

Л.Т. Баяхметова*, к.э.н.¹

Л.Т. Баяхметова, к.э.н.¹

П.Б. Исахова, д.э.н., профессор,

декан Высшей школы экономики и финансов²

А.Т. Баяхметова, д.э.н.,
профессор ККСОН МОН РК²

Агентство Республики Казахстан

по регулированию и развитию финансового рынка¹

г. Алматы, Казахстан

Алматы Менеджмент Университет²

г. Алматы, Казахстан

* – основной автор (автор для корреспонденции)

e-mail: lyaska84@mail.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ГЛАВНЫЙ ДЕТЕРМИНАНТ РОСТА БЛАГОСОСТОЯНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

В последние годы, актуальность финансовой грамотности возросла в свете динамичного и стремительного развития финансовых систем стран, в том числе под влиянием глобализации и активного внедрения информационных технологий. Именно финансовая грамотность является одним из важнейших показателей, характеризующих способность домашних хозяйств в принятие адекватных финансовых решений для дальнейшего увеличения своего благосостояния. В масштабе страны низкая финансовая грамотность населения сдерживает развитие финансовых рынков, способствует развитию бедности, снижает доверие к финансовым институтам, а также дестимулирует темпы экономического роста страны.

Произошедшие и происходящие в мире события и процессы, например, такие как мировой финансовый кризис, глобализация финансовых рынков, активное внедрение инновационных информационных технологий в финансовые услуги, реализация странами различных программ по повышению финансовой доступности обозначили необходимость в повышении финансовой грамотности населения.

Характер финансовой неграмотности и ее проявления могут быть различными, но они находят свое отражение в повседневном финансовом выборе, который делают практически большинство домашних хозяйств. Как показывают эмпирические исследования без понимания и знаний основ экономики, финансовых услуг и продуктов, и структуры их рисков и доходности, финансово неграмотные индивидуумы с большей вероятностью примут неверные инвестиционные и финансовые решения, которые ухудшат их финансовое положение.

Ключевые слова: финансовая грамотность домашних хозяйств, неадекватность финансовых решений, дестабилизация финансовой системы, концепция финансовой грамотности, благосостояние домашних хозяйств, измерение финансовой грамотности, доверие к финансовым институтам, развитие бедности, глобальный финансовый кризис, причины глобального финансового кризиса.

Кілт сөздер: үй шаруашылықтарының қаржылық сауаттылығы, қаржылық шешімдердің жеткіліксіздігі, қаржы жүйесінің тұрақсыздығы, қаржылық сауаттылық тұжырымдамасы, үй шаруашылықтарының әл-ауқаты, қаржылық сауаттылықты өлшеу, қаржы институттарына сенім, кедейліктің дамуы, жаһандық қаржылық дағдарыс, жаһандық қаржылық дағдарыстың себептері.

Keywords: financial literacy of households, inadequacy of financial decisions, destabilization of the financial system, the concept of financial literacy, household welfare, measurement of financial literacy, trust in financial institutions, the development of poverty, the global financial crisis, the causes of the global financial crisis.

Введение. В последние десятилетия, произошедшие и происходящие в мире события и процессы, например, такие как мировой финансовый кризис, глобализация финансовых рынков, активное внедрение инновационных информационных технологий в финансовые услуги, реализация странами различных программ по повышению финансовой доступности обозначили необходимость в повышении финансовой грамотности населения.

Характер финансовой неграмотности и ее проявления могут быть различными, но они находят свое отражение в повседневном финансовом выборе, который делают практически большинство домашних хозяйств. Как показывают эмпирические исследования без понимания и знаний основ экономики, финансовых услуг и продуктов, и структуры их рисков и доходности, финансово неграмотные индивидуумы с большей вероятностью примут неверные инвестиционные и финансовые решения, которые ухудшат их финансовое положение. Низкая финансовая грамотность населения ведет к бедности и сдерживает развитие финансовых рынков.

В США считают, что усиление ипотечного кризиса вызвало то, что домашние хозяйства часто не понимали условия получаемых ипотечных кредитов и не знали о рисках, которым они подвергались. Более того, при принятии решения, домашние хозяйства преимущественно полагались на ненадлежащие финансовые советы родственников или недобросовестных кредиторов, либо даже следовали безответственному поведению других домашних хозяйств.

