

МРНТИ: 06.73.02

JEL Classification: G21

DOI: <https://doi.org/10.52821/2789-4401-2026-3-174-195>

БИБЛИОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИССЛЕДОВАНИЙ ТРАНСМИССИИ ДОХОДОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ЧЕРЕЗ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ

Б. К. Купешова^{1*}, С. С. Арыстанбаева¹

¹Университет Нархоз, Алматы, Республика Казахстан

АННОТАЦИЯ

Цель исследования – Выявить современное состояние, динамику и основные направления исследований в области трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему, а также определить перспективные направления дальнейших исследований.

Методология – В рамках исследования проведен библиометрический анализ научных публикаций, посвящённых трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему. В качестве основной базы данных использована Scopus. В выборку включены 54 научные публикации, отобранные по ключевым терминам, связанным с домохозяйствами, доходами домашних хозяйств, банками и трансмиссией доходов. Для анализа публикационной активности, цитируемости, структуры и динамики научных исследований, а также визуализации взаимосвязей между исследовательскими направлениями использованы инструменты Scopus, VOSviewer и ATLAS.ti.

Результаты исследования – Выявлены основные тенденции развития научных исследований в области трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему, наиболее цитируемые публикации и авторы, а также ключевые исследовательские направления. Проведенный анализ позволил определить структуру и динамику научного дискурса и обозначить перспективные направления дальнейших исследований.

Научная ценность исследования заключается в систематизации и структурировании научных публикаций по проблематике трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему, выявлении ключевых исследовательских направлений и определении перспектив развития данного научного направления. Полученные результаты могут служить основой для дальнейших теоретических и эмпирических исследований взаимосвязи банковской системы, доходов домашних хозяйств и социально-экономического развития.

Ключевые слова: домохозяйства, доходы домашних хозяйств, трансмиссия доходов, банковская система, банки, библиометрический анализ.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из ключевых ориентиров современного социально-экономического развития выступают Цели устойчивого развития (ЦУР); определенные Организацией Объединенных Наций (ООН), направленные на повышение благосостояния населения, сокращение бедности и обеспечение устойчивого экономического роста [1]. В условиях глобальной экономической интеграции и трансформации финансовых рынков возрастает роль домашних хозяйств как важнейших субъектов экономической системы.

Домохозяйства выступают не только как хранилище экономических ресурсов и базовые субъекты первичного потребления, но и значимыми носителями финансовых ресурсов, формирующими динамику сбережений, потребления и инвестиционной активности. В этой связи особую актуальность приобретает изучение механизмов взаимодействия домашних хозяйств с финансовой системой, прежде всего с банковским сектором.

Практическая актуальность исследования обусловлена его связью с ключевыми приоритетами социально-экономического развития Республики Казахстан, обозначенными в Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Справедливый Казахстан: закон и порядок, экономический рост, общественный оптимизм» от 2 сентября 2024 года. В Послании отмечается, что широкая распространенность многократной закредитованности граждан представляет серьезную угрозу социальной стабильности и экономической безопасности страны, что обуславливает необходимость принятия системных мер в сфере регулирования кредитования и повышения эффективности финансовых институтов [2]. В данном контексте особое значение приобретает исследование механизмов взаимодействия доходов домашних хозяйств и банковской системы, поскольку изменение доходов населения непосредственно связано с его возможностями по сбережению, потреблению и обслуживанию долговых обязательств.

Банковская система выступает одним из ключевых финансовых посредников, обеспечивающих движение и перераспределение финансовых ресурсов домашних хозяйств посредством механизмов сбережения, кредитования, платежей и инвестирования. Доходы домашних хозяйств, формируемые в результате участия в производстве и получаемые в виде заработной платы, предпринимательской деятельности, социальных трансфертов и доходов от собственности, включаются в экономический оборот через потребительские расходы, сбережения и финансовые операции. Банковская инфраструктура обеспечивает движение значительной части этих средств посредством банковских счетов, платежных карт, цифровых сервисов и других финансовых инструментов, способствуя вовлечению населения в финансовую систему. Эффективность функционирования данного механизма оказывает непосредственное влияние на уровень финансовой устойчивости домашних хозяйств, динамику потребительского спроса и устойчивость банковского сектора. Недостаточная эффективность финансового посредничества приводит к росту долговой нагрузки населения, снижению уровня сбережений и усилению социальной-экономической уязвимости домашних хозяйств.

Взаимодействие доходов домашних хозяйств и банковской системы имеет двусторонний характер. С одной стороны, доходы населения формируют ресурсную базу банков через депозиты и другие финансовые инструменты, а также определяют возможности домохозяйств по получению и обслуживанию кредитов. С другой стороны, банковское кредитование, платежные инструменты и финансовые сервисы влияют на возможности домашних хозяйств по распределению доходов между текущим потреблением, сбережениями и инвестициями. Таким образом, характер данного взаимодействия имеет значение не только для финансового положения домашних хозяйств, но и для динамики потребительского спроса, финансовой устойчивости и экономической активности.

Особую значимость приобретают изменения, связанные с цифровизацией финансового сектора. Расширение цифровых банковских услуг, развитие открытого банкинга (open banking), современных платежных технологий и использование данных о финансовом поведении клиентов трансформируют механизмы взаимодействия банков с домашними хозяйствами. В частности, расширяются возможности банков по оценке платежеспособности клиентов, управлению кредитными рисками и формированию индивидуализированных финансовых продуктов. Вместе с тем цифровизация создает новые исследовательские вопросы, связанные с изменением финансового поведения населения, доступностью финансовых услуг и устойчивостью домашних хозяйств.

Несмотря на растущий интерес к проблематике взаимодействия домашних хозяйств и банковской системы, научная литература остается фрагментированной. Существующие исследования охватывают различные аспекты доходов, потребления и сбережений домашних хозяйств, банковского кредитования и финансового посредничества, однако взаимосвязь этих направлений в рамках единого исследовательского поля представлена недостаточно систематизировано. Дополнительного изучения требуют вопросы влияния изменений доходов домашних хозяйств на банковскую деятельность, трансформации финансового поведения населения под воздействием цифровизации, а также роли современных финансовых технологий в механизмах передачи и перераспределения доходов через банковскую систему.

В этой связи актуальным становится систематическое изучение сформировавшегося научного массива, посвященного трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему.

Библиометрический анализ позволяет выявить динамику публикационной активности, определить наиболее цитируемые публикации и авторов, установить основные исследовательские направления и тематические взаимосвязи, а также обозначить перспективные направления дальнейших исследований.

В этой связи, цель настоящего исследования заключается в проведении библиометрического анализа научных публикаций, посвященных трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему, выявлении ключевых исследовательских направлений, наиболее значимых авторов и публикаций, а также определении перспектив развития данного научного направления. Проведение библиометрического анализа позволяет систематизировать существующий научный массив и сформировать целостное представление о структуре и динамике исследований в данной области.

Обзор литературы. Современные исследования, посвящённые взаимодействию банковской системы и домашних хозяйств, охватывают широкий круг вопросов, связанных с финансовым посредничеством, доходами, потреблением, сбережениями и финансовой устойчивостью населения. Значительное внимание уделяется механизмам, посредством которых доступ к банковским счетам, сберегательным инструментам и финансовым услугам влияет на финансовое поведение домашних хозяйств, возможности накопления активов и устойчивость к экономическим шокам. Значительное внимание уделяется механизмам, посредством которых доступ к банковским счетам, сберегательным инструментам и финансовым услугам влияет на финансовое поведение домашних хозяйств, возможности накопления активов и устойчивость к экономическим шокам. Отдельное направление исследований связано с цифровизацией финансовых услуг и развитием финансовых технологий, расширяющих доступ населения к банковской инфраструктуре. Значительная часть работ посвящена каналам передачи денежно-кредитной политики, в рамках которых рассматривается влияние изменений процентных ставок и банковской ликвидности на потребление, сбережения и располагаемые доходы домашних хозяйств. Кроме того, исследуется роль денежных переводов и исламского права, которые формируют уникальные условия для финансовой интеграции в регионах Центральной и Южной Азии. В совокупности источники доказывают, что развитая банковская инфраструктура служит ключевым инструментом для сглаживания последствий экономических шоков и долгосрочного накопления человеческого капитала. Эти академические труды подчеркивают, что эффективность финансового посредничества критически зависит от институциональной среды и специфики балансов конкретных домохозяйств.

Особое внимание в научной литературе уделяется развивающимся экономикам и периодам экономической нестабильности, в которых банковская инфраструктура рассматривается как один из механизмов сглаживания последствий экономических шоков и обеспечения социально-экономического развития.

Существенная часть исследований посвящена вопросам финансовой инклюзии, где уровень доходов рассматривается как один из ключевых факторов владения банковским счётом и использования финансовых услуг [3,4,5].

Дальнейшее развитие научного дискурса обусловило расширение исследовательской проблематики и переход к изучению взаимосвязей между доходами домашних хозяйств и банковской системой. В частности, в литературе рассматриваются вопросы о том:

- через какие финансовые инструменты доходы домашних хозяйств интегрируются в банковскую систему,
- каким образом формы получения доходов (наличные и безналичные) влияют на сбережения и потребление,
- как банковская доступность и финансовые технологии воздействуют на уровень доходов населения [6–12].

Отдельное направление исследований связано с анализом перехода от микроэкономических изменений в доходах и финансовом поведении домашних хозяйств к макрофинансовым последствиям и банковским рискам [13–15].

На основе анализа существующей литературы можно выделить несколько основных исследовательских направлений.

Первое направление представлено экспериментальными микроэкономическими исследованиями, посвящёнными влиянию банковских счетов и форм осуществления платежей на финансовое

поведение домашних хозяйств. Работы Breza E. (2020), Somville V. (2018; 2019), Demirgüç-Kunt A. (2012; 2018) показывают, что перевод заработной платы и социальных трансфертов на банковские счета способствует увеличению объема средств, проходящих через банковскую систему, а также стимулирует формирование сбережений по сравнению с использованием наличных расчетов [3,16–19].

Второе направление связано с изучением детерминант финансовой инклюзии и роли доходов в доступе к банковским услугам. Исследования Kochaniak K. (2019), Caselli M. и Somekh B. (2021), Beck T. (2011), Son T. H. (2019), Thermadam S. (2020), Khanh L. C. (2019), Dagnachew T. G. (2022), Mohammady K. (2025), Rodríguez-Pose A. (2025) подтверждают наличие связи, что рост доходов вероятность владения банковским счётом, использование депозитных продуктов и доступ к кредитованию. При этом характер данной взаимосвязи существенно модифицируется стоимостью финансовых услуг, уровнем развития инфраструктуры, качеством регулирования и степенью доверия к банковской системе [3,5,19–27].

