УДК 336.7:330.567.2

Тренин В.М.
студент 4 курса
образовательная программа 6В04117 «Финансы»
кафедра «Финансы и учет»
Таразский университет им. М.Х. Дулати
(г. Тараз, Казахстан)

Рябова Н.Н.
магистр экономики, старший преподаватель
кафедра «Финансы и учет»
Таразский университет им. М.Х. Дулати
(г. Тараз, Казахстан)

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация: *в статье рассматривается влияние финансовой грамотности на экономическое и социальное благополучие населения, ее роль в снижении уязвимости к экономическим потрясениям. Анализируются аспекты финансовой грамотности: планирование личного и семейного бюджета, рациональное распределение доходов, формирование сбережений, управление обязательствами и оценка финансовых рисков. Рассматриваются потенциальные возможности финансового образования в повышении качества финансовых решений и жизни людей.*

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансовое благополучие, личные финансы, доходы населения, расходы населения, семейный бюджет, сбережения, домохозяйство.*

Финансовая грамотность приобретает особое значение в условиях усложнения финансовых продуктов, роста цифровых платежей и расширения доступа населения к кредитованию. Она помогает человеку оценивать финансовые предложения, планировать расходы, формировать сбережения и учитывать последствия решений в долгосрочной перспективе. При этом финансовое благополучие определяется не только размером дохода, но и устойчивостью его источников, величиной обязательных расходов, наличием резервов и способностью выполнять долговые обязательства.

Актуальность изучения темы обусловлена тем, что недостаток доходов и отсутствие финансового резерва могут усиливать последствия инфляции, потери работы и непредвиденных расходов. Финансовое образование в области финансовой грамотности способно снизить отдельные риски, однако не устраняет структурные причины бедности, включая безработицу, низкую оплату труда и региональные различия.

Цель - определить механизмы взаимосвязи финансовой грамотности и благополучия населения. Для достижения цели поставлены задачи:

- раскрыть содержание финансовой грамотности,

- охарактеризовать роль бюджета, сбережений и управления долгом,

- рассмотреть поведенческие факторы, проанализировать казахстанские статистические показатели,

- сформулировать направления совершенствования финансового образования.

Объект исследования - финансовое поведение населения, предмет - взаимосвязь финансовых компетенций, управления ресурсами домохозяйств и финансового благополучия.

Финансовая грамотность раскрывается через практические умения управлять личными финансами, планировать бюджет, распоряжаться доходами и расходами, пользоваться сберегательными и кредитными продуктами, понимать основы налогообложения и инвестирования, а также распознавать финансовые риски и мошенничество [1]. Такое прикладное понимание позволяет

рассматривать грамотность не как набор теоретических сведений, а как способность применять их в повседневных ситуациях.

В Концепции повышения финансовой грамотности Республики Казахстан на 2020-2024 годы закреплён комплексный подход: финансовая грамотность включает умение пользоваться финансовыми услугами и инструментами, навыки управления собственными денежными средствами и информированность о финансовой системе и защите прав потребителей [2]. Следовательно, знания должны дополняться практическими навыками и пониманием правовых механизмов взаимодействия с финансовыми организациями.

Международная методология ОЭСР/INFE также рассматривает финансовую грамотность как сочетание знаний, поведения и установок. В исследовании 2023 года, охватившем 39 стран и экономик, средний совокупный показатель финансовой грамотности составил 60 баллов из 100, а цифровой финансовой грамотности - 53 балла. Более высокие показатели связаны с лучшим финансовым благополучием и устойчивостью к потрясениям, хотя сама по себе эта связь не доказывает прямую причинность [3].

Финансовое благополучие имеет объективную и субъективную стороны. К первой относятся реальные доходы, накопления, долговая нагрузка и своевременное исполнение обязательств. Ко второй - ощущение финансовой безопасности, уровень стресса и уверенность в способности справляться с будущими расходами. Поэтому домохозяйства с сопоставимыми доходами могут иметь разный уровень устойчивости: одно располагает резервом и планирует крупные покупки, другое расходует почти все поступления и зависит от заёмных средств.

