

МРНТИ: 06.73.07

JEL Classification: G38

DOI:<https://doi.org/10.52821/2789-4401-2025-5-12-29>

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СТРАНАХ ЕАЭС: АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИНИЦИАТИВ

Б. Е. Алимбекова¹, Я. А. Ералиева^{2*}, А. М. Смагулова³

¹Университет Нархоз, Алматы, Республика Казахстан

²Алматинский Технологический университет, Алматы, Республика Казахстан

³ Международный транспортно-гуманитарный университет, Алматы,
Республика Казахстан

АННОТАЦИЯ

Цель исследования. Обзор государственных политик стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС), направленных на повышение финансовой грамотности населения для выявления предпосылок создания единых подходов реализации государственных политик в области повышения финансовой грамотности.

Методология. В качестве методов исследования применялся метод контент-анализа, направленный на исследование политики государства в области финансовой грамотности. Был использован системный и сравнительный анализ документов и законодательных актов в сфере государственной политики повышения финансовой грамотности населения страны.

Оригинальность / ценность исследования. В 2025 году планируется завершить процесс создания единого финансового рынка ЕАЭС. Создание единого рынка финансовых услуг влечет необходимость обеспечения не только равнозначного доступа членов ЕАЭС, но и защиту прав потребителей финансовых услуг и их адаптации к новым правилам. Сближение финансовых политик и создание единого финансового рынка стран ЕАЭС, расширение спектра финансовых услуг, применение новых технологий, рост финансовых мошеннических операций вызывает необходимость защиты интересов потребителей. Для решения этих проблем необходимо не только использовать опыт стран ЕАЭС в области повышения финансовой грамотности населения, но и усилить сотрудничество и координацию обмена информацией на межстрановом уровне.

В этой связи, был проведен обзор политик финансовой грамотности стран ЕАЭС. Выявлены общие тенденции и рассмотрены предпосылки создания единых подходов к реализации государственных политик повышения финансовой грамотности. Сравнительный анализ государственных политик стран ЕАЭС не был подвергнут широкому анализу, что делает настоящее исследование актуальным.

Результаты исследования. По результатам исследования, авторами были проанализированы государственные политики в области финансовой грамотности населения стран ЕАЭС, проведен сравнительный анализ моделей управления программами финансовой грамотности в странах ЕАЭС выявлены преимущества и недостатки каждой модели. Проведено сравнение показателей уровня финансовой грамотности стран ЕАЭС, а также рассмотрены предпосылки создания единых подходов к реализации государственных политик стран ЕАЭС.

Ключевые слова: финансовая грамотность, законодательные акты, государственная политика.

Благодарность. Данное исследование профинансирано Комитетом науки Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан (ИРН АР26196291 «Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения» (2025–2027 гг.)).

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования.

В современном мире вопросы повышения финансовой грамотности населения приобретают особую актуальность практически для всех стран мира. Возросшие угрозы финансового мошенничества, усиление финансового кризиса, закредитованность населения, неумение принимать рациональные финансовые решения привели к необходимости разработки государственных программ по повышению финансовой грамотности и финансовой культуры. Кроме того, по мнению некоторых исследователей, экономика страны зависит в некоторой степени от финансовой грамотности населения.

Роль государственных институтов в повышении финансовой грамотности населения неоспорима как в развитых, так и в развивающихся странах. В большинстве стран мира вопросами повышения финансовой грамотности занимаются специально созданные регуляторы, центральные банки, соответствующие министерства, а также образовательные учреждения.

Вопросы повышения финансовой грамотности населения являются еще одним из поводов для межстранового взаимодействия и сотрудничества особенно ввиду возрастающих случаев финансового мошенничества [1].

К примеру, в Республике Казахстан, в 2024 году было зарегистрировано более 17 тысяч случаев финансового мошенничества, что на 13,5% больше, по сравнению с 2023 годом. Всего в 2024 году казахстанцы потеряли более 20 млрд тенге из-за мошенников [2]. Кроме того, по данным МВД РК больше всего пострадали от мошеннических действий молодежь в возрасте 18–25 лет и лица старше 60 лет.

Что касается Российской Федерации, то в 2024 году на действия мошенников было зарегистрировано 28,3 тысяч жалоб, что на 13,8% больше, по сравнению с 2023 годом. Всего в 2024 году россияне потеряли порядка 250–300 млрд рублей [3]. В данном случае, речь идет об официальной статистике, так как, помимо этого, есть еще категория граждан, которая не обращается в официальные уполномоченные органы, при возникновении мошеннических операций. Если учитывать их, то сумма потерь будет гораздо больше.

Финансовое мошенничество распространилось такими быстрыми темпами, в связи с распространением телефонных мошенников, которые стали применять скрипты для обмана жителей русскоговорящих стран, это Россия (русский язык является государственным), Казахстан и Кыргызстан (русский язык имеет статус официального языка) [4].

Если раньше основной целью государства являлось соблюдение физической безопасности человека, то в нынешних условиях возрастает необходимость соблюдения «виртуальной» безопасности потребителя и производителя в рамках экономической системы [5].

Обзор литературы.

Финансовая грамотность в последние десятилетия стала одним из приоритетных направлений государственной социальной политики во многих странах мира. Под финансовой грамотностью, согласно определению Организации экономического сотрудничества и развития, понимается сочетание знаний, умений, установок и поведения, необходимое для принятия эффективных финансовых решений [6]. В условиях усложняющегося финансового рынка и расширения доступа населения к финансовым услугам необходимость формирования устойчивых финансовых навыков становится особенно актуальной.

Значительный вклад в формирование государственной политики в этой сфере внесла ОЭСР, разработавшая в 2015 году международные руководства по финансовому образованию, включая «Национальные стратегии по финансовому образованию» [7]. Согласно рекомендациям ОЭСР, успешные национальные стратегии финансовой грамотности должны включать четыре основных компонента: образовательные программы, сотрудничество между государством и частными организациями, улучшение доступа к финансовым услугам и устойчивый мониторинг эффективности этих стратегий.

Многие страны, такие как Австралия, Великобритания и США [7 – 9], разработали и внедрили собственные национальные стратегии, которые включают образовательные программы в школах, онлайн-платформы, кампании по повышению осведомленности, а также сотрудничество с финансовыми институтами.

Исследования Аткинсона А. и Месси Ф. показывают, что наибольшую эффективность демонстрируют комплексные программы, охватывающие различные возрастные и социальные группы, включая

уязвимые категории населения [10]. В свою очередь, Lusardi A. и Mitchell O.S. подчеркивают важность оценки эффективности таких программ на основе измеримых индикаторов [11].

В Республике Казахстан повышение уровня финансовой грамотности стало приоритетным направлением государственной политики в последние годы. В 2020 году был принят документ — Концепция повышения финансовой грамотности на 2020–2024 годы, которая направлена на улучшение финансового поведения граждан и повышение их информированности о финансовых продуктах и рисках [12]. Одной из главных целей является уменьшение долговой нагрузки населения и улучшение финансовых решений.

Концепция включает в себя несколько стратегических направлений: развитие образовательных программ для школьников и студентов, усиление информационных кампаний среди взрослых, а также развитие цифровых инструментов для повышения доступности информации. Кроме того, Казахстан активно сотрудничает с международными организациями, такими как Всемирный банк и ОЭСР, для разработки и внедрения эффективных стратегий повышения финансовой грамотности среди граждан. Одним из успешных проектов является использование Центра финансовой грамотности для проведения просветительских кампаний и мероприятий, направленных на повышение финансовых знаний среди различных социальных групп.

В свою очередь, исследования Агентства по регулированию и развитию финансового рынка РК показывают, что несмотря на активные усилия, уровень финансовой грамотности в Казахстане по-прежнему остается на низком уровне, что требует дальнейшей работы, особенно в части онлайн-образования и обучения молодежи [13].