Третье направление охватывает исследования влияния финансовой инклюзии на благосостояние домашних хозяйств. Работы Somville V. (2019), Kast F. (2014), Célérier C. (2019), Iddrisu A. (2021), Jin S. (2024), Vo D. (2025), Bhanjankar R. (2025), Naz M. (2020) демонстрируют, что доступ к банковским счетам и сберегательным инструментам способствует снижению зависимости от неформального кредитования, смягчает последствия доходных шоков и в ряде случаев способствует росту доходов и накоплению активов за счёт развития предпринимательской деятельности [6,8–11,18,20,28,29].

Четвёртое направление связано с цифровизацией финансовых услуг и развитием финансовых технологий. Исследования Mel S. (2018), Callen M. (2014), Chen Y. (2024), Li H. (2023) показывают, что современные финансовые технологии, включая мобильные платежи, цифровой скоринг и POS-инфраструктуру, способствуют трансформации нерегулярных и небольших доходов в формальные сбережения, а также расширяют доступ к кредитным ресурсам для низкодоходных и сельских групп населения [7,12,30,31].

Пятое направление посвящено макрофинансовым последствиям взаимодействия домашних хозяйств и банковского сектора. Ozili P. K. (2021), Gosztonyi M. (2021), Arestis P. (2021), Lee S. (2021) рассматривают взаимосвязи между доступом к формальному кредитованию, потребительским поведением домашних хозяйств и устойчивостью банковской системы. В частности, отмечают, что ограниченный доступ к формальному кредитованию усиливает сокращение потребления после экономических шоков, тогда как чрезмерное расширение потребительского кредитования способно повышать уязвимость банковской системы к дефолтам домашних хозяйств [13,15,32,33].

Отдельный блок исследований посвящён механизмам передачи доходных шоков домашних хозяйств через банковскую систему. В рамках данного выделить несколько исследовательских подходов

- микроэмпирические исследования на основе транзакционных данных домохозяйств (Baker S., 2018; 2021; Gelman M., 2014; Agarwal S., 2014; 2020) [34–38];
- макроструктурные модели типа HANK с учётом банковского сектора [15];
- секторные модели финансовых потоков и взаимосвязей (Gumata N., 2021; Castrén O., 2009) [39,40];
- исследования, посвящённые использованию транзакционных данных и финансовых технологий в анализе финансового поведения населения [34].

Таким образом, существующая литература характеризуется разнообразием исследовательских подходов - от микроэкономического анализа финансового поведения отдельных домашних хозяйств до макрофинансового моделирования взаимодействия населения и банковского сектора. Вместе с тем, несмотря на значительный прогресс в данной области, сохраняется необходимость более системного рассмотрения взаимосвязей между доходами домашних хозяйств, банковским посредничеством и современными финансовыми технологиями.

Микроэмпирические исследования подробно описывают реакции домашних хозяйств на доходные шоки, однако недостаточно учитывают банки как активных финансовых посредников. В свою очередь макрофинансовые модели зачастую используют агрегированные показатели доходов и не учитывают реальную платёжную инфраструктуру и современные цифровые финансовые технологии. В научной литературе практически отсутствуют модели, в которых банки эндогенно используют высокока-

стотные данные о доходах и расходах клиентов для динамического изменения кредитных лимитов, процентных ставок и параметров финансовых контрактов. Недостаточно исследованы также влияние мгновенных платежей, open banking, платформенных сервисов и финтех-экосистем на механизмы передачи доходов домашних хозяйств через банковскую систему. Недостаточно систематизированы также исследования, посвящённые влиянию мгновенных платежей, open banking, платформенных финансовых сервисов и финтех-экосистем на характер взаимодействия домашних хозяйств с банковской системой.

Отдельного внимания требует изучение связи между динамикой доходов и платежных потоков домашних хозяйств и изменением финансовых и балансовых рисков банков. Перспективным направлением является также проведение кросс-странового анализа, позволяющего выявить влияние институциональных и технологических различий на механизмы взаимодействия домашних хозяйств и банковской системы.

В этой связи перспективным направлением дальнейших исследований является формирование интегрированной теоретико-эмпирической модели, объединяющей микроуровневые транзакционные данные о доходах и финансовых операциях домашних хозяйств, архитектуру банковской системы и макрофинансовые механизмы. Такая модель должна учитывать гетерогенность доходных шоков, динамику денежных потоков, конкуренцию традиционных банков и цифровых платформ, а также воздействие монетарных, фискальных и регуляторных факторов на устойчивость домашних хозяйств и банковского сектора [34–44].

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Настоящее исследование основано на применении методов количественного и качественного библиометрического анализа, направленного на изучение структуры, динамики и тематической эволюции научных публикаций, посвящённых трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему.

Методологическая стратегия сочетает: систематический библиографический поиск; дескриптивный библиометрический анализ; качественный тематический анализ; co-word анализ; сетевой анализ научных связей. Сочетание указанных методов позволило исследовать как количественные характеристики публикационной активности, так и внутреннюю структуру исследовательского поля.

Цель настоящего исследования заключается в проведении библиометрического анализа научных публикаций посвящённых трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему, для определения современного состояния и динамики данного исследовательского направления, а также выявление его ключевых тематических областей и перспектив дальнейшего развития.

Для достижения поставленной цели были решены следующие исследовательские задачи.

Во-первых, осуществлён систематический сбор публикаций в международной базе данных Scopus на основе авторского поискового запроса, что позволило сформировать репрезентативную выборку научных работ по исследуемой тематике.

Во-вторых, проведён дескриптивный библиометрический анализ, позволивший определить динамику публикационной активности, выявить периоды роста интереса к проблематике, установить географическую и институциональную структуру публикаций, а также определить дисциплинарную принадлежность исследований.

В-третьих, проанализированы библиометрические характеристики публикационной базы, включая показатели цитируемости и научного влияния журналов, в которых опубликованы отобранные исследования. Для оценки научного влияния публикационной базы использовались показатели CiteScore и SCImago Journal Rank (SJR), что позволило оценить уровень научной значимости и степень институционализации исследуемого направления.

В-четвёртых, посредством качественного тематического анализа и построения концептуального поля исследования выявлены ключевые направления изучения трансмиссии доходов, включая роль банковских институтов, механизмы перераспределения доходов и поведенческих особенностей домохозяйств.

В-пятых, на основе co-word анализа и сетевого моделирования определена структура взаимосвязей между ключевыми понятиями, выявлены тематические кластеры и установлено положение банковского сектора и домохозяйств в структуре научного дискурса.

В-шестых, проведён сравнительный структурный анализ, позволивший выявить эволюцию исследовательского поля и определить смещение акцентов от банковско-центричных моделей к более комплексным подходам, учитывающим взаимодействие финансовых институтов и домохозяйств в трансмиссионных процессах.

В результате исследования достигнута основная цель исследования: сформировано целостное представление о текущем состоянии научного дискурса, выявлены структурные особенности и динамика его развития, а также определены перспективные направления дальнейших исследований, включая углублённый анализ поведенческих аспектов домохозяйств, цифровизацию банковских каналов трансмиссии и интеграцию макро- и микроуровневых моделей распределения доходов.

Таким образом, проведённый библиометрический обзор не только систематизирует существующие научные результаты, но и формирует основу для развития дальнейших теоретических и эмпирических исследований в области трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему.

ПОЛУЧЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ (ВЫВОДЫ)

В результате поиска, по ключевым словам, «income AND transmission», «household AND income», «households AND banks» и «through banks» база данных скопус выдала 54 источника. Рисунок 1 отображает динамику изменения количества документов, включающих рост интереса к ключевым словам поиска. Так высокий интерес к проблеме нашего исследования был проявлен в 2023 году.

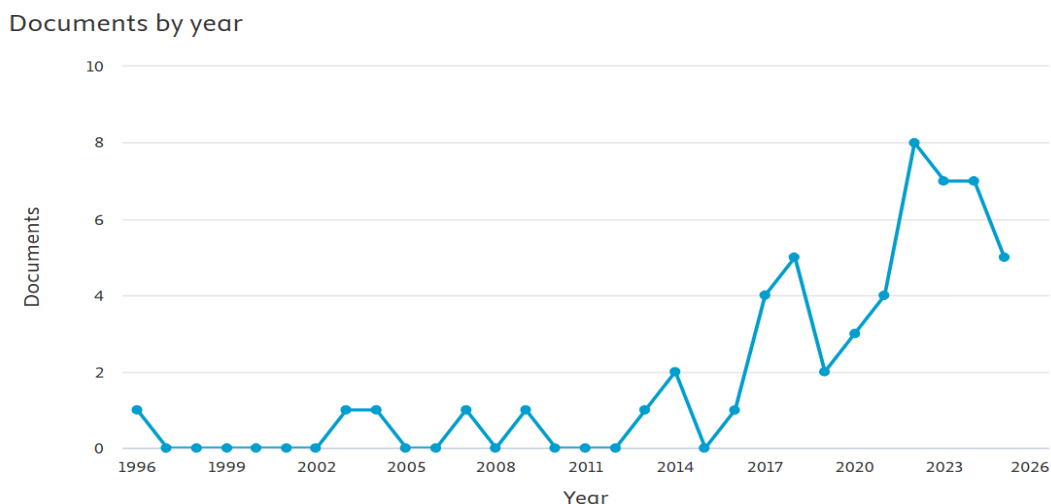


Рисунок 1 – Документы по годам

Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами

Эта библиометрическая визуализация под названием «Документы по годам» иллюстрирует временную эволюцию и исследовательскую продуктивность конкретной научной темы с 1996 по 2025 год.

1. Временные тенденции и этапы исследований

Данные показывают три различных этапа научного интереса:

Начало и период затишья (1996–2012): Область исследований началась с одного документа в 1996 году, за которым последовали почти два десятилетия спорадической активности. Количество документов колебалось от 0 до 1, что указывает на зарождающуюся или узкоспециализированную область исследований.

Возникновение (2013–2020): Заметная тенденция к росту началась примерно в 2013 году. Несмотря на резкое падение в 2019 году (2 документа), общий объем в целом увеличился, достигнув пика в 5 документов в 2018 году. Этот этап предполагает, что тема начала набирать популярность в академическом сообществе.

