

6. The Economist. "Turkey's First Nuclear Power Plant and Its Strategic Implications." The Economist, April 2023.

7. KazEnergy. "Отчёт по энергетике Казахстана: анализ и перспективы на 2023 год." KazEnergy, 2023. URL: <https://www.kazenergy.com>.

8. Агенство по международной энергетике (IEA). "Global Energy Outlook and Carbon Emissions." International Energy Agency, 2023. URL: <https://www.iea.org>.

МРНТИ 06.73.02

А.Ж. Тиштыкбаева, А.М. Нурланова
Карагандинский исследовательский университет имени Е.А. Букетова,
Республика Казахстан, г. Караганда, arnagul0707@mail.ru, nur77aruana@gmail.com

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ПРИОРИТЕТ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РК

Уровень развития финансового сектора страны напрямую влияет на благоприятную среду для комфортного уровня жизни населения, обеспечения социальной стабильности, ведения бизнеса. В связи с массовым развитием техники и технологий быстро развиваются и различные способы финансовых угроз и мошенничества. Это в свою очередь определяет актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения.

Согласно статистическим данным [1] Первого Кредитного Бюро (ПКБ), портфель кредитования физических лиц в Казахстане по состоянию на 1 октября 2023 года составил 18,5 трлн. тенге. При этом, общий объем выданных населению кредитов за 9 месяцев 2023 года составил почти 10,2 трлн. тенге. То есть по сравнению с январем-сентябром 2022 года рост кредитования физических лиц составил 30%, или около 2,3 трлн тенге. Согласно данным ПКБ, в 2023 году портфель кредитования физических лиц растет во многом за счет потребительских беззалоговых займов. В этой связи можно отметить, что в стране закредитованы 78% женщин [2].

В контексте периодически возникающих споров о закредитованности казахстанцев, эффективнее оценивать общую ситуацию с кредитованием в сравнении с опытом других стран. Согласно данным МВФ за 2022 год, доля портфеля населения к ВВП составляет 14%, и по этому показателю Казахстан опережает Турцию (11%), но отстает России (21%) и Польши (27%). Цифра по РК сравнима также с уровнем в таких государствах как Никарагуа (14%), Румыния (12%) и Мексика (17%). В развитых же экономиках показатели гораздо выше: в Австралии портфель кредитования физических лиц составляет 112% от ВВП, в Южной Корее – 105%. Для контраста: в такой африканской стране, как Сьерра-Леоне показатель составляет 2%, а в Пакистане – 3% [1].

В связи с этим, целью данной работы является рассмотрение, обзор мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности и анализ опыта стран с показателями портфеля кредитования физических лиц выше данного показателя для Казахстана с возможностью адаптации данного зарубежного опыта для страны.

Известно, что направления и приоритеты развития финансовой сферы определяются рядом стратегических документов страны. В Казахстане в рамках Концепции развития финансового сектора до 2030 года определены следующие приоритеты [3]:

- Обеспечение финансовой стабильности. Укрепление стабильности путём перехода на международные стандарты риск-ориентированного надзора.
- Повышение конкурентоспособности финансовых организаций. Учёт ключевых тенденций, создающих как вызовы, так и возможности для отечественного финансового рынка.
- Восстановление роли банковского сектора в финансировании экономики. Усовершенствование процедур андеррайтинга банков, устранение препятствий для кредитования экономики.
- Повышение качества корпоративного управления, стандартов управления рисками и раскрытия информации предприятий. Установка минимальных стандартов корпоративного управления и раскрытия информации с усилением ответственности менеджмента и акционеров предприятий.
- Повышение прозрачности и диверсификация структуры собственности финансовых организаций. Усиление требований к финансовым организациям по раскрытию информации о структуре собственности и управления, достаточности капитала, подверженности рискам.

- Повышение финансовой инклюзии и финансовой грамотности. Формирование у граждан рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов.

- Внедрение новых технологий и инноваций. Создание цифровой инфраструктуры для взаимодействия участников рынка, внедрение технологий открытых платформ и финансовых маркетплейсов, развитие удалённой идентификации и механизмов противодействия мошенничествам и киберугрозам.