В других странах наблюдались относительно схожие причины, вызвавшие глобальный финансовый кризис. Однако, ситуация усугублялась тем, что, например, в странах Центральной и Восточной Европы, и особенно в Венгрии и странах Балтии, значительная доля ипотечных кредитов была выдана в иностранной валюте, которая в последую-

щем погашалась в эквивалентном размере в национальной валюте. Данные финансовые продукты привлекали некоторых потребителей, поскольку они позволяли им извлекать выгоду от более низких процентных ставок. Однако, из-за низкой финансовой грамотности населения не было принято во внимание то, что, получая валютные ипотечные кредиты, потребители были подвержены валютному риску. Как следствие, обесценение национальных валют, произошедших в результате глобального финансового кризиса, привело к резкому росту платежей по валютным ипотечным кредитам и сложному финансовому положению домашних хозяйств. На сегодняшний день финансовая грамотность населения – ключевой вопрос в политике государства и наиболее обсуждаемая актуальная тема в обществе.

Обзор литературы. Термин финансовая грамотность, как для научного, так и для финансового миров не новый. Однако, несмотря на увеличение числа научных исследований, посвященных изучению финансовой грамотности, не существует последовательного определения или эмпирически подтвержденных подходов к его определению. Хотя несколько вопросов стали стандартными показателями финансовой грамотности, исследования в области изучения того, точно ли ответы на эти вопросы отражают базовый финансовый потенциал или же они причинно-связаны с последующим финансовым благополучием – незначительны (Schmeiser & Seligman, 2013) [1].

Обзор соответствующей литературы показал, что сегодня, как и во многих исследовательских областях, разные исследователи и организации применяют различные подходы в определении финансовой грамотности.

К примеру, Mason и Wilson концептуализируют финансовую грамотность как процесс, который позволяет принимать обоснованные решения для достижения желаемых результатов [2].

Для Vitt финансовая грамотность является способностью читать, анализировать, управлять и информировать о личных финансовых условиях, влияющих на материальное благополучие. Финансовая грамотность, по мнению автора, включает в себя способность различать финансовые выборы, обсуждать вопросы финансов без (или несмотря) дискомфорта, планировать будущее и грамотно реагировать на жизненные события, которые влияют на повседневные финансовые решения, включая события в общей экономике [3].

Термины финансовая грамотность, финансовые знания и финансовое образование, согласно работе Huston, часто являются взаимозаменяемыми в списках литературы и популярных средствах массовой информации. Автор отмечает, что не многие ученые пытались определить или разграничить эти термины, в этой связи, в настоящее время нет стандартизированных инструментов для измерения финансовой грамотности. В то же время, Huston приходит к выводу о том, что финансовые знания являются неотъемлемой частью финансовой грамотности, но не эквивалентны ей. Финансовая грамотность имеет дополнительное прикладное измерение, которое подразумевает, что индивидуум должен обладать способностью и уверенностью использовать свои финансовые знания для принятия финансовых решений [4].

Изучив исследования различных ученых, Huston выявила три основных препятствий на пути к разработке стандартизированного подхода к измерению финансовой грамотности.

1. Отсутствие концептуализации и определение построения финансовой грамотности, что, по мнению автора, является самым важным.

2. Содержание инструмента.

3. Интерпретации инструмента.

По первому барьеру, автор отмечает, что почти три четверти рассмотренных исследований использовали определения с

различными элементами (например, знания, способности, результат). Кроме того, в большинстве исследований, включавших в себя элементы финансовой грамотности и финансовых знаний, использовались эти термины взаимозаменяемо, что свидетельствует о необходимости их уточнения. Отсутствие четкой и последовательной конструктивной концепции, согласно работе автора, ограничивает возможность проведения сравнительного анализа или оценки финансовых показателей и их последующего влияния на финансовое благополучие. По мнению автора, данное является критическим барьером, поскольку все остальные этапы разработки инструмента зависят от наличия полной и четко определенной конструкции.