Быстрое расширение и зрелость (2021 – настоящее время): В 2021 году в данной области произошел «взрыв» объема публикаций. Пик производительности пришелся на 2022 год, когда было опубликовано 8 документов. Хотя в 2025 году наблюдается небольшое снижение (5 документов), общий объем остается значительно выше, чем в предыдущие десятилетия, что свидетельствует о зрелости и активности исследовательской области.

2. Ключевые библиометрические показатели

Пик производительности: 2022 год (8 документов).

Динамика роста: наиболее значительный рост наблюдался в период с 2020 по 2022 год, когда объем публикаций удвоился.

Общий период: 29 лет отслеживаемой истории исследований.

Documents by affiliation

Compare the document counts for up to 15 affiliations.

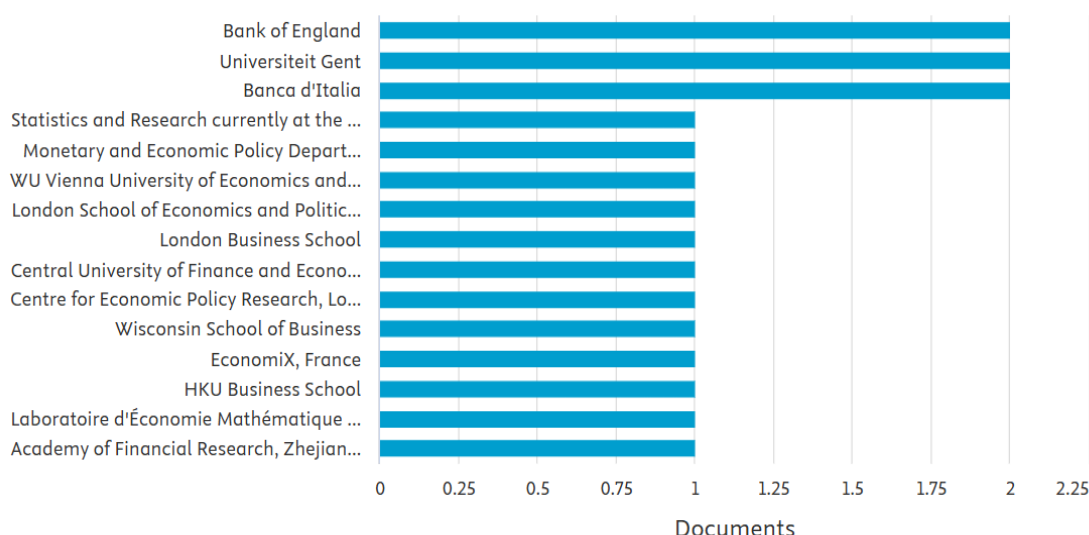


Рисунок 2 – Документы по аффилиации (принадлежности)

Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами

Эта библиометрическая визуализация на рисунке 2 представляет собой количественный анализ результатов исследований в различных учреждениях по определенному набору научных публикаций.

1. Анализ эффективности учреждений

Диаграмма ранжирует 15 аффилиаций на основе количества документов, показывая распределение исследовательской активности:

Ведущие учреждения: Три организации — Банк Англии, Университет Гента и Банк Италии — имеют наибольший объем публикаций, по 2 документа каждая. (Bank of England, Universiteit Gent, and Banca d'Italia)

Вторичный уровень: Остальные 12 учреждений, включая Лондонскую школу экономики, Лондонскую школу бизнеса и Школу бизнеса Гонконгского университета (London School of Economics, London Business School, and HKU Business School), внесли по 1 документу каждая.

2. Область исследований и глобальный охват

Указанные аффилиации предполагают, что исследования проводятся в областях экономики, финансов и денежно-кредитной политики:

Центральные банки и политические органы: Значительное представительство Банка Англии, Банка Италии и Департамента денежно-кредитной и экономической политики. (Bank of England, Banca d'Italia, and Monetary and Economic Policy Department.)

Глобальное академическое разнообразие: набор данных демонстрирует широкое международное сотрудничество с участием видных учреждений из Великобритании (LSE, LBS), Европы (Венский университет экономики и экономики, EconomiX Франция), Азии (Гонконгский университет, Центральный университет финансов и экономики) и США (Висконсинская школа бизнеса). (UK (LSE, LBS), Europe (WU Vienna, EconomiX France), Asia (HKU, Central University of Finance and Economics), and the US (Wisconsin School of Business).)

Рисунок 3 иллюстрирует документы по тематическим областям, в котором наибольший удельный вес составляют исследования в областях «Economics, Econometrics and Finance» - 43,5%, «Social Sciences» - 13% и «Business, Management and Accounting» - 9%.

Documents by subject area

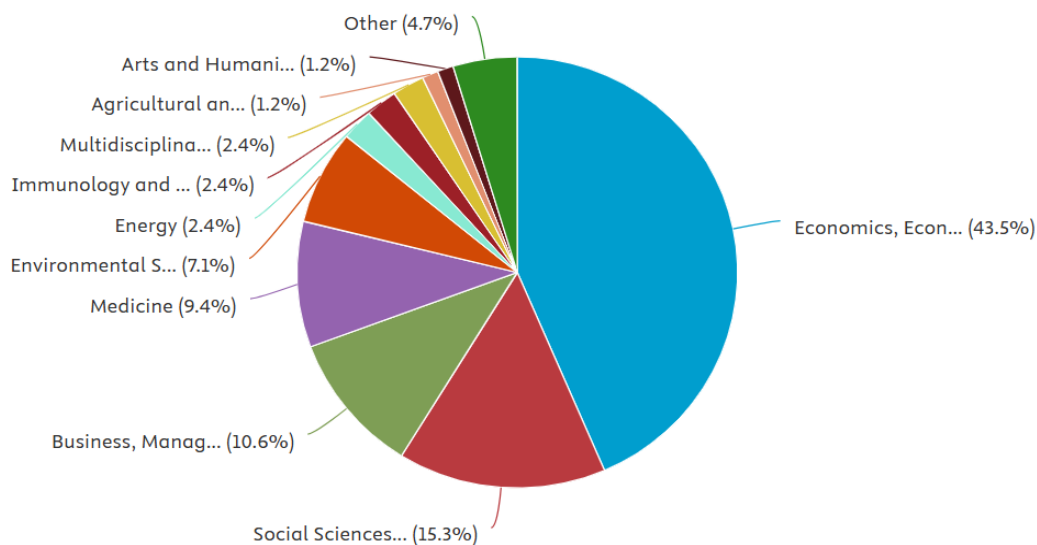


Рисунок 3 – Документы по тематическим областям

Примечание – Составлен аналитической системой SCOPUS на основе поиска заданных авторами

Анализ по территориальному распределению (Рисунок 4) показывает, что наибольшее количество документов по странам или территориям выявлено в США – 10 ед., Великобритании – 9 ед., Италии – 7 ед., Германии – 5 ед., Китае – 4 ед., Колумбии, Индии и Нидерландах по 3 ед., Бельгии, Эфиопии, Франции, Японии, Нигерии, России и Саудовской Аравии по 2 ед.

Documents by country or territory

Compare the document counts for up to 15 countries/territories.

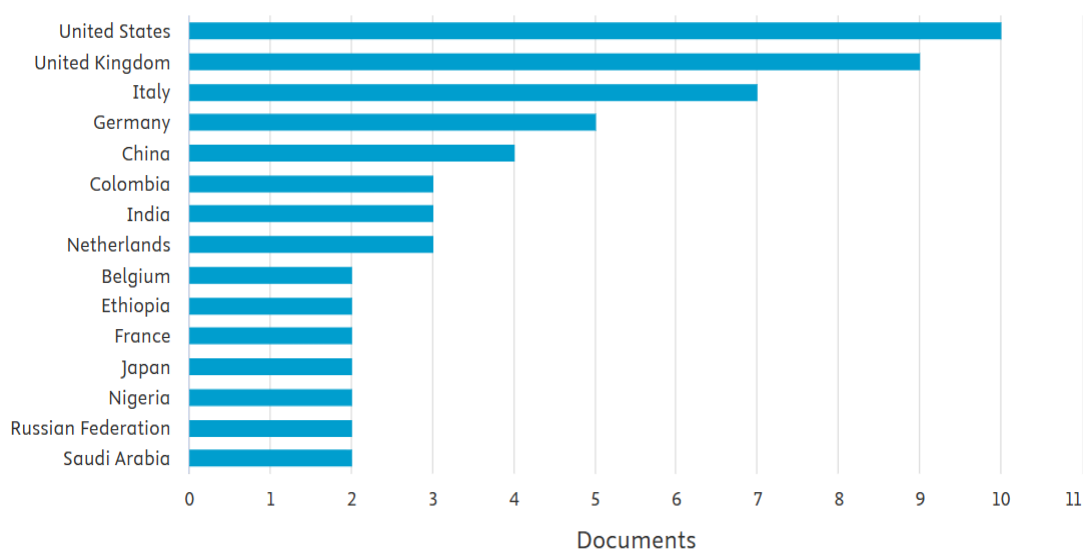


Рисунок 4 – Документы по странам или территориям

Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами

Анализ по типу документов (Таблица 1) показывает, что наибольшее количество документов представлены в форме статьи – 47 ед. (87%), главы книг - 4 ед. (7,4%), обзоров 2 ед. (3,7%).

Таблица 1 – Типы найденных документов

	Тип документа	Количество, ед	Доля, %
1	Статья	47	87,0
2	Глава книги	4	7,4
3	Обзор	2	3,7
4	Заметки	1	1,9
	Итого	54	100
Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами			

В разбивке по годам среднее количество цитируемости недавних статей CiteScore опубликованных в журналах, показывает (Рисунок 5), что с 2022 года растет количество цитируемости «Journal of Financial Stability», «Journal of Banking and Finance» и «Journal of International Money and Finance».