Несмотря на позитивные тенденции, эксперты указывают на сохраняющиеся проблемы в мировом пространстве: низкий уровень финансовой грамотности среди пожилых людей и сельского населения, ограниченность охвата программ, а также слабую интеграцию финансового образования в систему общего образования [14]. Одним из направлений развития политики может стать усиление цифровых платформ и персонализированных онлайн-инструментов, адаптированных под разные группы пользователей.

Также, по мнению Thaler R.H., Sunstein C.R., перспективным является также подход поведенческой экономики, ориентированный на создание «финансовых поведенческих подсказок», стимулирующих граждан к более рациональному финансовому поведению [15].

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Необходимость повышения финансовой грамотности тесно связана с государственной политикой, так как именно государство в своей политике определяет тот или иной аспект в повышении или снижении того или иного рода деятельности.

Основной причиной необходимости повышения финансовой грамотности, является закредитованность населения страны, с которой можно бороться, усиливая образованность населения в данной сфере.

Интеграция граждан в рамках ЕАЭС для свободной ориентации в едином финансовом пространстве предполагает сотрудничество государств в сфере финансового образования, что позволит минимизировать их риски на общем финансовом рынке.

Национальные программы повышения финансовой грамотности населения могут стать одним из факторов укрепления интеграционных процессов Евразийского экономического союза. Во всех странах ЕАЭС реализуются государственные программы повышения финансовой грамотности, координацию этих программ осуществляют Агентство по регулированию и развитию финансового рынка в Казахстане, Национальный банк Кыргызстане, Министерство финансов в Российской Федерации, Центральный банк в Армении и Межведомственный координационный совет в Белоруссии.

В Казахстане для повышения финансовой грамотности разработан обучающий медиапортал fingramota.kz [16], где размещаются материалы информационно-разъяснительного характера, для населения страны. Разработана Концепция повышения финансовой грамотности на 2020 – 2024 годы, которая определяет основные направления действий:

1) повышение информированности населения о действующих финансовых продуктах и услугах, т.е. определена политика, согласно которой будут проводиться разъяснительные работы, включая радио и

телепередачи, создание серий социальных и мультипликационных роликов, проведение информационных кампаний, различные порталы, социальные сети, чат-боты и прочее;

2) повышение финансового образования населения на разных уровнях образовательной системы, т.е. комплекс образовательных мероприятий, как проведение различных семинаров, круглых столов, брифингов, выездных презентаций, недель повышения финансовой грамотности и т.д.;

3) недопущение некачественных практик в отношении основных потребителей финансовых продуктов и услуг. Данная мера призвана обеспечить прозрачные и понятные модели поведения финансовых услуг, которая будет способствовать снижению количества проблемных ситуаций, возникающих при потреблении финансовых продуктов и услуг;

4) развитие определенных механизмов взаимодействия потребителей с организациями, осуществляющими финансовые услуги;

5) предоставление равноценного доступа всем слоям населения к финансовым услугам, а также повышение финансовой инклузии. Основная мера данного мероприятия направлена на снижение за- кредитованности населения и улучшение требований, препятствующих развитию финансовых продуктов и услуг;

6) ежегодная оценка уровня финансовой грамотности населения [12].

Таким образом, ожидаемым результатом реализации Концепции является достижение навыков финансового планирования у граждан, повышение доверия граждан к финансовому сектору страны и повышение общей экономической активности среди граждан страны. В качестве осязаемого, показателя, согласно Концепции, ожидается достижение уровня финансовой грамотности равного 41% в 2024 году.

Целью «Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы» [17] являлось повышение уровня финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан, формирование финансово грамотного молодого поколения, повышение эффективности использования личных денежных средств и финансовых инструментов. В 2022 году Национальный банк Кыргызской Республики запустил «Стратегию повышения финансовой доступности на 2022–2026 годы» [18], которая является продолжением мероприятий, реализуемых ранее принятой программы. Основная цель данной стратегии, это расширение доступа к финансовым услугам, особенно для уязвимых слоев населения. Финансовая доступность является ключевым фактором в обеспечении благосостояния населения и снижения уровня бедности.

Принятая в Российской Федерации «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030г.» [19] направлена на формирование у населения финансовой культуры, которые будут способствовать финансовому благополучию населения. Среди основных направлений Стратегии можно выделить:

- 1) стимулирования инвестиционной активности граждан в российскую экономику;
- 2) вовлечение населения в долгосрочные сбережения;
- 3) развитие инструментов страхования жизни и имущественного страхования;
- 4) вовлечение населения в программы добровольного пенсионного обеспечения.

Целью «Национальной стратегии финансового образования Армении на 2014–2019 годы» [20] является создание и развитие институциональной среды повышения финансовой грамотности населения Армении, что будет способствовать улучшению благосостояния населения. Основными направления Стратегии являлись:

- 1) внедрение финансового образования в школах;
- 2) формирование институциональной единицы;
- 3) обеспечения соответствующей инфраструктуры для послешкольного образования;
- 4) внедрение эффективных систем координации, мониторинга и оценки.

Основной целью «Плана действий по повышению финансовой грамотности населения на 2025–2030 годы» [21], утвержденного Национальным банком Республики Беларусь является дальнейшее повышение уровня финансовой грамотности населения как необходимого условия улучшения благосостояния и качества жизни граждан Республики Беларусь и укрепления финансовой стабильности в стране.

Методология.

В исследовании используется метод контент-анализа, направленный на исследование политики государства в области финансовой грамотности. Помимо указанного, был использован системный и сравнительный анализ документации в сфере государственной политики повышения финансовой грамотности населения страны.

Системный подход позволил провести анализ государственной политики в развитии финансовой грамотности. Сравнительный анализ помогает выявить особенности и тенденции развития в различных странах, это близлежащие соседние, к Казахстану, страны.

Наряду с указанным, был проведен анализ существующих государственных программ, Концепций, Стратегий, направленных на повышение финансовой грамотности в Казахстане, Кыргызстане, Российской Федерации, Армении и Белоруссии. Также, были изучены нормативно-правовые документы, регулирующие финансовую грамотность населения страны.

В качестве одного из методов исследования в работе применён вторичный сравнительный анализ данных международных опросов ОЭСР для сравнения уровня финансовой грамотности между странами. Данный метод базируется на использовании данных официальной статистики, аналитических материалов и опубликованных сведений, что позволило сопоставить данные различных стран. При применении данного метода был осуществлён отбор источников информации, проведена критическая оценка данных, систематизированы показатели и проведен сравнительный анализ. Это позволило выявить сходства и различия, а также определить основные тенденции развития.

Результаты и обсуждения.

Государственные программы повышения уровня финансовой грамотности в Республике Казахстан, Республике Кыргызстан, Российской Федерации, Республике Беларусь и Республике Армении.

