обучения в целях подготовки тренеров для обучения целевых групп, проведения семинаров, круглых столов, брифингов;
- проведение кампаний для распространения финансового образования среди населения и акцентирования внимания к интернет-проектам;
- организация семинаров, выездных презентаций;
- организация консультации по финансовым вопросам для определенных целевых групп.

Работа со СМИ включает:

- финансовое обучение посредством традиционных и новых, республиканских и региональных СМИ, в том числе телевидения, радио, газет, журналов, публикаций статей на интернет-ресурсах;
- информационное сопровождение реализации Программы с привлечением республиканских и региональных СМИ;
- публичное обсуждение инициатив Национального Банка ((Национальный Банк Республики Казахстан, 2016).

В то же время Каппаров акцентирует внимание на то, что Национальный Банк совместно с некоторыми коммерческими банками и микрофинансовыми организациями проводили мероприятия по продвижению финансовой грамотности в Казахстане. Однако эти усилия, по мнению Каппарова, с учетом отсутствия координации не являются регулярными и, следовательно, сформировать оценку воздействия предпринимаемых мер на сегодняшний день является невозможным.

В рамках реализации Программы повышения финансовой грамотности населения в 2018 году Национальный Банк начал проведение социологического исследования уровня финансовой грамотности как показателя эффективности реализации Программы и своеобразной «отправной» точкой для создания и реализации последующих программных документов в области повышения финансовой грамотности населения.

Для указанных целей Национальным Банком был восстановлен и функционирует обновленный сайт [fingramota.kz](http://fingramota.kz), на котором размещаются материалы по финансовой грамотности, финансовые новости и видеоматериалы (Национальный Банк Республики Казахстан, 2017).

По прошествии трех лет с даты завершения предыдущей Программы повышения финансовой грамотности в Казахстане была утверждена Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 2020).

Как анонсируют представители государственного органа, при разработке Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы были приняты результаты социологического исследования, проведенного в 2018 году.

Так, результаты проведенного исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения составляет 36%, что по мнению разработчиков Концепции, близок к среднемировому, однако, ниже аналогичного показателя в развитых странах.

Если говорить о целевых значениях Концепции, то необходимо отметить намерение страны в достижении следующих количественных и качественных показателей.

1. Достижение уровня финансовой грамотности населения равного 41% в 2024 году.
2. Развитие у граждан навыков финансового планирования и формирования резервов на случай непредвиденных обстоятельств.
3. Сокращение завышенных ожиданий государственной финансовой поддержки.
4. Повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства и создания собственного бизнеса.

Для достижения целевых значений предполагаются к реализации следующие мероприятия:

- запуск и поддержка приложения для консультирования по вопросам финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг в онлайн-режиме;
- проведение тематических мероприятий с использованием цифровых технологий, такие как онлайн-викторины, конкурсы в социальных сетях и на интернет-ресурсах, которые будут способствовать заинтересованности граждан всех возрастов;
- подготовка статей, радио- и телепередач, создание серий социальных и мультипликационных роликов, проведение информационных кампаний по вопросам повышения финансовой грамотности;
- расширение контента интернет ресурса [fingramota.kz](http://fingramota.kz) посредством размещения различных руководств, средств планирования бюджета, блоков планирования, подсказки, информационные материалы и игры. Предусматриваются разделы для конкретных групп населения: дети, студенты университетов и колледжей, молодежь, родители, учителя, работодатели, волонтеры, пенсионеры, ученые;
- поэтапное внедрение совместно с Министерством образования и науки Республики Казахстан предмета «финансовая грамотность» в школьную программу;
- проведение постоянного мониторинга потребностей населения и ежегодная оценка уровня финансовой грамотности (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 2020).