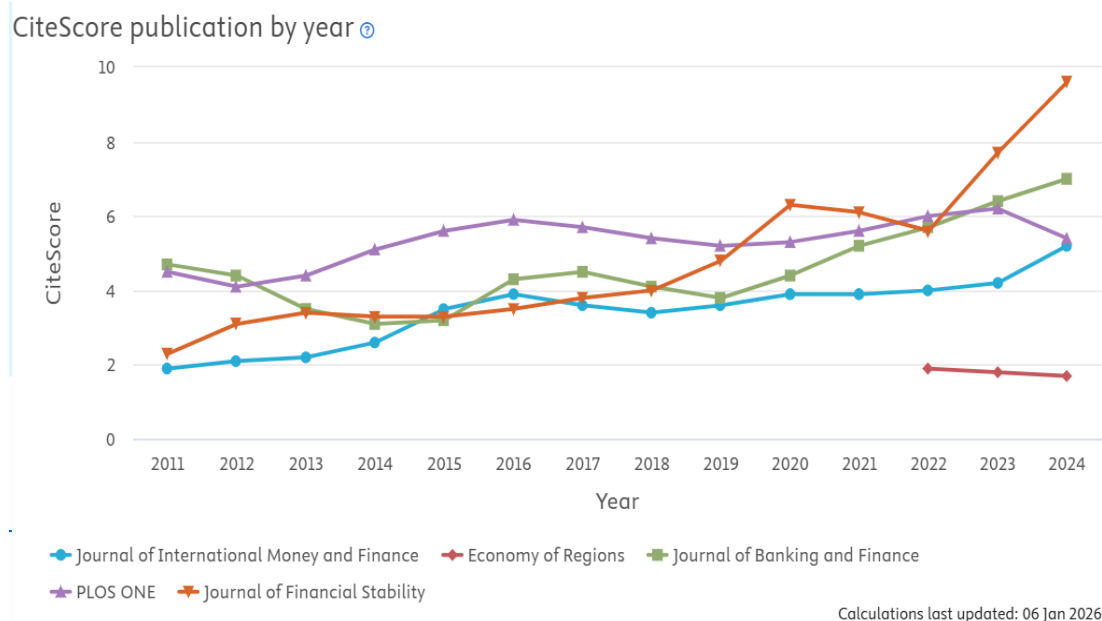


Рисунок 5 – Рейтинг публикаций CiteScore по годам

Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами

Взвешенная оценка престижности журнала SCImago показывает (Рисунок 6), что в 2024 году высокими рейтингами обладали «Journal of Financial Stability», «Journal of Banking and Finance» и «Journal of International Money and Finance».

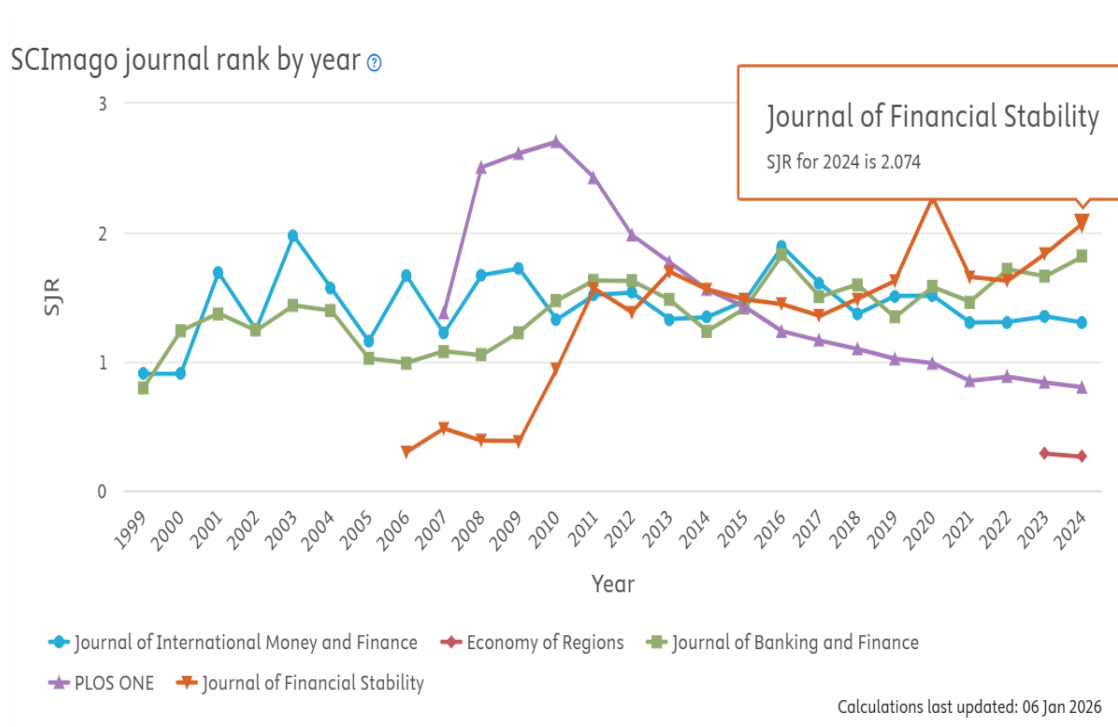


Рисунок 6 – Взвешенная оценка престижности журнала SCImago

Примечание – Составлен аналитической системой scopus на основе поиска заданных авторами

«Journal of Financial Stability» показал значительный рост влияния за последние 15 лет, особенно с 2010 года, что отражает его укрепление в финансовой научной сфере.

«PLOS ONE» демонстрирует классический «пик и спад»: быстрый рост популярности, затем постепенное снижение SJR.

Стабильность классических журналов: «Journal of International Money and Finance» и «Journal of Banking and Finance» остаются стабильными, показывая умеренное влияние на протяжении более двадцати лет.

«Economy of Regions» остаётся на низком уровне, что говорит о меньшей цитируемости и влиянии в международной научной среде.

Эмпирические исследования каналов передачи доходов домохозяйств через банковские счета показывают, что научное поле сконцентрировано на доминирующем ядре исследования «банк» и центральных переменных «доход», «домохозяйство», «экономика», «кредит», «потребление», «депозит» и др. (Рисунок 7)

Ключевое слово «банк» встречается 552 раза: из них «банки» - 105 раз, «банковские счета» - 33 раза, «банковские депозиты» - 13 раз, «банковский кредит» - 8 раз. Ключевое слово «доход» - 376 раз: из них «доход домохозяйства» - 29 раз. Ключевое слово «домохозяйства» - 337 раз.

Каналы трансмиссии доходов изучены недостаточно, так термин «трансмиссия» - 84 раза, чаще изучены внешние шоки, нежели механизмы передачи. «Трансмиссия» признана важной, но эмпирически раскрыта слабее, чем «доходы», «потребление» и «банки». Нужно отметить, что в работах платежи не являются центральным объектом анализа, но чаще являются вспомогательной переменной, финансовые технологии и платежная инфраструктура являются недоисследованным каналом передачи доходов через банковскую систему. Литература сфокусирована на остатках и запасах депозитных и кредитных ресурсов.

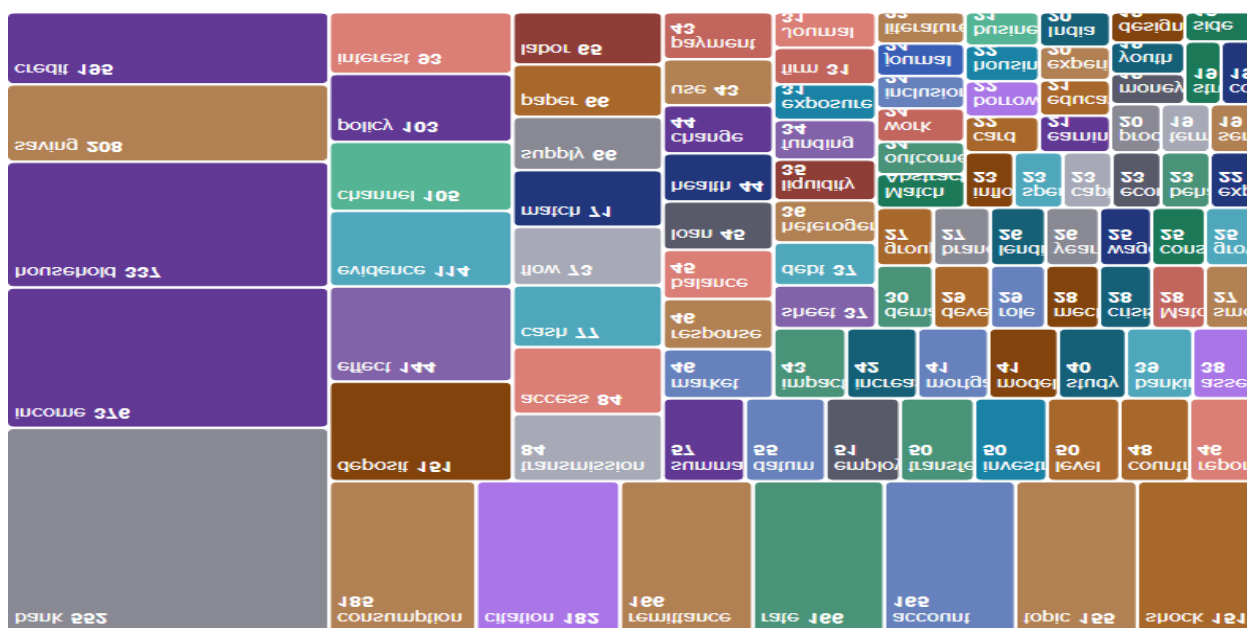


Рисунок 7 – Поле исследования каналов передачи доходов домохозяйств через банки

Примечание – Составлен авторами с применением ATLAS.ti

Облако ключевых терминов в области исследования каналов передачи доходов домохозяйств через банки (Рисунок 8) определяют основные центральные темы исследований по следующим областям:

Финансы и поведение домохозяйств (доминирование ключевых слов «домохозяйства», «доходы», «потребление», «сбережения» указывают на большое наличие исследований посвященных управлению финансовыми ресурсами отдельных семей);

Банковские и кредитные системы (наличие большого количества терминов «банк», «кредит», «займы», «депозиты», «кредитование» являются доказательством наличия обширной литературы о финансовых институтах);

Денежно-кредитная и экономическая политика (наличие ключевых терминов «политика», «денежная политика», «трансмиссия», «шоки и макроэкономика»), определяют исследования в области деятельности центрального банка во взаимодействии с финансовыми рынками и его воздействия на экономику страны);

Финансовая инклюзия и развитие (термины «доступ», «денежные переводы» показывает на наличие кластера посвященного финансовым услугам).

Основными единицами (Рисунок 8) анализа являются ключевые источники: банки, домохозяйства, местные органы власти или рынки.

Термины «аннотация», «цитирование», «доказательства», «данные», «модель» составляют методологические данные, отраженные в исследуемых публикациях.