В рамках данной Концепции Агентство РК по развитию и регулированию финансового рынка провело социологическое исследование, в результате которого индекс финансовой грамотности казахстанцев в 2021 году вырос на 0,45 пункта в сравнении с 2020 годом и составил 39,52%. К 2024 году прогнозируется рост показателей по финансовой грамотности до 41%. Однако если сравнивать с другими развитыми странами, показатели значительно ниже. Так, например, по данным HowMuch, уровень грамотности в Европе, Канаде и Израиле – 67–71%. В то время, как уровень грамотности казахстанцев в этом рейтинге составил 40% [4].

В Южной Корее для повышения уровня финансовой грамотности населения проводятся следующие мероприятия [5]:

- Создание отдельного сайта финансовой службы Комиссии. На нём в лёгкой игровой форме можно было изучить историю денег, как правильно планировать, тратить и копить капитал, а также истории успешных финансистов.

- Мониторинг и анализ госпрограмм. Отраслевые министерства совместно с экспертным комитетом в области политики и членами общественных организаций оценивали программы министерств и выявляли факты о неэффективном расходовании бюджетных средств.

- Приём информации от населения о расходах не по целевым назначениям и хищении бюджетных средств. За предоставленную информацию граждане могли получать финансовое поощрение.

В Польше проводятся следующие мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности граждан [6]:

- Популяризация финансовой грамотности через средства массовой информации. Организация телешоу «Соревнование по финансовой грамотности», показ телевизионных сериалов с вопросами о финансовой грамотности, ведение блогов в интернете, посвящённых текущим финансовым проблемам населения.

- Программы обучения финансовой грамотности для школьников. Специальные уроки.

- Игровые методы обучения финансовой грамотности для молодёжи. Например, компьютерная игра «1-й миллион» в целях изучения финансовой жизни выпускника.

- Краткосрочная программа обучения основам финансовой грамотности для взрослого населения. С низким доходом, безработных и больных.

- Публичные информационные кампании. Например, «Неделя сбережений», которая проходит в Польше с 2007 года и направлена на активизацию населения к осуществлению сбережений.

- Разработка приложений для расчёта личного бюджета. Например, «Мобильный ассистент по финансам - maFin», который облегчает отслеживание и анализ личных расходов и планирование личного бюджета.

- Конкурсы для школьников. Например, один из них - подготовка слайд-шоу, плакатов или фильмов по финансовой тематике. Другой - разработка презентации для дистанционного обучения по какой-либо теме финансовой грамотности.

В Австралии для повышения уровня финансовой грамотности населения проводятся следующие мероприятия:

- Реализация образовательных программ. Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям, ряд крупнейших банков, образовательных и общественных организаций реализуют программы повышения финансового образования учащихся школ и профессионального уровня учителей.

- Программы для повышения уровня финансовой грамотности взрослого населения. MoneyMinded, Saver Plus, Broadening Financial Understanding.

- Программы для финансового развития женщин. Start Counting.

- Программы для повышения финансовых возможностей коренных австралийцев. Indigenous Money Mentor program, My Moola.

- Поддержка населения с низким уровнем доходов. Министерство социального обеспечения, местные общественные организации и ряд микрофинансовых организаций предлагают программы предоставления беспроцентных займов, займов под низкие проценты для личных или бытовых нужд, а также оказывают содействие при получении кредитов банков для создания или расширения собственного бизнеса.

- Консультации по широкому спектру финансовых вопросов. Действуют многочисленные службы помощи.

- Ежегодные мероприятия. Неделя финансового планирования, Практическое сообщество по финансовой грамотности Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям, Национальная Конференция по повышению финансовых знаний.

- Исследования уровня финансовой грамотности. Австралийская и Новозеландская банковская группа каждые три года оценивает уровень финансовой грамотности взрослого населения.

Для повышения финансовой грамотности населения во Франции существуют Программа банковской группы BNP Paribas, проект ассоциации «Финансы и педагогика» и экономическое просвещение в школах:

- Проект ассоциации «Финансы и педагогика». Организация занимается финансовым просвещением студентов и школьников в области ведения личного и домашнего бюджета, управления личными финансами. После прохождения теоретического блока знания закрепляются на практике.

- Программа банковской группы BNP Paribas. Её особенностью является новаторский подход, большое количество интерактивных форматов занятий и неформальный подход к делу. Реализуются и проводятся учебные курсы, мастер-классы для школьников и студентов, тематические игры на различных благотворительных и развлекательных мероприятиях.

- Экономическое просвещение в школе. Первоначально знания в области финансов закладываются в колледжских классах (средней школе) с 11 лет. Глубже экономические вопросы школьники изучают уже в лицейских классах с 15 лет в рамках обязательного предмета «Экономика и социальные науки».