**Выводы.** Анализ международных подходов к повышению финансовой грамотности, выработанных в течение периода реализации национальных политик, позволяет сформировать ряд общих идей, которые могут быть приняты при подготовке последующих инициатив в области финансовой грамотности:

- разработка национальной статистики для измерения финансовой грамотности и финансового образования, которая могла бы быть сопоставимой на национальном и международном уровнях;
- разработка и обеспечение полного внедрения механизмов отслеживания, измерения, мониторинга и отчетности реализации национальной стратегии финансовой грамотности для обеспечения последовательной оценки отдельных программ и, при необходимости, их совершенствования. Данные действия будут полезны при разработке и реализации последующих программ финансовой грамотности.
- проведение поведенческих исследований. Эффекты от образовательных программ со временем рассеиваются, поскольку финансовая грамотность имеет как образовательный, так и поведенческий аспекты. Крайне важно понять влияние образовательных программ на финансовое поведение индивидуумов. Более того, существует необходимость в формировании системы по выявлению и мониторингу изменений в поведении, с тем чтобы своевременно усовершенствовать будущие инициативы в области образования инвесторов и потребителей;
- создание системы/платформы финансовой компетентности для определения потребностей различных целевых групп в обучении на различных этапах жизни и повышение согласованности между сторонами, вовлеченными в процесс повышения финансовой грамотности.

### Литература

1. Mason C., Wilson R. (2000, November). Conceptualizing financial literacy. Retrieved from [dspace.lboro.ac.uk: https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/bitstream/2134/2016/3/2000-7.pdf](https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/bitstream/2134/2016/3/2000-7.pdf)
2. Vitt L. (2000). Personal finance and the rush to competence: Financial Literacy Education in the U.S. Получено из [isfs.org: https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf](https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf)

3. Hung A., Parker A., Yoong J. (2009, September). Defining and Measuring Financial Literacy. RAND Labor and, p. 12. Retrieved from rand.org: [https://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working\\_papers/2009/RAND\\_WR708.pdf](https://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf)
4. Huston S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. The Journal of Consumer Affairs. Получено из onlinelibrary.wiley.com: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
5. Zait A., Bertae P. (2014). Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. Journal of Accounting and Management, 37-42. Получено из <http://journals.univ-danubius.ro/index.php/jam/article/view/2712/2349>
6. Remund D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. Получено из onlinelibrary.wiley.com: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01>
7. Klapper L., El-Zoghbi M., Hess J. (2016). Achieving the Sustainable Development Goals: The Role of Financial Inclusion. CGAP.
8. Adams T. (22 October 2018 г.). Why Financial Inclusion Matters. Получено из centerforfinancialinclusion.org: <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/10/Why-Financial-Inclusion-Matters.pdf>
9. The World Bank (2017). The Global Findex Database: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Получено из openknowledge.worldbank.org: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ov.pdf>
10. OECD (June 2013 г.). The role of financial education in financial inclusion: OECD/INFE evidence, policies and illustrative case studies. Получено из microfinancegateway.org: <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-en-paper-the-role-of-financial-education-in-financial-inclusion-oecdinfe-evidence-policies-and-illustrative-case-studies-jun-2013.pdf>
11. Grohmann A., Klühs T., Menkhoff L. (26 April 2018 г.). Does Financial Literacy Improve Financial Inclusion? Cross Country Evidence. Получено из rationality-and-competition.de: [https://rationality-and-competition.de/wp-content/uploads/discussion\\_paper/95.pdf](https://rationality-and-competition.de/wp-content/uploads/discussion_paper/95.pdf)
12. Schinasi G.J. (2005). Safeguarding financial stability : theory and practice. Получено из www.imf.org: <https://www.imf.org/External/Pubs/NFT/2005/SFS/eng/sfs.pdf>
13. Dinwoodie J. (2011). Ignorance is Not Bliss: Financial Illiteracy, the Mortgage Market Collapse, and the Global Economic Crisis. University of Miami Business Law Review, стр. 181-219.
14. Видянова А. (17 Апрель 2014 г.). Нацбанк помог банкам, которые подверглись sms-атаке. Получено из kapital.kz: <https://kapital.kz/finance/29070/nacbank-pomog-bankam-kotorye-podverglis-sms-atake.html>

## References

1. Mason C., Wilson R. (2000, November). Conceptualizing financial literacy. Retrieved from dspace.lboro.ac.uk: <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/bitstream/2134/2016/3/2000-7.pdf>
2. Vitt L. (2000). Personal finance and the rush to competence: Financial Literacy Education in the U.S. Получено из isfs.org: <https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf>
3. Hung A., Parker A., Yoong J. (2009, September). Defining and Measuring Financial Literacy. RAND Labor and, p. 12. Retrieved from rand.org: [https://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working\\_papers/2009/RAND\\_WR708.pdf](https://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf)