При рассмотрении государственных программ, направленных на повышение финансовой грамотности, в соседних с Казахстаном, странах, было выявлено следующее (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительный анализ государственных программ стран ЕАЭС

Критерии/параметры	Республика Казахстан	Кыргызская Республика	Российская Федерация	Республика Беларусь	Республика Армения
Политика/стратегия	<p>1) «Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения РК на 2007-2011г.» (утверждено Постановлением Правительства РК от 27.06.2007г. №536) [22]</p> <p>2) «Концепция повышения финансовой грамотности населения на 2020-2024гг.» (утверждено Постановлением Правительства РК от 30.05.2020г. №338) [12]</p>	<p>1) «Программа повышения финансовой грамотности населения КР на 2016-2020 годы» (утверждена Постановлением Правительства КР от 15.06.2016г. №319) [17]</p> <p>2) Стратегия повышения финансовой доступности на 2022-2026гг. (утверждена распоряжением Кабинета Министров КР от 16.03.2022г. №119-р.) [18]</p>	<p>1) «Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023гг.» (утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017г. №2039-р.)</p> <p>2) «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030г.» (утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023г. №2958-р.) [19]</p>	<p>«Совместный план действий по финансовой грамотности» (актуальные планы 2019–2024; ранее — 2013–2018); НБРБ назначен координатором [21]</p>	<p>«Национальная стратегия финансового образования с 2014» [20], инфраструктура ЦБА (портал ABC Finance), эксперименты по оценке эффектов; в стратегии ЦБ 2025–2027 отдельный блок «Consumer Empowerment»</p>

Координирующий орган	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка [13]	Национальный банк Кыргызской Республики [23]	Межведомственная координационная комиссия (сопредседательство Министра финансов РФ и Председателя Центрального банка РФ) [19]	Центрбанк-лидер [21]	Центрбанк [20]
Функция регулятора	Просвещение, защита прав потребителей и прочее [12]	Просвещение [18]	Центры финансовой грамотности во всех регионах, цифровые продукты, противодействие мошенничеству [19]	Просвещение [21]	Просвещение [20]
Информационный ресурс	www.fingramota.kz [16]	www.finsabat.kg [24]	www.fincult.info [26]	http://fingramota.by/ [27]	info@fsm.am [28]
Целевые группы	Различные группы населения, включая детей, молодежь, студентов, пенсионеров [12]	Дети школьного возраста и молодежь, взрослое население, в том числе сельские жители, пенсионеры, мигранты, уязвимые группы населения [18]	Школьники и студенты, потребители финансовых услуг, пенсионеры [19]	Школьники, студенты, население в целом [21]	Школьники, сельские общины, потребители финансовых услуг [20]
Ключевые меры/каналы	Планируются разъяснительные работы: радио и телепередачи, проведение информационных кампаний, семинары, круглые столы, брифинги, презентации [12]	Планируется провести 50 семинаров в регионах страны, интеграция элементов финансовой грамотности в предмет «Человек и общество» [25]	Планируется повысить квалификацию педагогических работников, проведение школьных олимпиад по финансовой грамотности, внедрение образовательных программ, учебных и методических материалов [19]	Вовлечение широкого круга партнеров, расширение системы образования для детей, учащихся и молодежи, подготовка кадров, увеличение охвата всех групп населения [21]	Внедрение финансового образования в школах, обеспечение адекватной инфраструктуры для после школьного образования, внедрение эффективных систем координации, мониторинга и оценки [20]

Примечание – составлено авторами на основе [12-13, 16-28]

Анализ таблицы 1 показывает, что в странах ЕАЭС, политикой повышения финансовой грамотности занимается государственный уполномоченный орган, занимающийся разработкой и проведением денежно-кредитной политики государства, как Национальный банк или Центральный банк страны. К примеру, если в Республике Казахстан уполномоченным органом, ответственным за развитие повышения финансовой грамотности является Агентство, то в Японии координирующим органом в области финансовой грамотности также является Агентство финансовых услуг Японии (Financial Services Agency of Japan, JFSA) [29].

В Республике Казахстан, также, как и в Республике Кыргызстан, и Российской Федерации, государственная программа повышения финансовой грамотности утверждается на Правительственном уровне, что говорит о значимости утверждаемого документа и важности принятия мер, необходимых для реализации. Помимо указанного, во всех вышеуказанных странах были разработаны специализированные информационные ресурсы, на котором любой гражданин может получить всю необходимую информацию, касающуюся финансового образования. В частности, анализ разработанных сайтов по повышению уровня финансовой грамотности, показал, что все сайты содержат информацию о недопущении распространения мошеннических операций, о способах защиты от мошеннических операций, о

правильном понимании таких финансовых услуг, как кредиты, депозиты, текущие счета, о понимании кредитного и депозитного калькуляторов и многое другое. Таким образом, создание единого информационного ресурса приводит к тому, что человек любого возраста, пола и уровня образования, может найти для себя необходимую информацию.

Что касается плана мероприятий, то в государственных программах вышеуказанных стран утверждены планы мероприятий, и, в первую очередь, упор в плане мероприятий делается на образовательную сферу, т.е. во всех документах говорится о необходимости повышения финансовой грамотности, начиная со школьной скамьи, где-то – начиная с детского сада. Также, в утвержденных планах мероприятий акцентируется внимание на проведение информационных кампаний, которое включает в себя телевидение, радио, социальные сети и пр., так как в век информационных технологий, контингент молодежи и взрослого населения необходимо привлекать через информационные и медиа пространства.

Ниже представлен сравнительный анализ моделей управления программами финансовой грамотности в странах ЕАЭС (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнительный анализ моделей управления программами финансовой грамотности в странах ЕАЭС

Страна	Модель управления	Кого вовлекают	Основные преимущества	Основные риски/ недостатки
Российская Федерация	Гибридная форма «Правительство + Банк России»	Министерство финансов, региональные власти, школы/ВУЗы, НПО, медиа ресурсы	<ul style="list-style-type: none"> - Сильная институциональная база, стратегия утверждена Правительством. - Поддержка Банка России: защита прав потребителей, антифрод, цифровые финансы. - Масштабные проекты с МФО (ВБ и др.). 	<ul style="list-style-type: none"> - Сложность межведомственной координации, особенно на региональном уровне. - Возможны паузы при смене стратегий
Республика Казахстан	Правительственно-регуляторная форма (АРРФР +Национальный банк и пр.	Организации финансового сектора, МФЦА, школы/ВУЗы, СМИ	<ul style="list-style-type: none"> - Интеграция в гос. приоритеты (финтех, цифровизация, соц. политика). - Возможность широкого вовлечения факторов (школы, СМИ, фин. рынок). - Прямая связь с защитой прав потребителей 	<ul style="list-style-type: none"> - Много исполнителей → риск фрагментации. - Требуется устойчивое финансирование и контроль качества
Республика Беларусь	Национальный банк РБ	Министерства, биржи, школы/ВУЗы, НПО	<ul style="list-style-type: none"> - Чёткий «якорь» (НБ РБ). - Наличие утвержденных планов (2013–2018, 2019–2024). - Системные ежегодные кампании 	<ul style="list-style-type: none"> - Эффективность зависит от активности министерств и партнёров вне ЦБ. - Меньшая ориентация на инновационные форматы
Республика Армения	Центральный банк Армении	Межведомственный комитет, школы, общины, НПО	<ul style="list-style-type: none"> - Продвинутые методы оценки (эксперименты). - Развитая цифровая инфраструктура (портал ABC Finance). - Чёткий блок «Consumer Empowerment» в стратегии ЦБ 	<ul style="list-style-type: none"> - Масштабирование ограничено возможностями ЦБ. - Требуется больше межведомственной поддержки
Кыргызская Республика	Национальный банк КР	Министерства, школы, доноры (IFC/ВБ/АДБ)	<ul style="list-style-type: none"> - Увязка финансовой грамотности с финансовым включением (NFIS 2022). - Поддержка доноров (IFC, ВБ, АДБ). - Ежегодные массовые кампании (Global Money Week) 	<ul style="list-style-type: none"> - Ограниченные ресурсы. - Недостаточная интеграция в систему образования и соц. политику

Примечание – составлено авторами на основе [12, 18, 20, 21, 29]

В Российской Федерации сильная институциональная роль Центрального банка, однако существуют сложности при межведомственной синхронизации на региональном уровне.

В Казахстане наблюдается сильная взаимосвязь с развитием финтеха, развитая система защиты потребителей финансовых услуг, значительная интеграция в систему образования.