Планирование семейного бюджета предполагает учёт всех источников дохода и распределение средств по приоритетным направлениям: обязательные платежи, питание, жильё, транспорт, образование, медицинские расходы, сбережения и необязательное потребление. Сопоставление плановых и фактических расходов помогает выявлять регулярные издержки, контролировать

импульсивные покупки и заблаговременно оценивать возможность крупных приобретений. При использовании кредита следует учитывать полную стоимость заёмных средств, а не только размер ежемесячного платежа.

Сбережения формируют резерв на случай временного снижения дохода, потери работы или непредвиденных затрат. Размер финансовой подушки зависит от стабильности занятости, состава семьи и величины обязательных платежей. Исследования финансового поведения домохозяйств показывают, что практики планирования, сбережений и ответственного кредитования следует анализировать вместе с фактическими финансовыми возможностями семьи [4].

Кредит может быть оправданным инструментом финансирования жилья, образования или иных крупных потребностей, но чрезмерная задолженность сокращает располагаемый доход и повышает чувствительность семьи к экономическим шокам. Перед заключением договора необходимо оценить соотношение всех ежемесячных платежей и устойчивого дохода, сравнить эффективную годовую ставку, комиссии, штрафы и условия досрочного погашения. Повторное заимствование для погашения прежних долгов является признаком повышенного риска и требует пересмотра бюджета.

Наличие знаний не всегда приводит к рациональному финансовому поведению. В теоретическом анализе эмоционально нагруженного потребления подчёркивается, что потребительские решения связаны не только с экономическим расчётом, но и с символическими и социальными мотивами [5].

Эмпирический анализ факторов эмоционально нагруженного потребления показывает необходимость учитывать его финансовые последствия, включая вероятность избыточных расходов и снижение возможностей накопления [6]. Поэтому финансовая грамотность должна развивать не только арифметические навыки, но и способность распознавать маркетинговые стимулы, выдерживать паузу перед крупной покупкой, проверять условия договора и оценивать долгосрочные последствия решения. Практические упражнения с семейным бюджетом и кредитными предложениями помогают превратить знания в устойчивые привычки.

По данным отчёта Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка за 2025 год, индекс финансовой грамотности составил 41,5%. Он отражает регулярность использования финансовых услуг, понимание условий финансовых продуктов и своевременность исполнения договорных обязательств. Это значение следует трактовать именно как индекс, а не как долю граждан, полностью обладающих финансовой грамотностью [7].

По оценке Бюро национальной статистики, среднедушевой номинальный денежный доход в 2025 году составил 238862 тг. в месяц, что на 10,6% выше уровня 2024 года. Однако с учётом роста потребительских цен на 11,4% реальные денежные доходы снизились на 0,7%. Региональные различия также значительны: в Жамбылской области среднедушевой номинальный доход составлял 164727 тг. в месяц, а индекс реальных доходов - 99,5%, в городе Алматы номинальный показатель достигал 380637 тг. Эти данные показывают, что рост номинальных поступлений не всегда означает увеличение покупательной способности и что условия домохозяйств существенно различаются по регионам [8].

В 2025 году среднедушевые денежные расходы населения Казахстана составили 1292914 тг. за год. Потребительские расходы формировали 91,4% общей суммы расходов, в том числе 52,0% приходилось на продовольственные товары, на погашение кредитов и долгов направлялось 6,5%. Высокая доля обязательного потребления ограничивает возможности части семей для накопления, а расходы на обслуживание долгов уменьшают свободные средства. При этом доля выплат по кредитам сама по себе не свидетельствует о неразумном поведении заёмщиков: она должна оцениваться с учётом доходов, состава семьи и причин возникновения долга [9].

По результатам выборочного обследования домашних хозяйств доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума в 2025 году составила 5%, то есть не изменилась по сравнению с 2024 годом [10]. Этот показатель подтверждает, что проблема материальной уязвимости сохраняется. Финансовая грамотность может помочь рациональнее использовать имеющиеся

ресурсы, но не способна самостоятельно компенсировать низкую оплату труда, отсутствие стабильной занятости или высокую стоимость базовых товаров и услуг.

Важным условием благополучия является финансовая инклюзия - доступ к безопасным и приемлемым по стоимости платежам, сбережениям, кредитованию и страхованию. Всемирный банк подчёркивает значение доступных финансовых услуг для сокращения бедности и одновременно указывает на риски цифровизации, включая недобросовестное кредитование, угрозы конфиденциальности и неравенство доступа к технологиям [11]. Поэтому расширение финансовой доступности должно сопровождаться повышением грамотности и защитой потребителей.

Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что финансовая грамотность населения является одним из значимых условий социально-экономической устойчивости Казахстана. В современных условиях она приобретает особую актуальность в связи с расширением цифровых финансовых услуг, ростом доступности кредитных продуктов, изменением потребительских моделей и необходимостью более ответственного управления личными и семейными финансами.

Установлено, что финансовая грамотность не ограничивается наличием теоретических знаний о банковских услугах, кредитовании и сбережениях. Её содержание предполагает способность применять полученную информацию на практике, сопоставлять финансовые предложения, оценивать возможные риски, планировать доходы и расходы, а также принимать обоснованные решения с учётом долгосрочных последствий. Следовательно, главным критерием её сформированности должно выступать не только понимание финансовых понятий, но и ответственное финансовое поведение граждан.

Особое значение имеет взаимосвязь финансовой грамотности с уровнем материального благополучия населения. Рациональное управление денежными средствами способствует более эффективному распределению имеющихся ресурсов, однако само по себе не гарантирует повышения уровня жизни.

Финансовые возможности домохозяйств определяются размером доходов, уровнем инфляции, состоянием рынка труда и региональными социально-экономическими условиями. Поэтому повышение финансовой грамотности необходимо рассматривать в комплексе с мерами, направленными на улучшение благосостояния населения.

Отдельного внимания заслуживает развитие цифровой финансовой грамотности. Распространение мобильного банкинга, онлайн-кредитования и электронных платежей упрощает доступ к финансовым услугам, но одновременно усиливает риски мошенничества, несанкционированного использования персональных данных и необдуманного принятия финансовых обязательств.

Для повышения результативности политики в области финансовой грамотности целесообразно сформировать систему экономических стимулов и институциональных механизмов, ориентированных на практическое изменение финансового поведения населения.

Во-первых, важным механизмом может стать стимулирование регулярных сбережений. В частности, возможно развитие программ софинансирования накоплений для граждан с низкими и средними доходами, предоставление государственных премий по отдельным накопительным продуктам и внедрение образовательных программ, связанных с формированием личного финансового резерва. Подобные инструменты способны повысить заинтересованность населения в долгосрочном планировании денежных средств.

Во-вторых, необходимо расширять финансовое просвещение через работодателей, образовательные учреждения и финансовые организации. В качестве стимулирующих мер могут использоваться бесплатные консультации, практические курсы, цифровые обучающие платформы и специальные программы для молодых специалистов. При этом финансовые организации должны быть заинтересованы не только в расширении продаж финансовых продуктов, но и в повышении информированности потребителей об их стоимости и рисках.

В-третьих, целесообразно совершенствовать механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг. К ним относятся стандартизация раскрытия полной стоимости кредитов, упрощение процедуры подачи жалоб, развитие независимого консультирования и усиление контроля за недобросовестными практиками продвижения финансовых продуктов. Это позволит сформировать более прозрачную финансовую среду и повысить доверие населения к финансовым институтам.

В-четвёртых, перспективным направлением является применение цифровых механизмов формирования ответственного финансового поведения. Например, мобильные приложения могут включать инструменты автоматического планирования бюджета, напоминания о платежах, предупреждения о чрезмерной долговой нагрузке и рекомендации по формированию сбережений. При этом такие инструменты должны обеспечивать защиту персональных данных и не использоваться для навязывания дополнительных финансовых услуг.

В-пятых, необходимо предусмотреть адресные меры поддержки социально уязвимых категорий населения. Для этого могут применяться бесплатные программы финансового консультирования, обучение защите от мошенничества, доступные инструменты реструктуризации задолженности и специальные образовательные мероприятия для граждан старшего возраста и молодёжи.

Сочетание образовательных, экономических, цифровых и институциональных механизмов позволит перейти от простого распространения финансовых знаний к формированию устойчивых моделей ответственного финансового поведения. При этом государственная политика должна быть направлена не только на стимулирование накоплений и рационального потребления, но и на создание условий, при которых граждане смогут реально использовать полученные знания независимо от уровня доходов и социального положения.

На основании проведённого анализа обоснована необходимость перехода от преимущественно информационного подхода к комплексной модели повышения финансовой грамотности, объединяющей образовательные программы, институциональную защиту потребителей, доступность достоверной финансовой информации и адресную поддержку различных социальных групп. При этом эффективность такой модели должна определяться реальными изменениями финансового поведения населения, а не исключительно количеством проведённых мероприятий или результатами образовательного тестирования.