4. Huston S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. The Journal of Consumer Affairs. Получено из onlinelibrary.wiley.com: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
5. Zait A., Bertae P. (2014). Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. Journal of Accounting and Management, 37-42. Получено из <http://journals.univ-danubius.ro/index.php/jam/article/view/2712/2349>
6. Remund D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. Получено из onlinelibrary.wiley.com: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
7. Klapper L., El-Zoghbi M., Hess J. (2016). Achieving the Sustainable Development Goals: The Role of Financial Inclusion. CGAP.
8. Adams T. (22 October 2018 г.). Why Financial Inclusion Matters. Получено из centerforfinancialinclusion.org: <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/10/Why-Financial-Inclusion-Matters.pdf>
9. The World Bank (2017). The Global Findex Database: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Получено из openknowledge.worldbank.org: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ov.pdf>
10. OECD (June 2013 г.). The role of financial education in financial inclusion: OECD/INFE evidence, policies and illustrative case studies. Получено из microfinancegateway.org: <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-en-paper-the-role-of-financial-education-in-financial-inclusion-oecdinfe-evidence-policies-and-illustrative-case-studies-jun-2013.pdf>
11. Grohmann A., Klühs T., Menkhoff L. (26 April 2018 г.). Does Financial Literacy Improve Financial Inclusion? Cross Country Evidence. Получено из rationality-and-competition.de: [https://rationality-and-competition.de/wp-content/uploads/discussion\\_paper/95.pdf](https://rationality-and-competition.de/wp-content/uploads/discussion_paper/95.pdf)
12. Schinasi G.J. (2005). Safeguarding financial stability : theory and practice. Получено из www.imf.org: <https://www.imf.org/External/Pubs/NFT/2005/SFS/eng/sfs.pdf>
13. Dinwoodie J. (2011). Ignorance is Not Bliss: Financial Illiteracy, the Mortgage Market Collapse, and the Global Economic Crisis. University of Miami Business Law Review, стр. 181-219.
14. Vidyanova A. (April 17, 2014). The National Bank helped banks that were subjected to an SMS attack. Obtained from kapital.kz: <https://kapital.kz/finance/29070/nacbank-pomog-bankam-kotorye-podverglis-sms-atake.html>

**ЖУЙРИКОВ К.К.** – э.ғ.д., профессор (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

**САРЖАНОВ Т.С.** – т.ғ.д., профессор (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

**МУСАЕВА Г.С.** – т.ғ.д., профессор (Алматы қ., Логистика және көлік академиясы)

**БАЯХМЕТОВА Ләз.Т.** – э.ғ.к., аға оқытушы (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

**ХАЛЫҚТЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҒЫН АРТТЫРУ ЖӘНЕ ҚОЛДАУ ЖӨНІНДЕГІ ҰЛТТЫҚ БАҒДАРЛАМАЛАРДЫ ІСКЕ АСЫРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ**

*Аңдатпа*

Халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру Бағдарламасын іске асыру шеңберінде 2018 жылы Ұлттық Банк бағдарламаны іске асыру тиімділігінің көрсеткіші және халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру саласындағы кейінгі бағдарламалық құжаттарды жасау және іске асыру үшін өзіндік «бастау» нүктесі ретінде қаржылық сауаттылық деңгейіне әлеуметтік зерттеу жүргізуді бастады.

Көрсетілген мақсаттар үшін Ұлттық Банк жаңартылған сайтты қалпына келтірді және жұмыс істейді [fingramota.kz](http://fingramota.kz), онда қаржылық сауаттылық, Қаржылық жаңалықтар және бейнематериалдар бойынша материалдар орналастырылады (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, 2017).

Алдыңғы қаржылық сауаттылықты арттыру бағдарламасы аяқталған күннен бастап үш жыл өткен соң Қазақстанда 2020-2024 жылдарға арналған қаржылық сауаттылықты арттыру Тұжырымдамасы бекітілді (Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, 2020).

Мемлекеттік орган өкілдері мәлімдегендей, 2020-2024 жылдарға арналған қаржылық сауаттылықты арттыру Тұжырымдамасын әзірлеу кезінде 2018 жылы жүргізілген әлеуметтік зерттеу нәтижелері қабылданды.