В Беларуси значительная роль Центрального банка, проводятся ежегодные кампании.

В Армении продвинутые М&Е-подходы, развитые цифровые сервисы, прозрачная роль Центрального банка в новой стратегии ЦБ — фокус на «Consumer Empowerment».

В Кыргызстане последовательность координации Центрального банка, поддержка МФО.

Условно все модели управления политикой повышения финансовой грамотностью стран ЕАЭС можно разделить на три группы. Авторами были кластеризованы страны по типу моделей и проанализированы преимущества и недостатки каждой модели (таблица 3).

Таблица 3 – Сравнительные преимущества и риски моделей

Модель	Плюсы	Минусы
Центробанк-лидер (Армения, Беларусь, Киргизстан; частично РФ)	1)Сильная институциональная база и экспертиза по продуктам/рискам; проще встраивать защиту прав потребителей. 2)Устойчивое финансирование и масштабирование. 3) Выше качество М&Е: регуляторы чаще ставят измеримые индикаторы и проводят измерения эффектов	1)Риск «регуляторного уклона»: акцент на темах рынка/надзора может вытеснять социально-поведенческие аспекты. 2)Ограниченнная «проникаемость» в систему общего образования без сильного Министерства образования. 3) В странах с высокой централизацией — риск формального исполнения межведомственных задач
Правительство/межведомственная модель с активной ролью Минфина/профильного агентства (Казахстан; РФ — гибрид)	Легче «вживать» финансовую грамотность в школу/СПО/соц. политику и региональные программы (связка с гос. приоритетами, цифровизацией, финтехом). 2)Гибкость в привлечении широкого круга стейкхолдеров (биржа, МОН, МЦРИАП, медиа и др.). 3)Хорошо сочетается с задачами развития финтех-экосистемы и потребзащиты	1)Координационная сложность: много исполнителей → риск фрагментации, «кампанийности», неоднородного качества между регионами. 2)Постоянные финансовые ресурсы
Гибрид «Правительство + Центробанк» (Россия.)	1)Политический «вес» стратегии (акт Правительства) + методическая и операционная сила ЦБ. 2)Возможность совмещать школьные/соц-блоки и регуляторные приоритеты 3) Доступ к крупным проектам с МФО (ВБ/IFC) и устойчивому финансированию. Центральный банк России/World Bank	1)Требует чёткой ролевой связки (кто за что отвечает, единые КПИ), иначе дублирование между ведомствами. 2) В периоды обновления стратегий возможны паузы и несогласованность регионального уровня. Центральный банк

Примечание – составлено авторами на основе источников [12, 18, 20, 21, 29]

Таким образом, исходя из сравнительного анализа государственных программ, следует, что государственные программы вышеуказанных стран утверждены примерно в одно и то же время и содержат в себе примерно одинаковые планы реализации программ.

Оценка уровня финансовой грамотности населения стран ЕАЭС.

Если говорить об уровне финансовой грамотности упомянутых выше стран, то Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Standard and Poor's совместно с Gallup, провели ряд углубленных исследований, где был рассмотрен уровень финансовой грамотности населения:

В 2014 году Standard and Poor's провели глобальное измерение финансовой грамотности в 148 странах мира [30];

В 2017 году ОЭСР было проведено исследование по странам Евразии «Levels of Financial Literacy in Eurasia» (Уровень финансовой грамотности в Евразии) [31];

В 2021 году ОЭСР провел исследование исключительно по странам СНГ «Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021» (Уровень финансовой грамотности в странах Содружества Независимых Государств в 2021) [32];

В 2023 году ОЭСР было проведено исследование «2023 International Survey of Adult Financial Literacy» (Международное исследование финансовой грамотности среди взрослых 2023) [33].

Однако, в 2023 году ОЭСР был рассмотрен уровень цифровой финансовой грамотности среди 39 стран, но страны СНГ в выборку не попали. В этой связи, будут рассмотрены данные исследования за 2014, 2017 и 2021 гг., в которых было проведено полевое исследование, включая Казахстан, Кыргызстан, Россию, Беларусь и Армению (рисунок 1).

Основными направлениями исследования были финансовая грамотность, финансовое благополучие, финансовая устойчивость и доступ к финансовым услугам. Данные показатели не только взаимосвязаны, но и в совокупности отражают финансовые аспекты жизни человека [34].

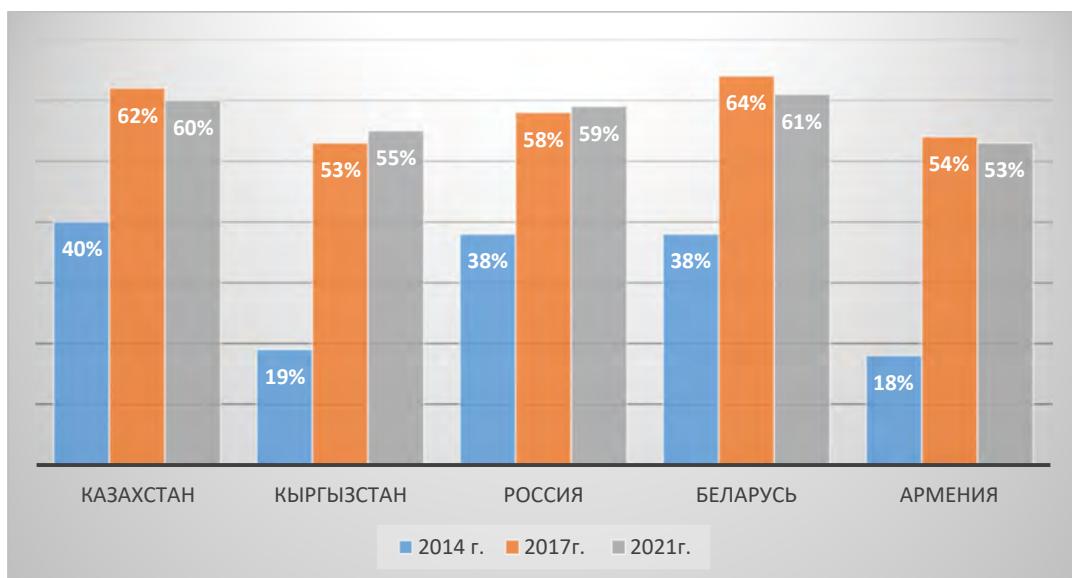


Рисунок 1 – Динамика уровня финансовой грамотности стран ЕАЭС
за 2014, 2017 и 2021 гг.

Примечание – составлено авторами на основе источников [30 – 32]

Представленные данные свидетельствуют, за период с 2014 по 2021 год индекс финансовой грамотности населения значительно увеличился по всем рассматриваемым странам. В 2021 году наибольший показатель у Республики Казахстан (62%) и Республики Беларусь (64%). Незначительное снижение уровня финансовой грамотности в 2021 году по сравнению с 2017 годом наблюдается у Армении (с 54% до 53%), Казахстана (с 62% до 60%), Белоруссии (с 64% до 61%).

Согласно данным ОЭСР, значительное снижение в ряде показателей между 2021 и 2017 годом, связано с тем, что в 2021 году были внесены изменения в сам расчет индекса финансовой грамотности, вмешательство COVID-19, а также, иную категорию граждан, которые проходили опрос.

Сравнительные данные изменения уровня финансовой грамотности с 2014 по 2021 гг. показывают значительный рост, что свидетельствует о положительных результатах проводимой государственной политики повышения финансовой грамотности в указанных странах.