Вторым препятствием на пути к разработке стандартизированного подхода к финансовой грамотности, по мнению автора, является использование мер, которые не являются всеобъемлющими – только четверть исследований при измерении финансовой грамотности основывалась на всех компонентах личных финансов.

По третьему барьеру, автор приходит к выводу о том, что подавляющее большинство рассмотренных исследований (88%) не включалось руководство по интерпретации измерения финансовой грамотности, т.е. отсутствие ясности является препятствием для общего понимания концепции финансовой грамотности.

В то же время, Huston приходит к выводу о том, что финансовые знания являются неотъемлемой частью финансовой грамотности, но не эквивалентны ей. Финансовая грамотность имеет дополнительное прикладное измерение, которое подразумевает, что индивидуум должен обладать способностью и уверенностью использовать свои финансовые знания для принятия финансовых решений.

Zait и Bertae, рассмотрев исследования в области финансовой грамотности, также пришли к выводу о том, что формирование

определения понятия «финансовая грамотность» почти всегда сложно из-за самого содержания понятия и разнообразия мнений. В частности, по мнению Zait и Bertae, наиболее часто используемое определение «финансовая грамотность» включает в себя «умение читать, анализировать, управлять и сообщать о личных финансовых условиях, влияющих на материальное благополучие»; «основные знания, необходимые людям для выживания в современном обществе»; «возможность понимания ключевых финансовых концепций, необходимых для функционирования в нормальном американском обществе»; «умение управлять ситуацией с наличностью и платежами, знания о порядке открытия сберегательного счета и получения кредита, базовое понимание страхования жизни и здоровья, умение сравнивать предложения, плана для будущих финансовых потребностей»; «умение использовать знания и управлять финансовыми ресурсами для хорошего финансового благополучия на протяжении всей жизни»; «умение формировать обоснованные суждения и эффективно принимать решения по вопросам управления деньгами»; «измерение степени, в которой человек понимает ключевые финансовые концепции и имеет необходимую способность и уверенность в управлении собственными финансами в краткосрочной перспективе и долгосрочном планировании с учетом экономических событий и изменения условий» [5].

Интересен взгляд на проблематику финансовой грамотности, ученых России

и Казахстана, дающие свою интерпретацию и пути повышения данного показателя. К примеру, научная статья Г.В. Семяко «Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения» [6], а также казахстанского экономиста, ученого Садвакасовой К.Ж. Казахстанский ученый Садвакасова К.Ж. рассматривает понятийный аппарат, разрешения вопроса в контексте цифровой экономики, что вызывает особый интерес. Садвакасова К.Ж. дает собственную трактовку финансовой грамотности, что вызывает научное любопытство и спор [7].

Правительство Республики Казахстан видит разрешение данного вопроса через Концепцию, что свидетельствует о серьезности и обдуманности проводимой политики. Концепция повышения финансовой грамотности на 2020 – 2024 годы утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года №338. Задача Правительства Республики Казахстан нацелена на повышение финансовой грамотности населения. Намерение направлено на повышение благосостояние населения и улучшения качества жизни. Повышение финансовой грамотности вдохнет в фондовый рынок, послужит локомотивом к продвижению финансовых инструментов и созданию альтернативных источников дохода казахстанских семей [8].

Основная часть. Общая концепция финансовой грамотности в совокупности, согласно подходу Hung и др., представляет собой финансовые знания, умения и поведение, а также их взаимосвязь [9].

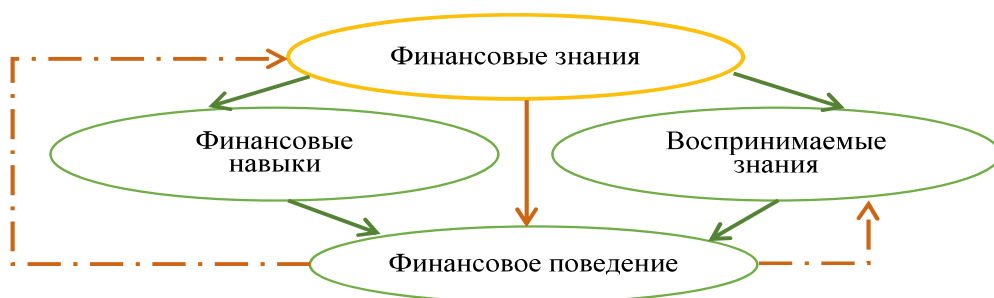


Рисунок 1. Концептуальная модель финансовой грамотности [9]