Рисунок 8 – Облако ключевых слов каналов передачи доходов домохозяйств через банки

Примечание – Составлен авторами с применением ATLAS.ti

На рисунке 8, мелкие термины «мобильный», «онлайн», «электронный журнал», отражают новые и специализированные темы в области цифровых финансов. Термины «кризис», «потрясения», «долг», «ликвидность» дает направление на исследование в будущем финансовой стабильности и экономической устойчивости с уклоном на риск и стабильность.

Библиометрическая карта (Рисунок 9) представляет собой визуальный анализ исследовательских тем, посвященных доходам домохозяйств и распределению доходов.

1. Интеллектуальная структура и основные темы

На карте используется сеть совместной встречаемости ключевых слов, где размер узла отражает частоту появления термина в литературе.

Центральные исследовательские столпы: Крупнейшие узлы, «доходы домохозяйств» и «распределение доходов», образуют ядро интеллектуальной структуры, указывая на то, что это наиболее изучаемые темы.

Социально-экономическая связь: Крупный кластер (зеленый) связывает эти основные термины с бедностью, потребительским поведением и рынками труда, отражая значительный объем исследований о том, как доход влияет на повседневную жизнь и экономическую стабильность.

Демографическая и региональная направленность: Меньшие специализированные кластеры сосредоточены на конкретных группах населения («женщины», «люди») и географических контекстах («США», «развивающиеся страны», «сельская местность»).

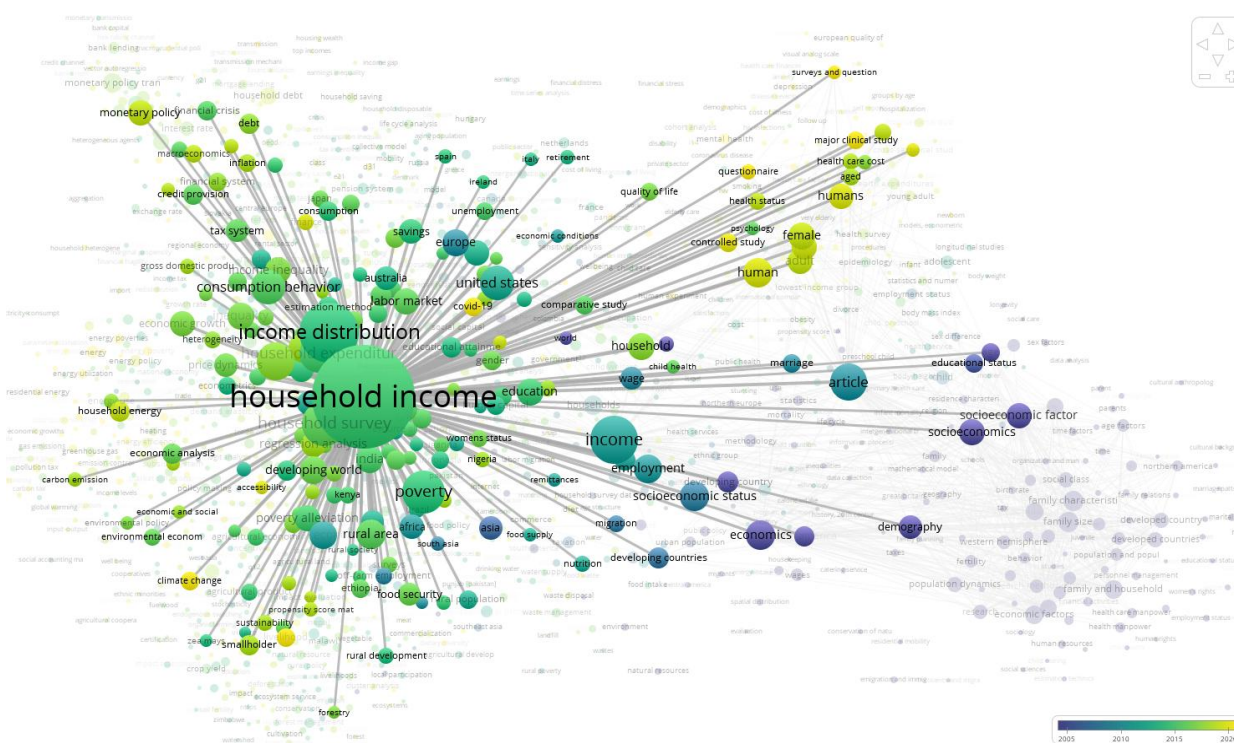


Рисунок 9 – Библиометрическая карта тем посвященных
доходам домохозяйств и распределению доходов.
Примечание – Составлен авторами с применением VOSviewer

2. Временные тенденции (хронологическая эволюция)

Цветовой градиент (от фиолетового до желтого, как показано в легенде в правом нижнем углу) представляет средний год публикации по темам.

Устоявшиеся темы (фиолетовый/темно-синий): Термины, такие как «экономика», «социально-экономика» и «доход», отображаются более темными оттенками, что указывает на то, что это основополагающие концепции с более длительной историей исследований.

Новые направления исследований (желтый/ярко-зеленый): Ярко окрашенные узлы, такие как «денежно-кредитная политика», «изменение климата» и «экологическая экономика», представляют собой более новые направления исследований, показывая, как исследования доходов все чаще пересекаются с вопросами глобальной политики и устойчивого развития.

3. Сетевая взаимосвязь и междисциплинарные связи

Близость и взаимодействие: Линии (ребра) между узлами показывают, как часто термины встречаются вместе в одних и тех же исследованиях. Толстые пучки линий между «доходом домохозяйства» и «бедностью» показывают очень высокую степень тематического взаимодействия.

Периферийные кластеры: Такие темы, как «состояние здоровья», «питание» и «образование», расположены на периферии, но связаны с центром, подчеркивая междисциплинарный характер области, где финансовые данные используются для изучения более широкого социального благополучия.

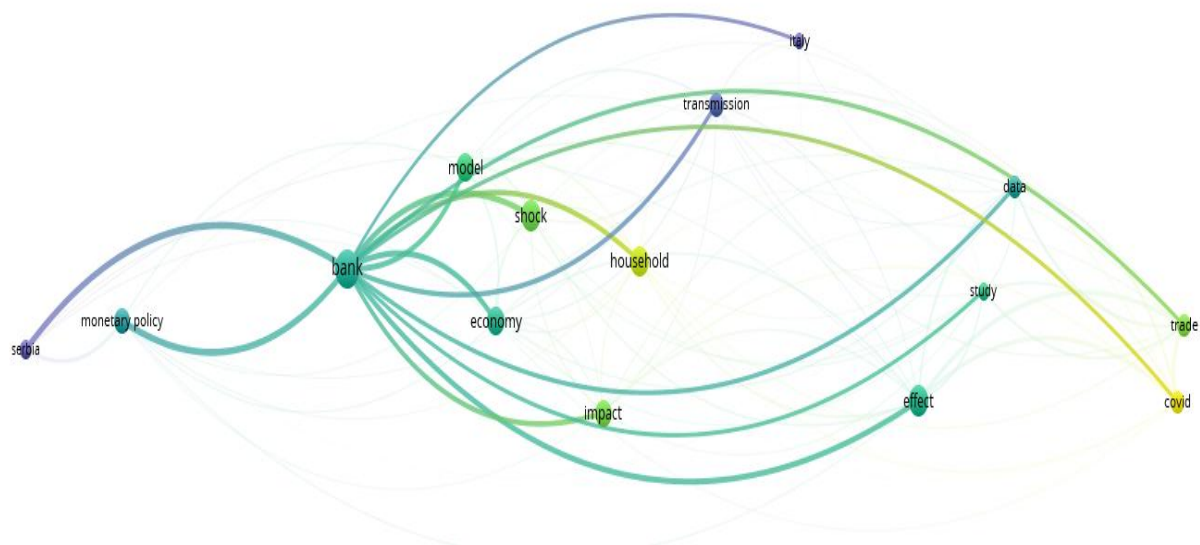


Рисунок 10 – Библиометрический сетевой анализ роли банков в исследовательской структуре.
Примечание – Составлен авторами с применением VOSviewer

Библиометрический сетевой анализ (Рисунок 10) выявляет высокоцентрализованную исследовательскую структуру, где «банк» является центральным узлом, что указывает на доминирующую институциональную направленность литературы. Наиболее сильные связи соединяют банковскую деятельность с экономикой, риском, моделями, домохозяйствами и политикой, отражая многомерный характер исследований, интегрирующих макроэкономические механизмы передачи, моделирование кредитного риска и финансы домохозяйств. Появление ключевых слов, связанных с COVID-19, свидетельствует о недавнем сдвиге в сторону исследований стабильности банковской деятельности, связанных с кризисом. В целом, сеть демонстрирует сильную взаимосвязь между исследованиями финансовой стабильности на макроуровне и кредитным поведением домохозяйств на микроуровне.

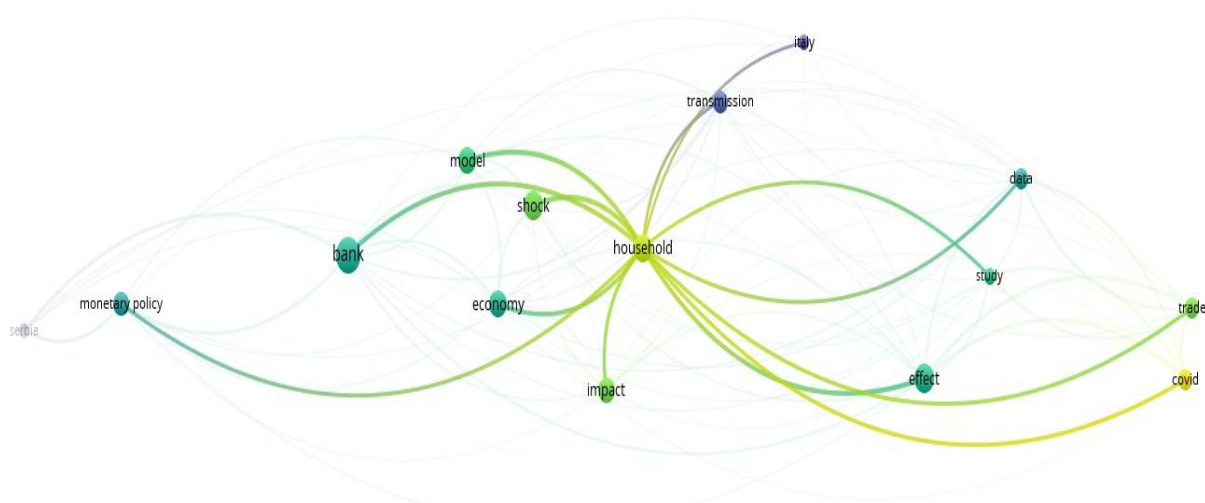


Рисунок 11 – Библиометрический анализ сети совместной встречаемости ключевых слов, анализ роли домохозяйств в исследовательской структуре.
Примечание – Составлен авторами с применением VOSviewer

Анализ сети совместных слов (Рисунок 11) выявляет структурный сдвиг в литературе в сторону исследовательской парадигмы, ориентированной на домохозяйства. В отличие от более ранних институциональных подходов, в которых доминировал анализ банковского сектора, нынешняя сеть ставит «домохозяйство» в центр исследовательской структуры. Сильные связи между домохозяйством, кредитом, долгом и риском указывают на растущее академическое внимание к задолженности, поведению при погашении кредитов и моделированию вероятности дефолта. Интеграция макроэкономических терминов, таких как экономика, переходный период и денежно-кредитная политика, предполагает, что исследования в области финансов домохозяйств все чаще встраиваются в более широкие рамки экономической стабильности.