Наряду с этим, при проведении ОЭСР исследования по странам СНГ, в 2021 году, было проведено глубинное исследование, согласно которого респонденты отвечали на вопросы для определения уровня финансовых знаний. Так, были заданы вопросы на понимание расчета простого процента,

определения инфляции, капитализации процентов и др. Таким образом, понимание респондентами финансовой терминологии, выглядит следующим образом (рисунок 2):

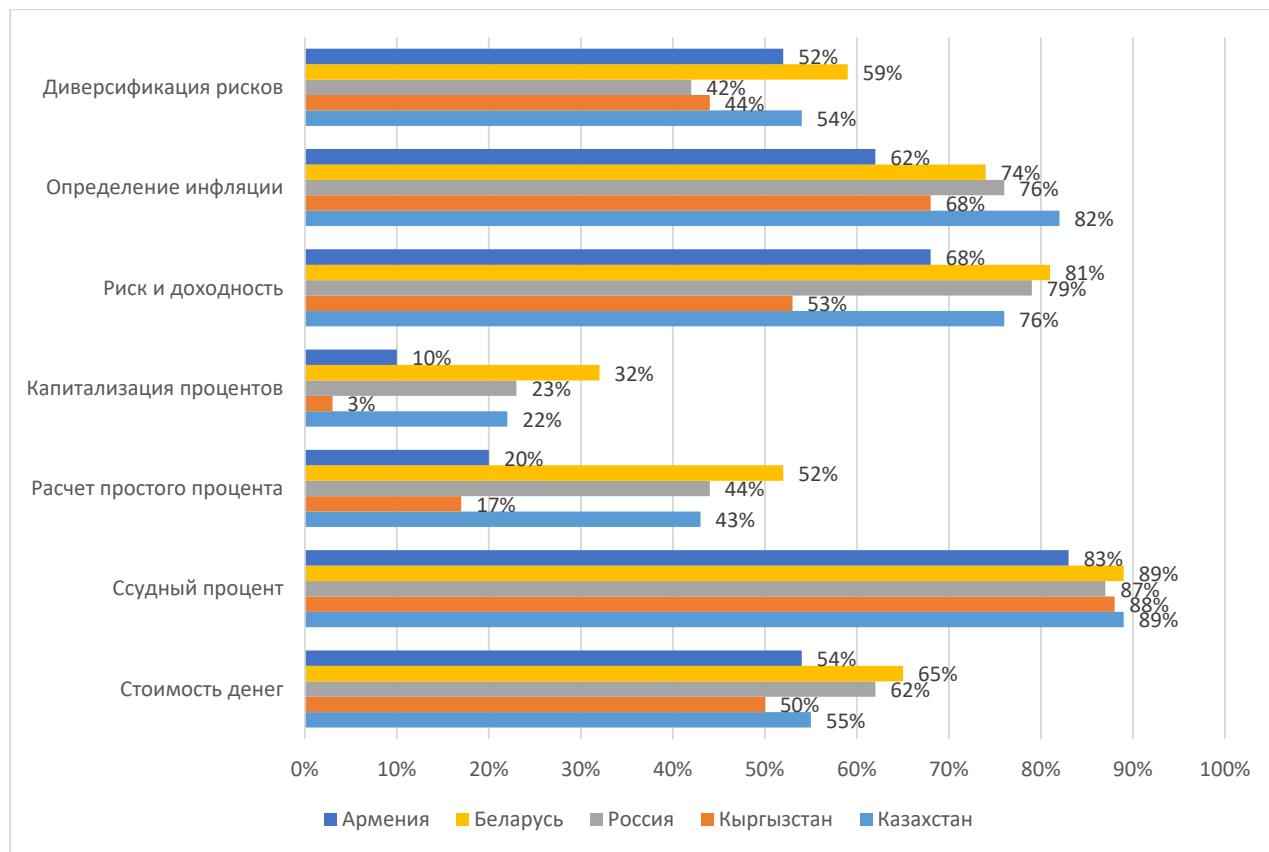


Рисунок 2 – Правильные ответы на семь вопросов по финансовым знаниям

Примечание – составлено авторами на основе источника [30]

Данные рисунка 2 свидетельствуют, о том, что у респондентов есть понимание ссудного процента (от 83% до 89% правильных ответов), понимание определения инфляции (от 62% до 82% правильных ответов) и понимание риска и доходности (от 53% до 81%). Вместе с тем, респонденты не совсем понимают термин «капитализация процентов» (3% правильно ответивших в Кыргызской Республике и 23% правильно ответивших в Российской Федерации). В целом, у Республики Казахстан сильные позиции по ответам, по сравнению с другими странами.

Финансовые знания являются важнейшей составляющей финансовой грамотности, без обладания финансовыми знаниями, невозможно быть финансово грамотным человеком. Таким образом, при опросе, проведенном ОЭСР, ключевой фактор опросника был именно в раскрытии респондентами финансовых знаний. Так, рисунок 3 показывает, что наибольший процент ответивших правильно – в Республике Беларусь (50%), а наименьший процент правильно ответивших – в Республике Кыргызстан (22%).

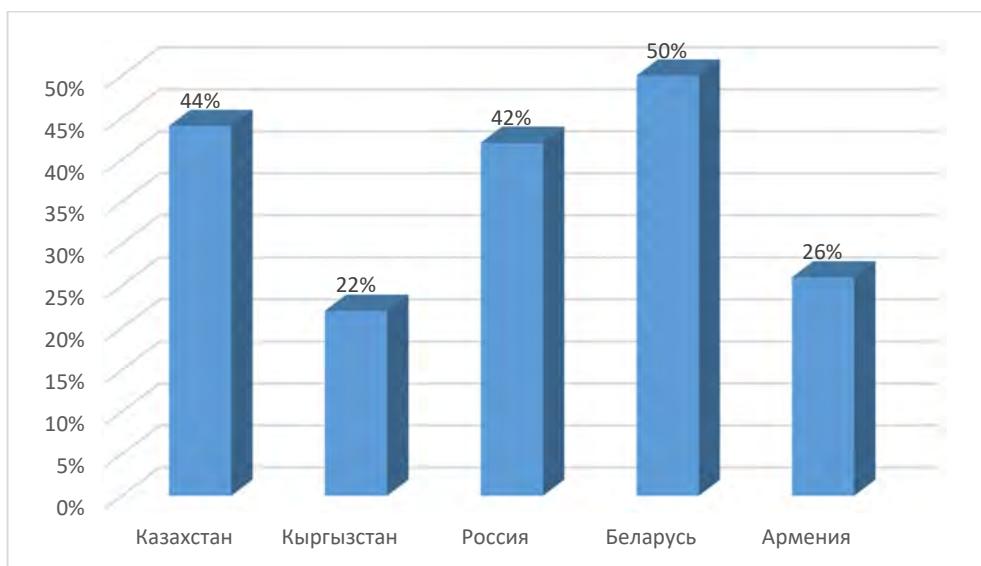


Рисунок 3 – Доля респондентов, набравших максимальные баллы за финансовые знания
Примечание – составлено авторами на основе источника [30]

Финансовое поведение по методике ОЭСР включает в себя: накопление и долгосрочное планирование, совершение обдуманных поступков, контроль финансов. Наиболее высокий балл набрали респонденты из Кыргызстана и Казахстана (63%) и наименьшее количество у Армении (42%). Таким образом, можно сделать вывод, что наличие финансовых знаний, не всегда приводит к правильному финансовому поведению и наоборот (рисунок 4).



Рисунок 4 – Доля респондентов, набравших максимальные баллы за финансовое поведение
Примечание – составлено авторами на основе источника [30]

Конечным критерием успешности мер государственной политики по повышению финансовой грамотности должно стать улучшение личного финансового благополучия. Однако на сегодняшний день достаточно трудно оценить финансовое благополучие и не существует стандартного подхода к его измерению.