Осылайша, жүргізілген зерттеу нәтижелері халықтың қаржылық сауаттылық деңгейі 36% - ды құрайтынын көрсетеді, бұл тұжырымдаманы әзірлеушілердің пікірінше, орташа әлемдік деңгейге жақын, алайда дамыған елдердегі ұқсас көрсеткіштен төмен.

**Түйінді сөздер:** қаржылық сауаттылық, қаржылық тұжырымдамалар, жаһандану, экономикалық өсу, ақпараттық технологиялар.

**ZHUIRIKOV K.K.** – d.e.s., professor (Almaty, Kazakh university ways of communications)

**SARZHANOV T.S.** – d.t.s., professor (Almaty, Kazakh university ways of communications)

**MUSAYEVA G.S.** – d.t.s., professor (Almaty, Academy of logistics and transport)

**BAYAKHMETOVA Lyaz.T.** – c.e.s., senior lecturer (Almaty, Kazakh university ways of communications)

## ISSUES OF IMPLEMENTATION OF NATIONAL PROGRAMS TO IMPROVE AND MAINTAIN FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

### Abstract

As part of the implementation of the Program to improve financial literacy of the population in 2018, the National Bank began conducting a sociological study of the level of financial literacy as an indicator of the effectiveness of the Program and a kind of "starting point" for the creation and implementation of subsequent program documents in the field of improving financial literacy of the population.

For these purposes, the National Bank has been restored and updated site functions [fingramota.kz](http://fingramota.kz) hosting the materials on financial literacy, financial news, and videos (of the national Bank of the Republic of Kazakhstan, 2017).

After three years from the date of completion of the previous program of financial literacy in Kazakhstan was approved by the Concept of financial literacy for the years 2020-2024 (Agency of the Republic of Kazakhstan on regulation and development of the financial market, 2020).

According to the representatives of the state body, when developing the Concept of Improving Financial Literacy for 2020-2024, the results of a sociological study conducted in 2018 were adopted.

*Thus, the results of the study show that the level of financial literacy of the population is 36%, which, according to the developers of the Concept, is close to the global average, but lower than the same indicator in developed countries.*

**Keywords:** financial literacy, financial concepts, globalization, economic growth, information technologies.

УДК 625

**ХОДЖАЕВА Г.А.** – к.г.н., доцент (Республика Узбекистан, г. Нукус, Каракалпакский государственный университет им. Бердаха)

**БЕКБУЛАТОВА Г.А.** – к.г.н., доцент (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

**АЛЛАНАЗАРОВА Б.К.** – магистрант (Республика Узбекистан, г. Нукус, Каракалпакский государственный университет им. Бердаха)

**БАЙРАМОВА М.Д.** – студент (Республика Узбекистан, г. Нукус, Каракалпакский государственный университет им. Бердаха)

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

### **Аннотация**

*Сложившаяся экономическая ситуация в республике на начальном этапе реформ диктовала необходимость ускоренного формирования собственной системы управления внешнеэкономическим комплексом, выработки собственных принципов налаживания внешних связей, самостоятельного определения пути интеграции в мировую экономическую систему. Одной из главных задач была задача выбора модели внешнеторговой политики, основой которой явилась бы импортозамещающая стратегия. Замещение импорта отечественными промышленными товарами – способ достижения экономической независимости молодого государства. Эта политика проводится, прежде всего, для ускоренной индустриализации и защиты отечественных товаропроизводителей.*

**Ключевые слова:** мировая экономика, экспорт, импорт, конкурентоспособность, внешнеэкономической деятельности, инвестиция, реэкспортная операция, реимпортная операция.

**Введение.** Исходя из необходимости углубления экономических реформ и глобальных изменений, происходящих в мировой экономике, требуется непрерывная адаптация внешнеэкономической политики к новым условиям с целью наиболее эффективной интеграции.

Следующим этапом, в развитии внешнеэкономической деятельности предприятий, Правительством республики был намечен переход к экспортоориентированной экономике.

Актуальность данной работы связана с тем, что в этой ситуации потребовалось более глубокое осмысление и самой категории «конкурентоспособность экспортоориентированных товаров», и того, как обеспечить конкурентные преимущества страны. С интенсификацией и усложнением экономических взаимосвязей, прогрессом технологии, распространением процессов глобализации и регионализации, а также возрастающей ролью государства в обеспечении условий экономического развития