В Германии реализуются следующие мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения:

- Ежегодное проведение «Дня экономии» (Weltspartag). Изначально идея праздника возникла в Италии, но в Германии он отчасти играет роль национальной программы. В этот день дети могут «разместить» в банке небольшие суммы, накопленные за год, а за это получить сувениры в качестве поощрения разумного финансового поведения.

- Тематические уроки в школах.

- Выпуск путеводителя по финансовой грамотности для старшего поколения.

- Привлечение различных форм работы для разных целевых групп: информационные семинары, деловые игры, конкурсы, онлайн трансляции, круглые столы.

В России реализуются следующие мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения:

- Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Его цель - формирование разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам. В рамках проекта разрабатываются и распространяются образовательные программы и инструменты для учащихся, студентов и взрослого населения.

- Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Она направлена на рост благосостояния всех граждан страны и учитывает потребности и возможности на разных стадиях жизненного цикла.

- Региональные программы развития финансовой грамотности. Они предусматривают создание специализированных центров финансовой грамотности, разработку и внедрение в образовательную программу материалов по вопросам управления финансовой грамотностью.

- Информационные кампании и ресурсы. Создаются информационно-образовательные порталы, разрабатываются информационные материалы и коммуникационные продукты для различных целевых аудиторий.

- Подготовка кадров. Организуются подготовка, профессиональная переподготовка и повышение квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности.

- Информирование населения. Приоритетные темы для информирования - формирование культуры ответственного финансового поведения, навыков по контролю расходов и доходов, защита прав потребителей в финансовой сфере.

В Японии в данном направлении реализуются следующие мероприятия:

- Программа финансового и экономического образования. Принята в 2005 году и предлагала меры, направленные на повышение финансово-экономического образования населения в целом.

- Вторая национальная программа финансового образования. Принята в 2007 году и была направлена на формирование финансовой культуры начального, среднего и высшего уровней образования, а также учителей и родителей.

- Карта финансовой грамотности. Принята в 2015 году, основным направлением которой являлось повышение экономической грамотности посредством разделения населения на возрастные группы.

- Разъяснение особенностей отдельных финансовых продуктов. Например, депозитов, акций, инвестиционных трастов и страхования.

- Семинары и выездные лекции. По управлению активами и совершенствованию инвестиционных знаний.

- Распространение информационных материалов. Брошюры для учащихся и взрослого населения.

- Обучающие мероприятия для молодежи и детей. Местные советы организуют дискуссионные встречи для молодежи для содействия повседневному финансовому планированию и формирования правильного взгляда на деньги и товары.

- Модель непрерывного образования. Финансовая информация можно получить практически в любых общественных заведениях, например в библиотеках, музеях, театрах, культурных центрах и т. д.

В вопросах повышения финансовой грамотности США подходит следующим образом. США и Канаде для повышения уровня финансовой грамотности населения существуют образовательные программы в школах, Программы для молодых людей и университетов, а также:

- Создание Комиссии по финансовой грамотности и образованию. Она координирует работу ведомств и разрабатывает национальную стратегию по финансовому образованию.

- Национальный месяц финансовой грамотности (National Financial Literacy Month). Появился как частная инициатива в 2000 году, а в 2003 году при поддержке Конгресса США и президента Джорджа Буша был признан на официальном уровне. В апреле по всей стране американцев обучают, как приобретать и поддерживать здоровые финансовые привычки.

- Участие ведущих международных банков и финансовых компаний. Например, при поддержке HSBS банка была создана Всеобщая образовательная программа (Global Education Program), направленная на повышение финансовой грамотности старшеклассников.

- Программы для молодых людей и университетов. Крупный американский инвестиционный банк Merrill Lynch спонсирует и реализует программы, нацеленные на обучение финансовой грамотности. Основные направления обучения: личные финансы, возможности инвестирования, долгосрочное инвестирование, предпринимательство. Например, Университет штата Индиана при содействии восьми местных банков разработал программу «Денежный автобус» (Money Bus). В рамках этой программы преподаватели ездят по штату и проводят семинары и мастер-классы в школах, а также лекции в общественных центрах.

- Коалиция Jump Start. Обеспечивает индивидуальную помощь молодежи с дошкольного до студенческого возраста в сфере финансовых вопросов. Сайт организации содержит платные и бесплатные модульные и разнопрофильные образовательные материалы.