Поэтому, повышение финансовой грамотности населения Казахстана следует рассматривать как долгосрочное направление социально-экономического развития страны. Формирование ответственного финансового поведения способствует укреплению финансовой устойчивости домохозяйств, снижению уязвимости граждан перед финансовыми рисками и развитию более осознанной потребительской культуры. Практическая реализация предложенных направлений требует согласованных действий государства, образовательных организаций, финансовых институтов и самого населения. Именно комплексный подход позволит обеспечить не только расширение финансовых знаний, но и их устойчивое применение в повседневной жизни.

Эффективность мероприятий следует оценивать не только по результатам тестирования знаний, но и по изменению поведения: регулярности ведения бюджета, наличию резервов, своевременности платежей и способности справляться с непредвиденными расходами. При этом необходимо учитывать изменения занятости, доходов и цен, чтобы не приписывать финансовому образованию результаты, вызванные внешними факторами.

Таким образом, финансовая грамотность является важным фактором повышения качества финансовых решений и устойчивости домохозяйств. Её практическое значение проявляется в планировании бюджета, формировании резервов, оценке стоимости кредитов, защите от мошенничества и учёте долгосрочных последствий потребления. Вместе с тем знания и навыки не

устраняют объективные ограничения, связанные с низкими доходами, инфляцией, занятостью и региональными различиями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Финансовая грамотность для всех: практический курс / под ред. Бимендиевой Л.А. Алматы: Қазақ университеті, 2025. 286 с. ISBN 978-601-04-7119-1
2. Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности на 2020–2024 годы: постановление Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года № 338. URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338
3. OECD. OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. Paris: OECD Publishing, 2023. https://doi.org/10.1787/56003a32-en
4. Зверева В., Синяков А., Шелованова Т. Финансовая грамотность и ответственное финансовое поведение российских домохозяйств. Москва: Банк России, 2024. 81 с. (Серия докладов об экономических исследованиях, № 132). URL: https://www.cbr.ru/ec_research/ser/wp_132/
5. Радаев В.В. Эмоционально нагруженное потребление в современной России. Часть первая: теоретические основы // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2023. № 5. С. 202–220. https://doi.org/10.14515/monitoring.2023.5.2491
6. Радаев В.В. Эмоционально нагруженное потребление в современной России. Часть вторая: эмпирические оценки особенностей, факторов и финансовых последствий // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2023. № 6. С. 17–34. https://doi.org/10.14515/monitoring.2023.6.2501
7. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Отчёт о реализации Стратегического плана Агентства на 2024–2028 годы за 2025 год. URL: https://www.gov.kz/uploads/2026/2/13/ba22e39af42b13bdf9017210fb04dccd_original.358731.pdf
8. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Среднедушевые номинальные денежные доходы населения Республики Казахстан (2025 г.). URL: https://stat.gov.kz/ru/industries/laborand-income/stat-life/publications/517963/
9. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Расходы и доходы населения Республики Казахстан (2025 г.). URL: https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/publications/341331/

10. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Основные показатели дифференциации доходов населения Республики Казахстан (2025 г.). URL: https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/publications/341346/

11. World Bank. Financial Inclusion. URL: https://www.worldbank.org/ext/en/topic/financial-sector/financial-inclusion

Trenin V.M.
student of 4th year
educational program 6B04117 «Finance»
Department of Finance and Accounting
Dulaty University
(Taraz, Kazakhstan)

Ryabova N.N.
Master of Economics, Senior Lecturer
Department of Finance and Accounting
Dulaty University
(Taraz, Kazakhstan)

IMPACT OF FINANCIAL LITERACY ON THE FINANCIAL WELL-BEING OF THE POPULATION

Abstract: *this article examines how financial literacy affects the economic and social well-being of the population and helps reduce vulnerability to economic shocks. It analyzes key aspects of financial literacy: personal and family budgeting, prudent allocation of income, building savings, managing financial obligations, and assessing financial risks. It also explores the potential of financial education to improve financial decision-making and quality of life.*

Keywords: *financial literacy, financial well-being, personal finance, household income, household expenditure, family budget, savings, household.*