При формировании концепции финансовой грамотности Nicolini предложил учитывать следующие области о финансах [10]:

1) управление денежными средствами, предполагающее применение знаний и способностей относительно использования денежных средств в транзакциях, включая использование наличности, кредитной и дебетовой карты, платежи, также как и управление денежными средствами, связанными с текущими банковскими счетами и бюджетированием;

2) сбережения и инвестиции – область, связанная с созданием и управлением благосостоянием. Основные принципы как временной горизонт, инфляция, сложные проценты, взаимосвязь «риск-доходность» и диверсификация риска являются ключевыми концептами в данной области, которые должны быть связаны со знаниями и умениями в таких финансовых продуктах как сберегательные счета, облигации, акции и взаимные фонды, так же как функционирование финансового рынка и процесса принятия инвестиционных решений;

3) займы и долги, связанные с базовыми принципами и продвинутыми знаниями относительно заимствования. Влияние сложных процентов и инфляции являются основными полезными знаниями в этой области, также как и в области «сбережения и инвестиций». Знания и умения, связанные с годовой процентной ставкой, сборами и комиссиями также необходимы для выбора между займами, ипотекой, кредитной картой, займами до заработной платы, ломбардом и другими опциями заимствования;

4) страхование включает знания о риске и способность управлять им в отношении здоровья, собственности и поведения;

5) пенсионный план предусматривает все аспекты, связанные с долгосрочными целями, такими, как необходимость пенсионного планирования для некоторых целей (к примеру, образование, открытие бизнеса и т.д.). Финансовая грамотность в

данной области требует знания о финансовых продуктах.

В то же время, Nicolini отмечает, что знания и способности по каждому из указанных областей не должны быть ограничены только основными принципами работы продуктов и услуг и их применение, но и включать:

1) знания и способности в поиске информации, необходимой для принятия решения;

2) информированность о том, где и как найти помощь и поддержку при принятии финансового решения в случае, если индивидуум не уверен в некоторых вопросах;

3) информированность о правах потребителей и правовой основе, включая знания о финансовых институтах и финансовой системе.

На сегодняшний день во многих зарубежных исследованиях финансовую грамотность и финансовую доступность рассматривают как две главные столпы стабильности финансовой системы. Финансовая грамотность стимулирует сторону «спроса» путем повышения осведомленности потребителей в том, что они могут и должны требовать. В свою очередь, финансовая доступность действует со стороны «предложения», обеспечивая финансовые рынки тем, что требуют потребители.

Center for financial inclusion отмечает, что на микроуровне вовлеченность в формальный финансовый сектор оказывает положительное влияние не только на домашние хозяйства (вне зависимости от уровня доходов), но и на малые и средние предприятия, а также финансовые учреждения, поскольку [11]:

1) у индивидуальных предпринимателей и малого и среднего бизнеса имеются инновационные идеи и значительные мощности, но для процветания необходимы услуги, рынки и капитал;

2) банки стремятся к росту и обслуживанию будущих рынков, которые становятся все больше и доступнее.

Қаржы және есеп / Финансы и учет

На макроуровне, согласно исследованиям Klapper (2016), финансовая доступность может напрямую влиять на достижение положительных результатов в следующих областях [12].

1. Борьба с бедностью путем представления населению с низким уровнем доходов или находящихся за чертой бедности услуг, способствующих осуществлению сбережений и инвестирования, а также управлению неожиданными расходами.

В то же время Adams отмечает, что отсутствие доступа к основным финансовым услугам может способствовать затруднению осуществления населением контроля над своей экономической жизнью. Таким образом, существующий разрыв может создать так называемую «ловушку нищеты», которая заставляет домашние хозяйства оставаться бедными [13].

2. Сокращение масштабов голода и содействие обеспечению продовольственной безопасности посредством получения фермерскими хозяйствами доступа к финансовым рынкам, тем самым стимулируя прогресс в данном направлении.