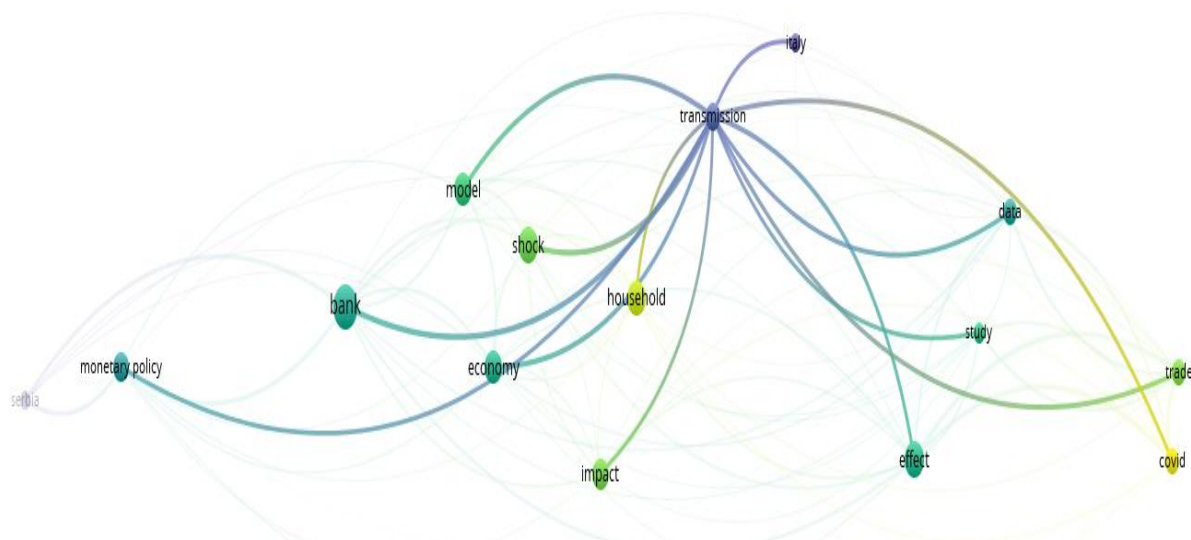


Рисунок 12 – Библиометрический сетевой анализ «трансмиссии» в исследовательской структуре.
Примечание – Составлен авторами с применением VOSviewer

Библиометрическая сетка наложения помещает «трансмиссию» в структурное ядро литературы, подчеркивая доминирующий исследовательский фокус на механизмах финансовой и монетарной трансмиссии. Сеть демонстрирует сильные связи между банками, домохозяйствами, кредитами и макроэкономическими переменными, указывая на интегрированную исследовательскую структуру, которая связывает шоки монетарной политики с задолженностью домохозяйств и кредитным риском. Временной градиент предполагает эволюцию от макроуровневой теории трансмиссии к микроуровневым эмпирическим исследованиям устойчивости задолженности домохозяйств и моделированию риска дефолта. В целом, литература отражает растущую конвергенцию между исследованиями макрофинансовой стабильности и анализом финансов домохозяйств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённый библиометрический анализ позволил систематизировать основные количественные, структурные и тематические характеристики научных исследований, посвящённых трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему. Анализ публикационной активности, географической и институциональной структуры, тематических взаимосвязей и научных сетей позволил сформировать целостное представление о современном состоянии и направлениях развития данного исследовательского поля.

Анализ динамики публикационной активности свидетельствует о росте научного интереса к проблематике взаимодействия домашних хозяйств и банковской системы, особенно в контексте финансовой нестабильности, экономических шоков и изменения условий финансового посредничества. Это отражает

возрастающую значимость вопросов финансовой устойчивости домашних хозяйств, доступа к финансовым услугам и взаимосвязи между поведением населения и устойчивостью банковского сектора.

Географическая структура публикаций характеризуется концентрацией исследовательской активности в странах с развитой финансовой системой, тогда как развивающиеся экономики представлены в научном поле в меньшей степени. Данный результат указывает на необходимость расширения географического охвата исследований и более активного включения в научный дискурс стран с формирующимися финансовыми системами, включая страны Центральной Азии.

Институциональный и дисциплинарный анализ показывает междисциплинарный характер исследуемой проблематики, находящейся на пересечении финансов, экономики, банковского дела и исследований финансового поведения домашних хозяйств. Вместе с тем взаимодействие микроэкономического и макрофинансового уровней в существующей литературе представлено недостаточно системно, что формирует предпосылки для дальнейшего развития интегрированных исследовательских подходов.

Анализ библиометрических характеристик журналов показывает присутствие исследуемой проблематики в изданиях различного уровня научного влияния. При этом наблюдаемая представленность публикаций в журналах более высоких квартилей может рассматриваться как один из признаков повышения научного внимания и институционализации данного направления. Вместе с тем данный вывод следует интерпретировать с учетом динамики выборки и структуры публикационной базы.

Тематический анализ и co-word-анализ позволили выявить основные направления научного дискурса, связанные с банковскими механизмами трансмиссии, распределением и неравенством доходов, финансовым поведением домашних хозяйств, финансовой инклюзией, а также макроэкономической и денежно-кредитной политикой. Полученные результаты свидетельствуют о постепенном расширении исследовательской проблематики - от изучения отдельных механизмов банковского посредничества к более комплексному рассмотрению взаимосвязей между финансовой системой и поведением домашних хозяйств.

Сетевой анализ показывает, что банковская система занимает центральное положение в исследовательском поле, тогда как домашние хозяйства в значительной части исследований рассматриваются преимущественно с позиции получателей финансовых ресурсов и объектов воздействия финансовых механизмов. В этой связи перспективным является дальнейшее развитие подходов, рассматривающих домашних хозяйств как активных участников финансовой системы, способных через изменения доходов, потребления, сбережений и кредитного поведения оказывать обратное воздействие на банковский сектор.

На основании проведенного анализа можно выделить следующие перспективные направления дальнейших исследований:

- разработка интегрированных моделей, объединяющих макрофинансовые механизмы трансмиссии и микроэкономическое поведение домашних хозяйств;
- расширение использования микроданных и данных на уровне домашних хозяйств (household-level data) для анализа неоднородности доходных и финансовых шоков;
- расширение географического охвата исследований, прежде всего за счет развивающихся и формирующихся экономик;
- более глубокое изучение влияния цифровизации банковских услуг, финтех-инструментов, мгновенных платежей и open banking на взаимодействие домашних хозяйств с банковской системой;
- исследование асимметрии воздействия финансовой и банковской политики на различные группы домашних хозяйств с учетом уровня доходов, структуры потребления и долговой нагрузки;
- интеграция микроэкономических, банковских и макрофинансовых данных для более комплексного анализа механизмов трансмиссии доходных шоков.

В контексте Республики Казахстан данное направление исследований представляет особый интерес с учетом трансформации финансового сектора, развития цифровых банковских услуг и необходимости повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств. Результаты библиометрического анализа позволяют определить международный научный контекст, в рамках которого могут развиваться дальнейшие исследования специфики взаимодействия доходов домашних хозяйств и банковской системы Казахстана.

Таким образом, проведенное исследование систематизирует существующий научный массив и позволяет определить основные направления, структурные особенности и перспективы развития исследований трансмиссии доходов домашних хозяйств через банковскую систему. Дальнейшее развитие данного направления целесообразно связывать с интеграцией микро- и макроуровневых подходов, использованием современных транзакционных данных и учетом цифровой трансформации финансовой системы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. United Nations. Sustainable Development Goals [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sdgs.un.org/goals>.
2. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Справедливый Казахстан: закон и порядок, экономический рост, общественный оптимизм» от 2 сентября 2024 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: официальный сайт Президента Республики Казахстан.
3. Demirgüç-Kunt A., Klapper L. F. Measuring financial inclusion: The Global Findex Database // *Labor: Demographics & Economics of the Family eJournal*. – 2012. – DOI: <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6025>.
4. Solo T., Manroth A. Access to financial services in Colombia: The unbanked in Bogota // *World Bank Policy Research Working Paper Series*. – 2006. – DOI: <https://doi.org/10.1596/1813-9450-3834>.
5. Beck T., Beck T., Brown M. Which households use banks? Evidence from the transition economies // *SSRN Electronic Journal*. – 2011. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.1761435>.
6. Kast F., Pomeranz D. Saving more to borrow less: Experimental evidence from access to formal savings accounts in Chile // *NBER Working Paper Series*. – 2014. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2451036>.
7. Callen M., d. Mel S., McIntosh C., Woodruff C. What are the headwaters of formal savings? Experimental evidence from Sri Lanka // *Banking & Insurance eJournal*. – 2014. – DOI: <https://doi.org/10.3386/W20736>.
8. Iddrisu A., Danquah M. The welfare effects of financial inclusion in Ghana: An exploration based on a multidimensional measure of financial inclusion // *WIDER Working Paper*. – 2021. – DOI: <https://doi.org/10.35188/unu-wider/2021/086-3>.
9. Jin S., Gan C., Anh D. L. T. Financial inclusion toward economic inclusion: Empirical evidence from China's rural household // *Agricultural Finance Review*. – 2024. – DOI: <https://doi.org/10.1108/af-09-2023-0121>.
10. Vo D., Lang N. D. The effect of financial inclusion on household wealth in Vietnam: Do female-headed households benefit more? // *SAGE Open*. – 2025. – Vol. 15. – DOI: <https://doi.org/10.1177/21582440251360499>.
11. Bynajankar R., Adhikari S. R., Khan M. M. Financial inclusion and living standards: Evidence from Nepal // *Oxford Development Studies*. – 2025. – Vol. 53. – P. 286–304. – DOI: <https://doi.org/10.1080/13600818.2025.2507252>.
12. Chen Y., Huang R., Zhang Y., Shuai Q. The impact of digital transformation of commercial banks on household income: Evidence from China // *PLOS ONE*. – 2024. – Vol. 19. – DOI: <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0310277>.
13. Ozili P. K. Financial inclusion: Globally important determinants // *Financial Internet Quarterly*. – 2021. – Vol. 17. – P. 1–11. – DOI: <https://doi.org/10.2478/fiqf-2021-0023>.
14. Carvalho C. M., Pasca N. M. C., Souza L., Zilberman E. Macroeconomic effects of credit deepening in Latin America // *Macroeconomics: Prices*. – 2015. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2503755>.
15. Lee S., Luetticke R., Ravn M. O. Financial frictions: Micro vs macro volatility // *SSRN Electronic Journal*. – 2021. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3979318>.
16. Breza E., Kanz M., Klapper L. F. Learning to navigate a new financial technology: Evidence from payroll accounts // *PSN: Financial Institutions (Topic)*. – 2020. – DOI: <https://doi.org/10.3386/w28249>.
17. Somville V., Vandewalle L. Access to banking, savings and consumption smoothing in rural India // *SSRN Electronic Journal*. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.4162439>.
18. Somville V., Vandewalle L. Saving by default: Evidence from a field experiment in rural India // *American Economic Journal: Applied Economics*. – 2018. – DOI: <https://doi.org/10.1257/APP.20160547>.
19. Demirguc-Kunt A., Klapper L. F., Singer D., Ansar S., Hess J. The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution. – 2018. – DOI: <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>.