Анализируя вышеизложенную информацию и опыт стран можно отметить, что в разных странах уровень развития финансового образования и масштаб реализации проектов в этой сфере отличаются. Существуют различные методики, способы и каналы коммуникации в системе финансового образования, зависящие от национальной специфики той страны, где реализуются программы повышения финансовой грамотности. Такого рода программы действуют в Германии, Австралии, Бельгии, Канаде, Эстонии, Чехии, Польше, Румынии, США, Италии, Индонезии, Финляндии, Венгрии, Новой Зеландии, Австрии, Великобритании, Испании, Южной Африке и других [6].

В Казахстане действующая Национальная программа финансовой грамотности направлена на предоставление финансового образования взрослым и включение финансовой грамотности в школьную систему. Центральным банком Казахстана запущена платформа финансовой грамотности,

которая содержит разнообразные ресурсы. Веб-сайт финансового образования «FinGramota.kz» предоставляет ресурсы финансового образования, интерактивные инструменты и образовательные материалы для всех возрастных групп. Такие бесплатные методы самообразования как онлайн-курсы «Академия финансовой грамотности» (Национальный Банк Казахстана), мобильные приложения «ФинГрамота», «Freedom Camp» [4], и «QamCare Financial» предоставляют разнообразные интерактивные уроки и игры по финансовой грамотности. Со стороны финансовых учреждений, НПО и общественных центров организуются бесплатные семинары по финансовому образованию. В Казахстане активно реализуется социальный проект «Qaryzsyz Qogam». 200 тысяч человек обучат финансовой грамотности в этом году. Проект стартовал в мае 2023 года в 8 регионах страны. Он предусматривает оказание квалифицированной финансовой и правовой помощи, а также содействие в урегулировании проблемной задолженности по банковским займам и микрокредитам [7]. Важно отметить, что развитие финансовой грамотности с детства позволяет снизить нагрузку на семейный бюджет и помочь с накоплением и приумножением капитала начиная с дошкольного возраста [4, 8, 9].

В университетах Казахстана имеется опыт реализации следующих образовательных программ и опыт по открытию центров по финансовой грамотности. Во многих образовательных программах экономики присутствуют дисциплина «Основы финансовой грамотности» и курсы, связанные с финансовыми рисками, введением в финансовый рынок, управлением финансовыми рисками, основами финансов, финансовым анализом на предприятиях, для чтения которых приглашаются практики. Например, в университете «Туран» существует учебно-исследовательский центр по повышению финансовой грамотности молодёжи [8]. Основная цель центра - образовательное и научно-методическое сопровождение обучающихся и общественно значимых мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности студентов.

В целом, рассмотрев мероприятия и особенности внедрения программ по финансовой грамотности в образовательный процесс в Казахстане и за рубежом, предлагается следующее:

- дальнейшее создание и поддержка образовательных центров. Открытие образовательных центров, консультационных пунктов, где граждане смогут получать бесплатные консультации по вопросам личных финансов, кредитования, инвестирования и финансового планирования позволит своевременно исследовать уровень финансовой грамотности и решать данную проблему;
- организация традиционных мероприятий на государственном уровне - финансового дня, недели финансовой грамотности;
- популяризация ведения блогов, подкастов с учетом возрастных особенностей аудитории с привлечением СМИ;
- внедрение образовательных программ или предметов в дошкольные учреждения, в школы и в университетах. Финансовая подготовка осуществляется с помощью комплексного понимания личных финансов и таких учебных программ, как математика, экономика, история, обществоведение, или путём введения отдельного курса по финансовой грамотности.

Таким образом, проведение и популяризация предложенных исходя из анализа опыта стран мероприятий по финансовой грамотности позволят защитить население от финансовых ошибок и повысить общий уровень экономического развития, но и улучшить показатели портфеля кредитования физических лиц Казахстана.

Список литературы

1. <https://www.zakon.kz/finansy/6412966-zakreditovannost-kazakhstantsev-sravnili-s-drugimi-stranami.html> - Закредитованность казахстанцев сравнили с другими странами (дата обращения: 30.10.2024).
2. <https://qogamfin.kz/ru/mission/news/12> - В Казахстане активно реализуют проект «Қарызсыз қоғам» (дата обращения: 29.10.2024).
3. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> - Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года № 1021.
3. <https://liter.kz/ot-a-do-ia-kak-iunykh-kazakhstantsev-budut-obuchat-finansovoi-gramotnosti-povoi-metodike-1725701849/>
4. <https://kz.kursiv.media/2023-05-31/dmnv-finansovoj-gramotnosti/> - Думанова К. Казахстанские школьники могут бесплатно посещать 15 курсов по финансовой грамотности (31.05.2023).
5. Марковкина Д.В. Возможности имплантации опыта партисипаторного бюджетирования Южной Кореи в бюджетный процесс Российской Федерации // Научный журнал «Бизнес и общество».