3. Содействие качественному образованию.

4. Содействие совместному экономическому росту. Доступ к финансовым институтам и продуктам позволяет населению получать более высокую отдачу от вложенного капитала, что, следовательно, приводит к увеличению доходов населения и экономическому росту страны.

5. Поощрение инноваций и устойчивой индустриализации.

Результаты исследования. Подводя итоги рассмотрения различных исследований в области финансовой грамотности, можно сформировать следующие ключевые выводы.

1. На современном этапе развития финансовых услуг и глобализации финансовых рынков требуется достаточное внимание правительств стран к вопросу продвижения финансовой грамотности и принятия

эффективных мер по улучшению ситуации в данной области.

2. Глобальный финансовый кризис 2008 года наглядно продемонстрировал важность финансовой грамотности, выявив три тесно взаимосвязанные реальности: а) стабильность финансовой системы неразрывно связана с качеством принимаемых решений на индивидуальном уровне; б) цена финансовой неграмотности довольно высока; в) недостаточные финансовые суждения и спекуляции на микроуровне могут иметь разрушительные общесистемные последствия для всей мировой экономики.

3. Впереди перед правительствами стран стоят много вызовов, включая финансовые технологии, продвигаемые в финансовые рынки, демографические изменения, необходимость вовлечения уязвимых слоев населения к финансовым рынкам. Все эти вызовы могут и должны быть решены, в том числе через продвижения правительствами стран эффективных и действенных политик по повышению финансовой грамотности населения.

Заключение. Сегодня весь мир признает, что финансовая грамотность является одной из важнейших навыков в обеспечении процветания как самого населения, так и экономики страны. В то же время, несмотря на данное, результаты большинства научных исследований свидетельствуют о наличии значительной части финансово неграмотного населения и необходимости незамедлительного принятия эффективных мер по данному направлению.

Анализ зарубежной и отечественной литературы позволил выявить различные точки зрения и утверждения относительно подходов к определению финансовой грамотности. В большинстве случаев, из приводимых определений становится очевидным, что финансовая грамотность представляет собой сочетание знаний, осведомленности, навыков, умения, отношения и поведения, необходимых для принятия финансовых

решении и в конечном итоге достижения личного финансового благополучия.

Важным аспектом, связанным с финансовой грамотностью, является выявление влияния финансовой грамотности на финансовый результат индивидуумов. В данном контексте, необходимо отметить наличие множества эмпирических исследований, доказывающих как о положительном эффекте финансовой грамотности на финансовое благосостояние индивидуумов, так и об отрицательном при ее отсутствии.

Финансово грамотное население способно принимать взвешенные финансовые решения, владеет соответствующими знания-

ми и умением в разумном управлении своими финансами, склонно к эффективному бюджетированию, разумному инвестированию и поддержанию своей кредиторской задолженности на приемлемом уровне.

Становится очевидным, что преимущества финансовой грамотности населения для экономики заключаются в обеспечении устойчивости и эффективности финансовой системы, эффективном распределении ресурсов, повышении эффективности мер в борьбе с бедностью, а также обеспечению более высокого уровня долгосрочного экономического роста и снижения потенциального риска циклической волатильности в экономике.