20. Kochaniak K. Are incomes a key determinant of the levels of household sight deposits during a financial market downturn? The case of the eurozone countries // *Argumenta Oeconomica*. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.15611/aoe.2019.2.01>.
21. Caselli M., Somekh B. Access to banking and the role of inequality and the financial crisis // *The B.E. Journal of Economic Analysis & Policy*. – 2021. – Vol. 21. – P. 1373–1410. – DOI: <https://doi.org/10.1515/bejeap-2020-0421>.
22. Son T. H., Liem N., Ly H. T. N. Understanding financial inclusion in Vietnam // *Research in World Economy*. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.5430/rwe.v10n3p382>.
23. Thermadam S. Financial inclusion in India // *Artha Journal of Social Sciences*. – 2020. – DOI: <https://doi.org/10.12724/ajss.53.3>.
24. Khanh L. C. Determinants of financial inclusions: Comparing high, middle, and low-income countries // *Political Economy – Development: International Development Efforts & Strategies eJournal*. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3349933>.
25. Dagnachew T. G., Mawugatie T. The analysis of financial inclusion and its determinants in the rural area of South Wollo Zone, Amhara Region, Ethiopia // *Cogent Economics & Finance*. – 2022. – Vol. 10. – DOI: <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2146298>.
26. Mohammady K., Vepa S. Determinants of formal financial services utilization in Afghanistan // *Accounting and Finance Studies*. – 2025. – DOI: <https://doi.org/10.47153/afs2.15572025>.
27. Rodríguez-Pose A., Sandu A. Banking on trust: Institutional trust and the geography of financial exclusion in Central and Eastern Europe // *Environment and Planning A: Economy and Space*. – 2025. – Vol. 57. – P. 921–948. – DOI: <https://doi.org/10.1177/0308518X251350433>.
28. Célérier C., Matray A. Bank-branch supply, financial inclusion, and wealth accumulation // *The Review of Financial Studies*. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.1093/rfs/hhz046>.
29. Naz M., Iftikhar S. F., Fatima A. Formal financial penetration and households' welfare in Pakistan. – 2020. – 2050041. – DOI: <https://doi.org/10.1142/S2424786320500413>.
30. Mel S. d., McIntosh C., Sheth K., Woodruff C. Can mobile-linked bank accounts bolster savings? Evidence from a randomized controlled trial in Sri Lanka // *Review of Economics and Statistics*. – 2018. – Vol. 104. – P. 306–320. – DOI: https://doi.org/10.1162/rest_a_00956.
31. Li H. Impact of digital inclusive finance on household formal credit: Evidence from China Household Finance Survey // *Journal of Applied Finance & Banking*. – 2023. – DOI: <https://doi.org/10.47260/jafb/1369>.
32. Gosztonyi M., Havran D. Highways to hell? Paths towards the formal financial exclusion: Empirical lessons of the households from Northern Hungary // *The European Journal of Development Research*. – 2021. – Vol. 34. – P. 1573–1606. – DOI: <https://doi.org/10.1057/s41287-021-00434-9>.
33. Arestis P., Corrado G., Corrado L. Shocks, financial constraints and households' consumption amid the Great Recession // *Panoeconomicus*. – 2021. – DOI: <https://doi.org/10.2298/PAN2101001A>.
34. Baker S., Kueng L. Household financial transaction data // *SSRN Electronic Journal*. – 2021. – DOI: <https://doi.org/10.3386/W29027>.
35. Baker S. Debt and the response to household income shocks: Validation and application of linked financial account data // *Journal of Political Economy*. – 2018. – Vol. 126. – P. 1504–1557. – DOI: <https://doi.org/10.1086/698106>.
36. Gelman M., Kariv S., Shapiro M., Silverman D., Tadelis S. Harnessing naturally occurring data to measure the response of spending to income // *Science*. – 2014. – Vol. 345. – P. 212–215. – DOI: <https://doi.org/10.1126/science.1247727>.
37. Agarwal S., Qian W. Consumption and debt response to unanticipated income shocks: Evidence from a natural experiment in Singapore // *Submissions*. – 2014. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2245351>.
38. Agarwal S., Chomsisengphet S., Yildirim Y., Zhang J. Interest rate pass-through and consumption response: The deposit channel // *Review of Economics and Statistics*. – 2020. – Vol. 103. – P. 922–938. – DOI: https://doi.org/10.1162/rest_a_00941.
39. Gumata N., Ndou E. How does a tight monetary policy shock affect the household sector intermediation? Evidence from households' flow-of-funds data. – 2021. – P. 497–519. – DOI: https://doi.org/10.1007/978-3-030-66340-7_34.

40. Castrén O., Kavonius I. K., Kavonius I. K. Balance sheet interlinkages and macro-financial risk analysis in the euro area // SSRN Electronic Journal. – 2009. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.1516167>.
41. Li B. The impact of the Basel III liquidity coverage ratio on macroeconomic stability: An agent-based approach // European Economics: Macroeconomics & Monetary Economics eJournal. – 2017. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2897238>.
42. Papadopoulos G. Probing the mechanism: Lending rate setting in a data-driven agent-based model // SSRN Electronic Journal. – 2019. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.4198056>.
43. Lengnick M., Krug S., Wohltmann H. Money creation and financial instability: An agent-based credit network approach // Economics. – 2013. – Vol. 7. – DOI: <https://doi.org/10.5018/economics-ejournal.ja.2013-32>.
44. Byrialsen M., Raza H. An empirical stock-flow consistent macroeconomic model for Denmark // Macroeconomics: Aggregative Models eJournal. – 2020. – DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3515450>.

REFERENCES

1. United Nations. (n.d.). UN Sustainable Development Goals.
2. Tokayev, K.-Zh. (2024, September 2). Poslanie Glavy gosudarstva Kasym-Zhomarta Tokaeva narodu Kazakhstana «Spravedlivyi Kazakhstan: zakon i poriadok, ekonomicheskii rost, obshchestvennyi optimizm». <https://www.akorda.kz/> (Russian)
3. Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. F. (2012). Measuring financial inclusion: The Global Findex Database. Labor: Demographics & Economics of the Family eJournal. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6025>
4. Solo, T., & Manroth, A. (2006). Access to financial services in Colombia: The unbanked in Bogota. World Bank Policy Research Working Paper Series. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-3834>
5. Beck, T., Beck, T., & Brown, M. (2011). Which households use banks? Evidence from the transition economies. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1761435>
6. Kast, F., & Pomeranz, D. (2014). Saving more to borrow less: Experimental evidence from access to formal savings accounts in Chile. NBER Working Paper Series. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2451036>
7. Callen, M., d. Mel, S., McIntosh, C., & Woodruff, C. (2014). What are the headwaters of formal savings? Experimental evidence from Sri Lanka. Banking & Insurance eJournal. <https://doi.org/10.3386/W20736>
8. Iddrisu, A., & Danquah, M. (2021). The welfare effects of financial inclusion in Ghana: An exploration based on a multidimensional measure of financial inclusion. WIDER Working Paper. <https://doi.org/10.35188/unu-wider/2021/086-3>
9. Jin, S., Gan, C., & Anh, D. L. T. (2024). Financial inclusion toward economic inclusion: Empirical evidence from China's rural household. Agricultural Finance Review. <https://doi.org/10.1108/af-09-2023-0121>
10. Vo, D., & Lang, N. D. (2025). The effect of financial inclusion on household wealth in Vietnam: Do female-headed households benefit more? SAGE Open, 15. <https://doi.org/10.1177/21582440251360499>
11. Byanjankar, R., Adhikari, S. R., & Khan, M. M. (2025). Financial inclusion and living standards: Evidence from Nepal. Oxford Development Studies, 53, 286–304. <https://doi.org/10.1080/13600818.2025.2507252>
12. Chen, Y., Huang, R., Zhang, Y., & Shuai, Q. (2024). The impact of digital transformation of commercial banks on household income: Evidence from China. PLOS ONE, 19. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0310277>
13. Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion: Globally important determinants. Financial Internet Quarterly, 17, 1–11. <https://doi.org/10.2478/fiqf-2021-0023>
14. Carvalho, C. M., Pasca, N. M. C., Souza, L., & Zilberman, E. (2015). Macroeconomic effects of credit deepening in Latin America. Macroeconomics: Prices. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2503755>
15. Lee, S., Lueticke, R., & Ravn, M. O. (2021). Financial frictions: Micro vs. macro volatility. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3979318>
16. Breza, E., Kanz, M., & Klapper, L. F. (2020). Learning to navigate a new financial technology: Evidence from payroll accounts. PSN: Financial Institutions (Topic). <https://doi.org/10.3386/w28249>
17. Somville, V., & Vandewalle, L. (2019). Access to banking, savings and consumption smoothing in rural India. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4162439>