- №3 (27). – 2020. – с. 1-9.

6. Сергейчик С. И., Сергейчик М. С., Максимова А. А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения// Вестник ТГПУ. - 2015. - 5 (158). – с. 35-41.

7. <https://qogamfin.kz/ru/mission/news/12>.

8. https://www.banker.kz/news/finansovaya-gramotnost-v-kazakhstan-preodolenie-r/#google_vignette

9. Грасс Т.П. и др. Особенности формирования финансовой грамотности подрастающих поколений в США и Канаде// Вестник КрасГПУ им.В.П. Астафьева. – 2017. - с.11-17.

МРНТИ 06.73.75.

Н.Галиқызы¹, А.О. Мухатжанова²

^{1,2}НАО «Карагандинский университет имени Е.А. Букетова»,
Республика Казахстан, г. Караганда, ¹nazym.galikyzy@mail.ru, ²tomirist303@gmail.com

АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ СТАРТАПОВ: СТРАТЕГИИ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

В последние годы в Республике Казахстан наблюдается тенденция на повсеместное открытие и общее распространение малого и среднего бизнеса. В связи с этим, привлечение инвестиционных средств становится всё более популярным решением предпринимателей для удачного старта их проектов. Малый и средний бизнес, редко может позволить себе привлечение инвесторов, в отличии от крупного и устоявшегося бизнеса, тем более если речь идёт о только что созданной идее проекта. Исходя из этого, очевидным становится вариант системы стартапов, которая, в настоящее время функционирует на территории нашей Республики.

Сам по себе стартап – это в первую очередь взаимосвязь заинтересованного лица и предпринимателя. Работает это связка следующим образом. Инвестор (или организация) проводят кампанию по поиску определённых бизнес-моделей, которые представляют для них интерес. Предприниматель или автор идеи, в свою очередь предоставляет подробный бизнес проект организации-инвестору. При удовлетворении критериев и предпочтений инвестора, идея или бизнес проект одобряется, и предприниматель получает от инвестора средства на реализацию и развитие его идеи. [1] Стартап, как экономическое явление имеет отличительную черту – высокую степень неопределённости и склонность к быстрому развитию, или же, такому же быстрому провалу. Сама по себе система стартапов является в большей степени положительной, так как имеет ряд субъектов, на которых она способна оказать положительное влияние:

1. Инвестиционная организация. Данный субъект имеет значительную выгоду в данной системе, так как помимо доли в финансируемом бизнесе, стартап организация оказывает развитие в ряде перспективных экономических областей, таких как инновационная область и социальная область, что в комбинации формирует большой спрос, если предлагаемая бизнес модель становится широко известной. Также некоторые особенности организационной структуры позволяют подобным организациям легче переносить разной степени силы изменения на рынке. Ранее было отмечено, что отличительной особенностью стартапов является их высокая вероятность к быстрому росту, в следствии чего инвесторам и участникам гарантирована высокая финансовая отдача.

2. Предприниматель. Данный субъект имеет выгодные условия финансирования, а также получает возможность реализации своих идей в реальные и эффективные инструменты или полноценные структуры.

3. Рынок. Рынок в данной системе тоже можно назвать субъектом, так как любая бизнес модель или решение, является взаимодействием с рынком. В свою очередь, при ощутимых изменениях рынок реагирует в ответ, образуя цепочку событий, в той или иной степени влияющих на общеэкономический, социальный и иные аспекты финансового сектора.

Несмотря на многие положительные элементы стартап-системы, существует довольно широкий спектр неблагоприятных обстоятельств, также присущих конкретно стартап-проектам и организациям. Наиболее важным из них является кредитный риск. [1]

Кредитный риск, это совокупность факторов социального и финансового взаимодействия, которые определяют развитие и окупаемость организации. Основными элементами кредитного риска можно считать фактор неопределённости доходов бизнес проекта. Как известно, начальный этап в