

РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ  
РГП «ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА»

---

# ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
МЕЖДУНАРОДНОГО КРУГЛОГО СТОЛА

*Москва, РУДН, 14 марта 2018 г.*

Москва  
Российский университет дружбы народов  
2018

## **К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

В настоящее время финансовая грамотность населения и отдельно каждого жителя страны – одно из современных направлений государственных программ в развитии цифровой экономики. Так как высокий уровень грамотности – это гарант оказания положительного влияния на экономику региона и страны, на уровень доходов и благосостояния всех граждан. При этом особое значение имеет осведомленность и финансовая грамотность молодого поколения, так как они формируют будущее.

Во многих источниках под финансовой грамотностью подразумевается:

- умение планировать личный или семейный бюджет;
- понимание человеком сути финансовых инструментов, умение ими пользоваться;
- знание своих прав и обязанностей при использовании банковских продуктов, особенно кредитов.

В свою очередь, понятие финансовой грамотности можно разделить на финансовые знания и финансовое поведение. Поскольку финансовые знания понимаются широко и не ограничиваются банковскими услугами; это, в том числе, понимание таких терминов как инфляция, фондовый рынок и так далее.

В связи с этим можно выделить несколько уровней финансовых знаний и поведения, например: 1) умение планировать свой бюджет; 2) знание и использование базовых

банковских продуктов – карточных, депозитных, кредитных;  
3) инвестирование, в т.ч. в ценные бумаги.

Как показывают данные различных опросов финансовую грамотность казахстанцев можно оценить как низкую. Поэтому повышение финансовой грамотности может позитивно повлиять на динамику безналичных платежей и, в целом, на экономику страны. Наиболее проблемными являются такие группы населения:

- жители регионов, для которых характерна нехватка информации, малое количество банковских отделений и банкоматов, отсутствие POS-терминалов;

- население в возрасте 45+, которому свойственно глубокое недоверие к банковским услугам.

Однако здесь имеется и другая проблема, связанная с состоянием финансового сектора РК. Так как финансовый сектор Республики Казахстан является одним из слабых мест экономики страны: в то время как по общему рейтингу конкурентоспособности страна занимает 42-е место, по развитию финансового рынка занимает 91-е место (согласно индексу Всемирного экономического форума в 2015-2016 гг.). В свою очередь, низкий рейтинг финансового сектора способствует отставанию экономики в целом и подвергает значительному риску достижение масштабной цели стать одной из 30 наиболее развитых стран мира.

Поэтому новые технологии в сфере финансовых услуг посредством цифровой трансформации помогут повысить масштаб и эффективность банковской отрасли, расширить спрос на финансовые услуги, увеличить долю безналичных платежей, уменьшить объем теневой экономики.

*Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, финансовое поведение.*

Введение (обоснование). В настоящее время финансовая грамотность населения и отдельно каждого

жителя страны – одно из современных направлений государственных программ в развитии цифровой экономики в Казахстане. Поскольку высокий уровень финансовой грамотности – это возможность оказания положительного влияния на экономику региона и страны, на уровень доходов и благосостояния всех граждан. При этом важное значение имеет осведомленность и финансовая грамотность молодого поколения, так как они формируют будущее страны. Однако, как показывают данные различных опросов, которые финансовую грамотность казахстанцев оценивают как низкую. И здесь выявлены ряд причин, с одной стороны наиболее проблемными являются такие группы населения:

- *жители регионов*, для которых характерна нехватка информации, малое количество банковских отделений и банкоматов, отсутствие POS-терминалов;

- *население в возрасте 45+*, которому свойственно глубокое недоверие к банковским услугам.

С другой стороны – теневая экономика, неготовность малого бизнеса нести затраты на покупку терминалов, эквайринг.

Однако имеются группы населения, которые больше всего нуждаются в повышении финансовой грамотности:

- дети как залог финансовой грамотности страны в будущем;

- молодежь до 25 лет;

- экономически активное население 26-40 лет;

- самозанятые (которых в настоящее время насчитывается около 3 миллионов человек, то есть это определенная ниша, где нет возрастных ограничений).

Обзор литературы. Во многих источниках под финансовой грамотностью подразумевается:

- умение планировать личный или семейный бюджет;

- понимание человеком сути финансовых инструментов, умение ими пользоваться;

- знание своих прав и обязанностей при использовании банковских продуктов, особенно кредитов.

В свою очередь, понятие финансовой грамотности можно разделить на *финансовые знания и финансовое поведение*. Поскольку финансовые знания понимаются широко и не ограничиваются банковскими услугами; это, в том числе, понимание таких терминов как инфляция, фондовый рынок и так далее.

В связи с этим можно выделить несколько уровней финансовых знаний и поведения, например:

- 1) умение планировать свой бюджет;
- 2) знание и использование базовых банковских продуктов – карточных, депозитных, кредитных;
- 3) инвестирование, в т.ч. в ценные бумаги.

Поэтому повышение финансовой грамотности может позитивно повлиять на динамику безналичных платежей и, в целом, на экономику страны.

Однако здесь имеется и другая проблема, связанная с состоянием финансового сектора РК. Так как финансовый сектор Республики Казахстан является одним из слабых мест экономики страны: в то время как по общему рейтингу конкурентоспособности страна занимает 42-е место, по развитию финансового рынка занимает 91-е место (согласно индексу Всемирного экономического форума в 2015-2016 гг.) [1]. В свою очередь, низкий рейтинг финансового сектора способствует отставанию экономики в целом и подвергает значительному риску достижение масштабной цели стать одной из 30 наиболее развитых стран мира.