Показатели финансового благополучия свидетельствуют о том, что значительная доля населения испытывает финансовый стресс (рисунок 5). Только Россия и Беларусь набрали более половины возможного максимума, по оценке финансового благополучия. Данные рисунка 5 свидетельствуют о том, что только половина населения Кыргызстана, России и Беларуси удовлетворены своим финансовым положением.

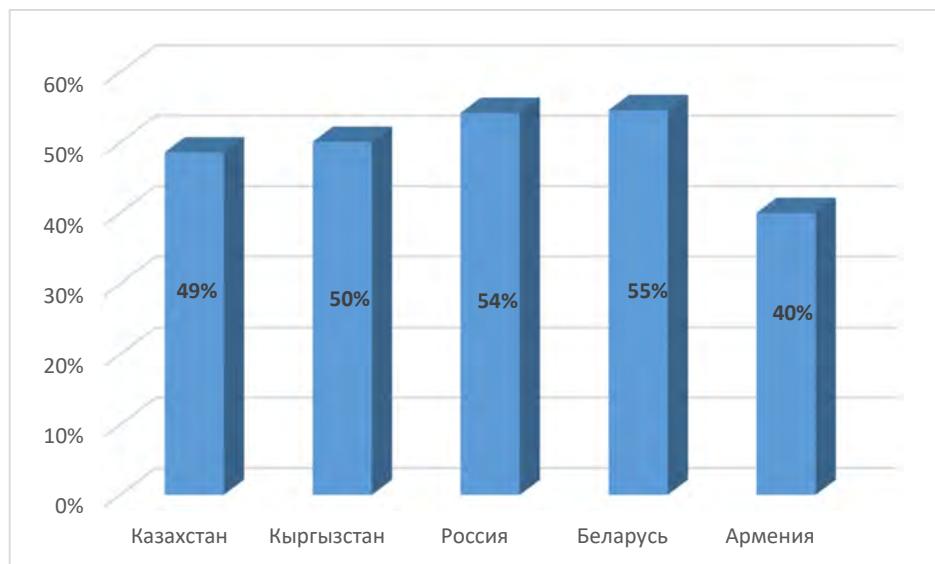


Рисунок 5 – Оценка финансового благополучия

Примечание – составлено авторами на основе источника [30]

ПОЛУЧЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ (ВЫВОДЫ)

В ходе проведенного исследования авторами были сделаны следующие выводы.

В странах ЕАЭС наблюдаются различия в уровне финансовой грамотности. Так, жители регионов и сельской местности тяжелее понимают сложные вопросы, такие, как например начисление процентов за кредиты, что в свою очередь приводит в закредитованности населения и просрочкам по кредитам.

Лица с низкими званиями в области финансовой грамотности зачастую принимают не верные финансовые решения. Например, в Казахстане для решения финансовых вопросов зачастую руководствуются краткосрочными целями в области потребления. При этом, не создают сбережения на непредвиденные ситуации.

Значительная доля населения стран ЕАЭС не обладает финансовой грамотностью и финансовой устойчивостью, что вызывает затруднения в эффективные распоряжения финансами, формировании сбережений и инвестировании в целях личного финансового благополучия.

Государственным органам необходима последовательная, долгосрочная и стабильная политика, направленная на улучшение финансовой грамотности населения, что положительно скажется на степени включенности населения в финансовый рынок и как следствие развитие экономики в целом.

Координация деятельности государств Евразийского экономического союза в области повышения финансовой грамотности населения возможна только при условии согласованности целей и задач национальных проектов стран.

Исследование программ повышения финансовой грамотности в странах ЕАЭС показало, что основными целевыми группами, как правило, выступают молодежь и уязвимые слои населения; важным инструментом реализации программ становится финансовое просвещение.

Проведенный сравнительный анализ национальных программ повышения финансовой грамотности стран ЕАЭС позволяет сделать выводы о том, что невозможна разработка «универсальной модели»,

каждая национальная программа должна отвечать потребностям каждой страны в зависимости от финансового поведения населения, уровня развития финансового сектора и экономики в целом. Однако основные приоритеты повышения финансовой грамотности возможно масштабировать для развития общего финансового рынка ЕАЭС.

В условиях трудовой миграции и создания единого финансового рынка в рамках ЕАЭС, в целях защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо формирование единой правовой базы по защите прав потребителей финансовых услуг в ЕАЭС, а также создания института финансовых омбудсменов в рамках ЕАЭС.

Необходимо формирование единого информационного банка данных по вопросам защиты интересов потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности, а также противодействию финансовому мошенничеству.

В условиях формирования общего финансового рынка ЕАЭС необходимо разработать и внедрить образовательные программы, информационные ресурсы, а также информационно-просветительские проекты по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Таким образом, учитывая совпадение целей национальных программ повышения финансовой грамотности населения, ведущую роль государства в их реализации, можно считать обоснованным формирование согласованного комплекса мер по повышению финансовой грамотности стран ЕАЭС и организовать взаимодействие между странами для облегчения интеграции населения стран участниц в общий финансовый рынок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мошенничество в Центральной Азии стало нормой жизни [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: https://www.ng.ru/dipkurer/2025-03-09/11_9208_asia.html (дата обращения: 25.05.2025).
2. 30% жалоб на интернет-мошенников приходится на праздничный сезон: что делать? [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://bluescreen.kz/30-zhalob-na-interniet-moshennikov-prikhodiatsia-na-prazdnichnyi-siezon-chto-dielat/> (дата обращения: 25.05.2025).
3. ЦБ зафиксировал почти двукратный рост числа жалоб россиян на мошенников [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/05/02/2025/67a358aa9a794797d2306f2e> (дата обращения: 25.05.2025).
4. Телефонные мошенники переориентировались на страны СНГ [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://iz.ru/1429213/2022-11-22/telefonnye-moshenniki-pereorientirovalis-na-strany-sng> (дата обращения: 25.05.2025).
5. Титова М.Н., Любименко А.И. Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики // Материалы межрегиональной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург, 23-24 апреля 2020. – СПб.: ФГБОУВО «СПбГУПТД», 2020. – 343 с.
6. OECD. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. – Paris: OECD, 2012. – 38 p.
7. OECD. National Strategies for Financial Education: OECD/INFE Policy Handbook. – Paris: OECD, 2015. – 106 p.
8. ASIC. MoneySmart: The Australian approach to financial literacy. – Australian Securities & Investments Commission. – 2020.
9. Lusardi A. Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing. – Journal of Economic Literature. – 2014.
10. Аткинсон А., Месси Ф. Измерение финансовой грамотности: международный опыт и сравнительный анализ // Финансовая грамотность и образование. – 2012. – № 2. – С. 45–67.
11. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // Journal of Economic Literature. – 2014. – Vol. 52, No. 1. – P. 5–44.
12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года № 338 «Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности на 2020–2024 годы» [Электронный ресурс]

// Әділет [web-портал]. – 2025. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (дата обращения: 08.04.2025).

13. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Финансовая грамотность населения Казахстана: тренды и вызовы // Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка. – 2023.

14. Медведева Н.П. Состояние и перспективы развития финансовой грамотности в России // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. – 2022. – № 2. – С. 77–89.

15. Thaler R.H., Sunstein C.R. *Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness*. – New Haven: Yale University Press, 2008. – 293 р.

16. Повышение финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://fingramota.kz/ru> (дата обращения: 08.04.2025).

17. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 15 июня 2016 года № 319 «Об утверждении Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/98549/edition/870105/ru> (дата обращения: 02.05.2025).

18. «Семинар по финансовой грамотности для сотрудников центрального аппарата Государственно-го агентства по делам государственной службы» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://www.nbkr.kg/newsout.jsp?item=31&lang=RUS&material=119656> (дата обращения: 02.05.2025).

19. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 02.05.2025).