18. Somville, V., & Vandewalle, L. (2018). Saving by default: Evidence from a field experiment in rural India. *American Economic Journal: Applied Economics*. <https://doi.org/10.1257/app.20160547>
19. Demirguc-Kunt, A., Klapper, L. F., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>
20. Kochaniak, K. (2019). Are incomes a key determinant of the levels of household sight deposits during a financial market downturn? The case of the eurozone countries. *Argumenta Oeconomica*. <https://doi.org/10.15611/aoe.2019.2.01>
21. Caselli, M., & Somekh, B. (2021). Access to banking and the role of inequality and the financial crisis. *The B.E. Journal of Economic Analysis & Policy*, 21, 1373–1410. <https://doi.org/10.1515/bejeap-2020-0421>
22. Son, T. H., Liem, N., & Ly, H. T. N. (2019). Understanding financial inclusion in Vietnam. *Research in World Economy*. <https://doi.org/10.5430/rwe.v10n3p382>
23. Thermadam, S. (2020). Financial inclusion in India. *Artha Journal of Social Sciences*. <https://doi.org/10.12724/ajss.53.3>
24. Khanh, L. C. (2019). Determinants of financial inclusions: Comparing high, middle, and low-income countries. *Political Economy – Development: International Development Efforts & Strategies eJournal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3349933>
25. Dagnachew, T. G., & Mawugatie, T. (2022). The analysis of financial inclusion and its determinants in the rural area of South Wollo Zone, Amhara Region, Ethiopia. *Cogent Economics & Finance*, 10. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2146298>
26. Mohammady, K., & Vepa, S. (2025). Determinants of formal financial services utilization in Afghanistan. *Accounting and Finance Studies*. <https://doi.org/10.47153/afs52.15572025>
27. Rodríguez-Pose, A., & Sandu, A. (2025). Banking on trust: Institutional trust and the geography of financial exclusion in Central and Eastern Europe. *Environment and Planning A: Economy and Space*, 57, 921–948. <https://doi.org/10.1177/0308518X251350433>
28. Célérier, C., & Matray, A. (2019). Bank-branch supply, financial inclusion, and wealth accumulation. *The Review of Financial Studies*. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhz046>
29. Naz, M., Iftikhar, S. F., & Fatima, A. (2020). Formal financial penetration and households' welfare in Pakistan. [Journal title not provided], 2050041. <https://doi.org/10.1142/S2424786320500413>
30. Mel, S. d., McIntosh, C., Sheth, K., & Woodruff, C. (2018). Can mobile-linked bank accounts bolster savings? Evidence from a randomized controlled trial in Sri Lanka. *Review of Economics and Statistics*, 104, 306–320. https://doi.org/10.1162/rest_a_00956
31. Li, H. (2023). Impact of digital inclusive finance on household formal credit: Evidence from China Household Finance Survey. *Journal of Applied Finance & Banking*. <https://doi.org/10.47260/jafb/1369>
32. Gosztonyi, M., & Havran, D. (2021). Highways to hell? Paths towards the formal financial exclusion: Empirical lessons of the households from Northern Hungary. *The European Journal of Development Research*, 34, 1573–1606. <https://doi.org/10.1057/s41287-021-00434-9>
33. Arestis, P., Corrado, G., & Corrado, L. (2021). Shocks, financial constraints and households' consumption amid the Great Recession. *Panoeconomicus*. <https://doi.org/10.2298/PAN2101001A>
34. Baker, S., & Kueng, L. (2021). Household financial transaction data. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.3386/W29027>
35. Baker, S. (2018). Debt and the response to household income shocks: Validation and application of linked financial account data. *Journal of Political Economy*, 126, 1504–1557. <https://doi.org/10.1086/698106>
36. Gelman, M., Kariv, S., Shapiro, M., Silverman, D., & Tadelis, S. (2014). Harnessing naturally occurring data to measure the response of spending to income. *Science*, 345, 212–215. <https://doi.org/10.1126/science.1247727>
37. Agarwal, S., & Qian, W. (2014). Consumption and debt response to unanticipated income shocks: Evidence from a natural experiment in Singapore. *Submissions*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2245351>
38. Agarwal, S., Chomsisengphet, S., Yildirim, Y., & Zhang, J. (2020). Interest rate pass-through and consumption response: The deposit channel. *Review of Economics and Statistics*, 103, 922–938. https://doi.org/10.1162/rest_a_00941

39. Gumata, N., & Ndou, E. (2021). How does a tight monetary policy shock affect the household sector intermediation? Evidence from households' flow-of-funds data. [Journal title not provided], 497–519. https://doi.org/10.1007/978-3-030-66340-7_34
40. Castrén, O., Kavonius, I. K., & Kavonius, I. K. (2009). Balance sheet interlinkages and macro-financial risk analysis in the euro area. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1516167>
41. Li, B. (2017). The impact of the Basel III liquidity coverage ratio on macroeconomic stability: An agent-based approach. European Economics: Macroeconomics & Monetary Economics eJournal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2897238>
42. Papadopoulos, G. (2019). Probing the mechanism: Lending rate setting in a data-driven agent-based model. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4198056>
43. Lengnick, M., Krug, S., & Wohltmann, H. (2013). Money creation and financial instability: An agent-based credit network approach. Economics, 7. <https://doi.org/10.5018/economics-ejournal.ja.2013-32>
44. Byrialsen, M., & Raza, H. (2020). An empirical stock-flow consistent macroeconomic model for Denmark. Macroeconomics: Aggregative Models eJournal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3515450>

ҮЙ ШАРУАШЫЛЫҚТАРЫ ТАБЫСТАРЫНЫҢ БАНК ЖҮЙЕСІ АРҚЫЛЫ ТРАНСМИССИЯЛАНУЫ БОЙЫНША ЗЕРТТЕУЛЕРДІ БИБЛИОМЕТРИЯЛЫҚ ТАЛДАУ

Б. К. Купешова¹, С. С. Арыстанбаева¹

¹Нархоз университеті, Алматы, Қазақстан Республикасы

АНДАТПА

Зерттеу мақсаты – Үй шаруашылықтары табыстарының банк жүйесі арқылы трансмиссиялануы саласындағы зерттеулердің қазіргі жағдайын, динамикасын және негізгі бағыттарын анықтау, сондай-ақ одан әрі жүргізілетін зерттеулердің перспективалық бағыттарын айқындау.

Әдіснамасы – Зерттеу шеңберінде үй шаруашылықтары табыстарының банк жүйесі арқылы трансмиссиялануына арналған ғылыми жарияланымдарға библиометриялық талдау жүргізілді. Негізгі деректер базасы ретінде Scopus пайдаланылды. Зерттеу іріктелгеніне үй шаруашылықтары, үй шаруашылықтарының табыстары, банктер және табыстар трансмиссиясына қатысты негізгі терминдер бойынша іріктелген 54 ғылыми жарияланым енгізілді. Жарияланымдық белсенділікті, дәйексөз келтіру көрсеткіштерін, ғылыми зерттеулердің құрылымы мен динамикасын талдау, сондай-ақ зерттеу бағыттары арасындағы өзара байланыстарды визуализациялау үшін Scopus, VOSviewer және ATLAS.ti құралдары қолданылды.

Зерттеу нәтижелері – Үй шаруашылықтары табыстарының банк жүйесі арқылы трансмиссиялануы саласындағы ғылыми зерттеулердің негізгі даму үрдістері, ең көп дәйексөз келтірілген жарияланымдар мен авторлар, сондай-ақ негізгі зерттеу бағыттары анықталды. Жүргізілген талдау ғылыми дискурстың құрылымы мен динамикасын айқындауға және одан әрі зерттеулердің перспективалық бағыттарын белгілеуге мүмкіндік берді.

Зерттеудің ғылыми құндылығы – Үй шаруашылықтары табыстарының банк жүйесі арқылы трансмиссиялануы проблематикасы бойынша ғылыми жарияланымдарды жүйелеу және құрылымдаудан, негізгі зерттеу бағыттарын анықтаудан және осы ғылыми бағыттың даму перспективаларын айқындаудан тұрады. Алынған нәтижелер банк жүйесі, үй шаруашылықтарының табыстары және әлеуметтік-экономикалық даму арасындағы өзара байланысты одан әрі теориялық және эмпирикалық зерттеулер үшін негіз бола алады.

Түйін сөздер: үй шаруашылықтары, үй шаруашылықтарының табыстары, табыстар трансмиссиясы, банк жүйесі, банктер, библиометриялық талдау.

**BIBLIOMETRIC ANALYSIS OF RESEARCH ON HOUSEHOLD
INCOME TRANSMISSION THROUGH THE BANKING SYSTEM**

B. K. Kupeshova ^{1*}, S. S. Arystanbayeva ¹

¹ Narxoz University, Almaty, Republic of Kazakhstan

ABSTRACT

Purpose of the study – To identify the current state, dynamics, and major research directions in the field of household income transmission through the banking system, as well as to determine promising areas for further research.

Methodology – The study employs a bibliometric analysis of scientific publications addressing household income transmission through the banking system. Scopus was used as the primary database. The sample comprises 54 scientific publications selected based on key terms related to households, household income, banks, and income transmission. Scopus, VOSviewer, and ATLAS.ti were used to analyze publication activity, citation patterns, the structure and dynamics of scientific research, and to visualize relationships among research areas.

Research findings – The study identifies the main trends in the development of research on household income transmission through the banking system, the most cited publications and authors, and the key research directions. The analysis made it possible to determine the structure and dynamics of the scientific discourse and to identify promising areas for further research.

Scientific value of the study lies in the systematization and structuring of scientific publications addressing household income transmission through the banking system, the identification of key research directions, and the determination of prospects for the development of this research field. The findings can provide a basis for further theoretical and empirical studies of the relationship between the banking system, household income, and socio-economic development.

Keywords: households, household income, income transmission, banking system, banks, bibliometric analysis.

ОБ АВТОРАХ

Купешова Баян Куанышбековна – магистр экономических наук, докторант, Университет Нархоз, Алматы, Республика Казахстан, e-mail: bayan.kupeshova@narxoz.kz, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-5335-8685>*

Арыстанбаева Сауле Сабыровна – доктор экономических наук, профессор, Университет Нархоз, Алматы, Республика Казахстан, email: saule.arystanbaeva@narxoz.kz, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-9040-390X>