Поэтому новые технологии в сфере финансовых услуг посредством цифровой трансформации помогут повысить масштаб и эффективность банковской отрасли, расширить спрос на финансовые услуги, увеличить долю безналичных платежей, уменьшить объем теневой экономики.

По прогнозам ведущих мировых экспертов к 2020 году 25% мировой экономики будет цифровой, и внедрение

технологий цифровизации экономики, позволяющих государству, бизнесу и обществу эффективно взаимодействовать, становится все более масштабным и динамичным процессом. По результатам исследования компании «бостонская консалтинговая группа» (BCG), отраженным в статье «Казахстан на пути к цифровой экономике», по уровню цифровизации экономики Казахстан занимает 50-ю строчку рейтинга из 85 государств и находится в группе с зарождающейся цифровой экономикой [2].

Методы и подходы.

В настоящий момент современные цифровые технологии и развитие цифровых технологий в нашей стране определяется такими условиями и факторами как усиление роли информационно-коммуникационных услуг на мировом рынке и оказание поддержки отечественных предприятий и компаний, осуществляющих производство и экспорт информационных услуг для повышения конкурентоспособности информационной индустрии и проведения модернизации экономики нашей страны. Правительство и государственные органы Казахстана, осознавая важность информатизации общества и развития цифровых технологий в определении долгосрочного экономического роста, принимают активное участие в развитии данной сферы как одного из ключевых направлений государственной политики [3].

Надо отметить уже предпринятые меры в сфере развития cashless economy, финансовой грамотности, защиты прав потребителя с участием различных госорганов, финансового сектора и других организаций.

Результаты. Для решения вопросов по повышению финансовой грамотности населения было принято ряд мер со стороны государства, финансового сектора, других заинтересованных организаций (таблица 1). Среди которых большое внимание заслуживает реализация Государственной программы по цифровизации экономики.

Меры, принятые по повышению финансовой грамотности населения

| Организации                                    | Меры  |
|--|---|
| Банки  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обучающие семинары по планированию бюджета, кредитам, депозитам, страхованию, инвестированию, лекции для студентов, семинары и олимпиады для школьников</li> <li>• Обучение клиентов при обслуживании в отделениях (в т.ч. «перевод» клиентов на digital),</li> <li>• Изменение формата отделений, включая закрытие касс и установку терминалов; развитие удаленных банковских услуг</li> <li>• Ролики на Youtube и в отделениях банков</li> <li>• Соцсети (в частности, страница на Facebook «Просто о финансах» Каспи банка). Каспибанк, Хоум Кредит банк – это два самых активных банка, которые принимают участие в повышении финансовой грамотности.</li> </ul> |
| Другие организации                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Просветительская деятельность других негосударственных организаций</li> <li>• Микрокредитная организация «КМФ», Международный финансовый центр «Астана»</li> <li>• Национальная палата предпринимателей,</li> <li>• Ассоциация финансистов Казахстана (создали отдельный центр по работе с потребителями финансовых услуг), Портал по защите прав потребителей, Первое кредитное бюро, profinance.kz</li> </ul>  |
| Государственная программа «Цифровой Казахстан» | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Целью является повышение качества жизни населения и конкурентоспособности экономики Казахстана посредством прогрессивного развития цифровой экосистемы</li> </ul>  |

Выводы/заключение.

Государственная программа «Цифровой Казахстан» направлена на развитие следующих сфер:

1. Цифровой шелковый путь – создание высокотехнологичной цифровой инфраструктуры путем

проведения в сельских населенных пунктах широкополосного доступа в интернет; развития телекоммуникационного хаба; обеспечения информационной безопасности; строительства центров обработки данных и т.д.

2. Креативное общество – развитие человеческого капитала путем повышения цифровой грамотности населения, повышения квалификации специалистов в области инфокоммуникационных технологий, развитие креативного мышления и т.д.

3. Цифровые преобразования в отраслях экономики – развитие цифровой индустрии путем автоматизации транспортно-логистической системы страны; внедрения цифровых технологий в сфере сельского хозяйства, промышленности; внедрения аналитических систем в сфере энергосбережения и энергоэффективности; развития электронной торговли; улучшения систем учета минеральных ресурсов; обеспечения сохранности и доступности геологической цифровой информации; реализации технологий для создания умных городов и т.д.

4. Проактивное государство – формирование цифрового правительства путем дальнейшего развития электронного и мобильного правительства; увеличения государственных услуг, предоставляемых в электронной форме; формирования открытого правительства; развития национальной инфраструктуры пространственных данных и т.д.

Эта Программа должна способствовать повышению качества жизни граждан, развитию экономической, социально-политической и культурной сфер жизни общества, а также совершенствованию системы государственного управления, а также способствовать развития цифровых преобразований и в первую очередь в финансовом секторе страны.

### **Библиографический список**

1. Всемирный экономический форум: рейтинг глобальной конкурентоспособности 2015–2016. <http://gtmarket.ru/news/2015/09/30/7246>
2. Государственная программа «Цифровой Казахстан» на 2017-2020 года. [http://aues.kz/news\\_info/KZ\\_2018.pdf](http://aues.kz/news_info/KZ_2018.pdf)
3. Госпрограмму «Цифровой Казахстан» утвердило правительство. <https://www.zakon.kz/4894466-gosprogrammutsifrovoy-kazahstan.html>