20. «Национальная стратегия финансового образования и программа действий на 2014–2019 гг. утверждены в Армении» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: https://arka.am/news/economy/natsionalnaya_strategiya_finansovogo_obrazovaniya_i_programma_deystviy_na_2014_2019_gg_utverzhdeny_v/ (дата обращения: 01.09.2025).

21. «Утвержден План действий по повышению финансовой грамотности населения до 2030 года» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2025/august/89909/> – (дата обращения: 01.09.2025).

22. «Об утверждении Программы повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007–2011 годы» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/P070000536_ (дата обращения: 02.05.2025).

23. «Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://ub.kg/ru/7155-2/> (дата обращения: 02.05.2025).

24. «ФИНсбат» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://www.finsabat.kg/> (дата обращения: 02.05.2025).

25. «Общая страновая проблема». Почему необходимо повышать уровень финансовой грамотности в КР» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://rus.azattyk.org/a/32825411.html> (дата обращения: 02.05.2025).

26. «Финансовая культура – сайт о финансовой грамотности» [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: www.fincult.info/ (дата обращения: 02.05.2025).

27. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <http://fingramota.by/> (дата обращения: 01.09.2025).

28. Примиритель финансовой системы [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: info@fsm.am (дата обращения: 01.09.2025).

29. Международный опыт [Электронный ресурс] // [web-портал]. – 2025. – URL: <https://fmc.hse.ru/world> (дата обращения: 02.05.2025).

30. S&P Global Finlit Survey – Methodology, GFLEC – 2014. – 23 р. – <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey-2/>;

31. OECD. Levels of Financial Literacy in Eurasia – OECD Publishing, 2018. – 66 р. – DOI: <https://doi.org/10.1787/1a064de1-en>.

32. OECD. Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021 – OECD Publishing, 2018. – 90 p. – DOI: <https://doi.org/10.1787/394dbe88-en>.
33. OECD. 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. – OECD Publishing, 2023. – 76 p. – DOI: <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>.
34. Сахович Ю. Уровень финансовой грамотности населения стран СНГ: факты и выводы 2022. № 4. - С. 36–47. Банкаўскі веснік.

REFERENCES

1. Moshennichestvo v Central'noj Azii stalo normoj zhizni. (2025). NG.ru. Retrieved May 25, 2025, from https://www.ng.ru/dipkurer/2025-03-09/11_9208_asia.html (in Russian)
2. 30% zhalob na internet-moshennikov prihodyatsya na prazdnichnyj sezony: chto delat'? (2025). BlueScreen.kz. Retrieved May 25, 2025, from <https://bluescreen.kz/30-zhalob-na-internet-moshiennikov-prihodiatsia-na-prazdnichnyi-siezon-chto-dielat/> (in Russian)
3. CB zafiksiroval pochti dvukratnyj rost chisla zhalob rossiyan na moshennikov. (2025). RBC.ru. Retrieved May 25, 2025, from <https://www.rbc.ru/finances/05/02/2025/67a358aa9a794797d2306f2e> (in Russian)
4. Telefonnye moshenniki pereorientirovalis' na strany SNG. (2025). Izvestia. Retrieved May 25, 2025, from <https://iz.ru/1429213/2022-11-22/telefonnye-moshenniki-pereorientirovalis-na-strany-sng> (in Russian)
5. Titova, M. N., & Lyubimenko, A. I. (2020). Finansovaya gramotnost' v usloviyah tsifrovoi ekonomiki. In Materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (pp. 1–343). SPbGUPTD. (in Russian)
6. OECD. (2012). Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy. OECD Publishing.
7. OECD. (2015). National strategies for financial education: OECD/INFE policy handbook. OECD Publishing.
8. ASIC. (2020). MoneySmart: The Australian approach to financial literacy. Australian Securities & Investments Commission.
9. Lusardi, A. (2014). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. Journal of Economic Literature.
10. Atkinson, A., & Messi, F. (2012). Izmerenie finansovoi gramotnosti: mezhdunarodnyi opyt i srovnitel'nyi analiz. Finansovaya gramotnost' i obrazovanie, (2), 45–67. (in Russian)
11. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5–44.
12. Pravitel'stvo Respubliki Kazahstan. (2025). Postanovlenie ... № 338 «Ob utverzhdenii Kontseptsii povysheniya finansovoi gramotnosti na 2020–2024 gody». Retrieved April 8, 2025, from <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (in Russian)
13. Agentstvo Respubliki Kazakhstan po regulirovaniyu i razvitiyu finansovogo rynka. (2023). Finansovaya gramotnost' naseleniya Kazakhstana: trendy i vyzovy. (in Russian)
14. Medvedeva, N. P. (2022). Sostoyanie i perspektivy razvitiya finansovoi gramotnosti v Rossii. Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ekonomika, (2), 77–89. (in Russian)
15. Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness. Yale University Press.
16. Povyshenie finansovoi gramotnosti naseleniya. (2025). Fingramota.kz. Retrieved April 8, 2025, from <https://fingramota.kz/ru> (in Russian)
17. Pravitel'stvo Kyrgyzskoj Respubliki. (2025). Postanovlenie ... № 319 «Ob utverzhdenii Programmy povysheniya finansovoy gramotnosti... 2016–2020». Retrieved May 2, 2025, from <https://cbd.minjust.gov.kg/98549/edition/870105/ru> (in Russian)
18. Seminar po finansovoi gramotnosti dlya sotrudnikov central'nogo apparata Gosudarstvennogo agentstva. (2025). NBKR. Retrieved May 2, 2025, from <https://www.nbkr.kg/newsout.jsp?item=31&lang=RUS&material=119656> (in Russian)
19. Pravitel'stvo Rossiyskoy Federatsii. (2025). Rasporyazhenie ... № 2958-r «Ob utverzhdenii Strategii

povysheniya finansovoy gramotnosti...». Retrieved May 2, 2025, from <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (in Russian)

20. Natsional'naya strategiya finansovogo obrazovaniya i programma deistviy na 2014–2019 gg. (2025). ARKA News Agency. Retrieved September 1, 2025, from https://arka.am/news/economy/natsionalnaya-strategiya_finansovogo_obrazovaniya_i_programma_deystviy_na_2014_2019_gg_utverzhdeny_v/ (in Russian)

21. Utverzhden Plan deistviy po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya do 2030 goda. (2025). Pravo.by. Retrieved September 1, 2025, from <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2025/august/89909/> (in Russian)

22. Programma povysheniya investitsionnoi kul'tury i finansovoi gramotnosti naseleniya RK na 2007–2011 gody. (2025). Retrieved May 2, 2025, from https://adilet.zan.kz/rus/docs/P070000536_ (in Russian)

23. Programma povysheniya finansovoi gramotnosti naseleniya Kyrgyzskoj Respubliki. (2025). Retrieved May 2, 2025, from <https://ub.kg/ru/7155-2/> (in Russian)

24. FINSabat. (2025). Retrieved May 2, 2025, from <https://www.finsabat.kg/> (in Russian)

25. Obshchaya stranovaaya problema: pochemu neobkhodimo povyshat' uroven' finansovoi gramotnosti v KR. (2025). Azattyk. Retrieved May 2, 2025, from <https://rus.azattyk.org/a/32825411.html> (in Russian)

26. Finansovaya kul'tura – sajt o finansovoy gramotnosti. (2025). Retrieved May 2, 2025, from <https://www.fincult.info/> (in Russian)

27. Finansovaya gramotnost'. (2025). Retrieved September 1, 2025, from <http://fingramota.by/> (in Russian)

28. Primiritel' finansovoy sistemy. (2025). Retrieved September 1, 2025, from info@fsm.am (in Russian)

29. Mezhdunarodnyi opty. (2025). HSE. Retrieved May 2, 2025, from <https://fmc.hse.ru/world> (in Russian)

30. S&P Global. (2014). Finlit Survey – Methodology. GFLEC. Retrieved from <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey-2/>

31. OECD. (2018). Levels of financial literacy in Eurasia. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/1a064de1-en>

32. OECD. (2018). Financial literacy levels in the Commonwealth of Independent States in 2021. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/394dbe88-en>

33. OECD. (2023). 2023 International survey of adult financial literacy. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>

34. Sahovich, Yu. (2022). Uroven' finansovoy gramotnosti naseleniya stran SNG: fakty i vyvody. Bankaýski vesnik, (4), 36–47. (in Russian)

ЕАЭО ЕЛДЕРІНДЕ ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚТЫ АРТТЫРУ: МЕМЛЕКЕТТІК БАСТАМАЛАРДЫ ТАЛДАУ

Б. Е. Алимбекова¹, Я. А. Ералиева^{2*}, А. М. Смагулова³

¹Нархоз Университеті, Алматы, Қазақстан Республикасы

²Алматы технологиялық университеті, Алматы, Қазақстан Республикасы

³Халықаралық Көліктік-Гуманитарлық Университеті, Алматы,
Қазақстан Республикасы

АНДАТПА

Зерттеудің мақсаты – қаржылық сауаттылықты арттыру саласындағы мемлекеттік саясатты іске асырудың бірыңғай тәсілдерін құрудың алғышарттарын анықтау мақсатында халықтың қаржылық сауаттылығын арттыруға бағытталған ЕАЭО елдерінің мемлекеттік саясатына шолу жасау.

Әдістеме. Қолданылған зерттеу әдістері қаржылық сауаттылық саласындағы мемлекеттік саясатты зерттеуге бағытталған контент-талдау болды. Ел халқының қаржылық сауаттылығын арттыру

жөніндегі мемлекеттік саясат саласындағы құжаттар мен заңнамалық актілерге жүйелік және салыстырмалы талдау жасалды.

Зерттеудің түпнұсқалығы / құндылығы. 2025 жылы ЕАЭО-ның бірынғай қаржы нарығын құру үдерісін аяқтау жоспарлануда. Қаржы қызметтерінің бірынғай нарығын құру ЕАЭО мүшелеріне тең қолжетімділікті ғана емес, сонымен қатар қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауды және олардың жаңа ережелерге бейімделуін қамтамасыз ету қажеттілігін туындалады. Қаржы саясатының жақындастыру және ЕАЭО елдерінің біртұтас қаржы нарығын құру, қаржылық қызметтер аясының кеңеюі, жаңа технологияларды қолдану, қаржылық алайқтық операциялардың өсүі тұтынушылардың мүдделерін қорғауды қажет етеді. Бұл мәселелерді шешу үшін халықтың қаржылық сауаттылығын арттыруды ЕАЭО елдерінің тәжірибесін пайдаланып қана қоймай, сонымен қатар еларалық деңгейде ынтымактастық пен ақпарат алмасуды үйлестіруді қүшету қажет. Осыған байланысты ЕАЭО елдеріндегі қаржылық сауаттылық саясатына шолу жүргізілді. Жалпы тенденциялар анықталып, қаржылық сауаттылықты арттыру бойынша мемлекеттік саясатты іске асырудың бірынғай тәсілдерін құрудың алғышарттары қарастырылды. ЕАЭО елдеріндегі мемлекеттік саясаттың салыстырмалы талдауы кең көлемде талданбаған, бұл бұл зерттеуді өзекті етеді.

Зерттеу нәтижелері. Зерттеу нәтижелері бойынша авторлар ЕАЭО елдері халқының қаржылық сауаттылығы саласындағы мемлекеттік саясатты талдау, ЕАЭО елдеріндегі қаржылық сауаттылық бағдарламаларын басқару үлгілеріне салыстырмалы талдау жүргізіп, әрбір модельдің артықшылықтары мен кемшіліктерін анықтады. ЕАЭО елдеріндегі қаржылық сауаттылық деңгейінің көрсеткіштерін салыстыру жүргізіліп, ЕАЭО елдерінде мемлекеттік саясатты іске асырудың бірынғай тәсілдерін құрудың алғышарттары қарастырылды.

Түйін сөздер: қаржылық сауаттылық, заңнамалық актілер, мемлекеттік саясат.

Алғыс. Бұл зерттеуді Қазақстан Республикасы Гылым және жоғары білім министрлігінің Гылым комитеті (IRN AP26196291 «Халықтың әл-ауқатын арттырудығы цифрлық қаржылық сауаттылықтың әлеуеті» (2025–2027) қаржыландырды.

IMPROVING FINANCIAL LITERACY IN THE EAEU COUNTRIES: ANALYSIS OF STATE INITIATIVES

B. E. Alimbekova¹, Y. A. Yeraliyeva^{2*}, A. M. Smagulova³

¹Narxoz University, Almaty, Republic of Kazakhstan

²Almaty Technological University, Almaty, Republic of Kazakhstan

³ International University of Transportation and Humanities,
Almaty, Republic of Kazakhstan

ABSTRACT

The purpose of the study is to review the state policies of the EAEU countries aimed at improving the financial literacy of the population in order to identify the prerequisites for creating unified approaches to the implementation of state policies in the field of improving financial literacy.

Methodology. The research methods used were content analysis aimed at studying state policy in the field of financial literacy. A systemic and comparative analysis of documents and legislative acts in the field of state policy to improve the financial literacy of the country's population was used.

Originality / value of the study. In 2025, it is planned to complete the process of creating a single financial market of the EAEU. The creation of a single market for financial services entails the need to ensure not only equal access for EAEU members, but also the protection of the rights of consumers of financial services and their adaptation to the new rules. The convergence of financial policies and the creation of a single financial

market of the EAEU countries, the expansion of the range of financial services, the use of new technologies, the growth of financial fraudulent transactions necessitate the protection of the interests of consumers. To solve these problems, it is necessary not only to use the experience of the EAEU countries in improving the financial literacy of the population, but also to strengthen cooperation and coordination of information exchange at the intercountry level. In this regard, a review of financial literacy policies in the EAEU countries was conducted. General trends were identified and the prerequisites for creating unified approaches to the implementation of state policies to improve financial literacy were considered. A comparative analysis of state policies in the EAEU countries has not been extensively analyzed, which makes this study relevant.

Research results. Based on the results of the study, the authors analyzed state policies in the field of financial literacy of the population of the EAEU countries, conducted a comparative analysis of the models for managing financial literacy programs in the EAEU countries, and identified the advantages and disadvantages of each model. A comparison of the indicators of the level of financial literacy in the EAEU countries was carried out, and the prerequisites for creating unified approaches to the implementation of state policies in the EAEU countries were considered.

Key words: financial literacy, legislative acts, state policy.

Acknowledgments. The study was funded by the Science Committee of the Ministry of Science and Higher Education of the Republic of Kazakhstan (IRN AP26196291 «The Potential of Digital Financial Literacy in Improving the Welfare of the Population» (2025-2027).

ОБ АВТОРАХ

Алимбекова Балауса Ерболатовна - МВА, PhD докторант, Университет Нархоз, Алматы, Республика Казахстан, email: balausaalimbekova@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-4805-4942>.

***Ералиева Яна Александровна** - PhD, ассоциированный профессор, Алматинский Технологический университет, Алматы, Республика Казахстан, e-mail: yanaeralieva@gmail.com, ORCID: [https://orcid.org/0000-0002-2318-5920*](https://orcid.org/0000-0002-2318-5920).

Смагулова Айзада Маликовна - к.т.н., ассоциированный профессор Международный транспортно-гуманитарный университет, Алматы, Республика Казахстан, e-mail: Smagulova.aizada@mail.ru, ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-4650-6413>.