ЛИТЕРАТУРА

1. Шмайзер М., Селигман Дж. Использование правильных критериев: оценка показателей финансовой грамотности с точки зрения финансового благополучия. – 2013. – URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdf/10.1111/joca.12010>.
2. Мейсон К., Уилсон Р. Концептуализация финансовой грамотности. – 2000. – URL: <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/bitstream/2134/2016/3/2000-7.pdf>.
3. Витт Л. Личные финансы и стремление к компетентности: обучение финансовой грамотности в США. – 2000. – URL: <https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf>.
4. Хьюстон С. Дж. Измерение финансовой грамотности // Журнал по делам потребителей. – 2010. – URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
5. Зайт А. Бергэ П. Финансовая грамотность – концептуальное определение и предлагаемый подход к инструменту измерения // Журнал Учета и Управления. – 2019. – Р.37-42.
6. Садвокасова К.Ж. К вопросу о повышении финансовой грамотности населения Республики Казахстан в условиях цифровой экономики // Сборник материалов РУДН. – 2018. – С. 279-286.
7. Семеко Г.В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения // Экономические и социальные проблемы России. – 2019. – С.70-98.
8. Концепция повышения финансовой грамотности на 2020 – 2024 годы.
9. Хунг А., Паркер А., Юн Дж. Определение и измерение финансовой грамотности // РЭНД Труда. – 2009. – С.12.
10. Николини Г. Финансовая грамотность в Европе: методологии оценки и данные из европейских стран. – 2019. – URL: <https://books.google.kz/books?id=EeGEDwAAQBAJ&pg=PT2&lpg=PT2&dq=Financial+literac>.
11. Центр финансовой доступности. Глоссарий финансовой доступности. – 2018. – URL: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/financial-inclusion-glossary>.
12. Клаппер Л., Эль-Зогби М., Хесс Дж. Достижение целей в области устойчивого развития: роль финансовой доступности. CGAP. – 2016.
13. Адамс Т. Почему важна доступность финансовых услуг. – 2018. – URL: <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/10/Why-Financial-Inclusion-Matters.pdf/>.

REFERENCES

1. Schmeiser M., Seligman J. Using the Right Yardstick: Assessing Financial Literacy Measures by Way of Financial Well-Being. – 2013. – URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdf/10.1111/joca.12010> [in Russian].
2. Mason C., Wilson R. Conceptualizing financial literacy. – Retrieved from dspace.lboro.ac.uk. – 2000. – URL: <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/bitstream/2134/2016/3/2000-7.pdf> [in Russian].
3. Vitt L. Personal finance and the rush to competence: Financial Literacy Education in the U.S. – 2000. – URL: <https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf> [in Russian].
4. Huston S.J. Measuring Financial Literacy // The Journal of Consumer Affairs. – 2010. URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x> [in Russian].
5. Zait A., Bertae P. Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument // Journal of Accounting and Management. – 2019. – P. 37-42 [in Russian].
6. Sadvakasova K.Zh. On the issue of improving the financial literacy of the population of the Republic of Kazakhstan in the conditions of the digital economy // Collection of materials of the RUDN. – 2018. – P. 279-286 [in Russian].
7. Semeko G.V. Financial literacy in Russia: problems and ways to solve them // Economic and social problems of Russia. – 2019. – P. 70-98 [in Russian].
8. The concept of improving financial literacy for 2020-2024 [in Russian].
9. Hung A., Parker A., Yoong J. Defining and Measuring Financial Literacy // RAND Labor. – P. 12. – 2009. – URL: https://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf [in Russian].
10. Nicolini G. Financial literacy in Europe: Assessment methodologies and evidence from European countries. – 2019. – URL: <https://books.google.kz/books?id=EeGEDwAAQBAJ&pg=PT2&lpg=PT2&dq=Financial+literac> [in Russian].
11. Center for financial inclusion. Financial Inclusion Glossary. – 2018. – URL: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/financial-inclusion-glossary> [in Russian].
12. Klapper L., El-Zoghbi M., Hess J. Achieving the Sustainable Development Goals: The Role of Financial Inclusion. CGAP. – 2016 [in Russian].
13. Adams T. Why Financial Inclusion Matters. – 2018. – URL: <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/10/Why-Financial-Inclusion-Matters.pdf/> [in Russian].

Л.Т. Баяхметова, Л.Т. Баяхметова, П.Б. Исахова, Ә.Т. Баяхметова

ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚ - ҮЙ БАЙЛЫҒЫНЫҢ ӨСУІНІҢ НЕГІЗГІ ФАКТОРЫ

Андатпа

Соңғы жылдары қаржылық сауаттылықтың өзектілігі елдердің қаржы жүйелерінің серпінді және қарқынды дамуы, оның ішінде жаһандандудың және ақпараттық технологияларды белсенді енгізудің әсерінен өсті. Бұл қаржылық сауаттылық үй шаруашылықтарының әл-ауқатын одан әрі арттыру үшін барабар қаржылық шешімдер қабылдау қабілетін сипаттайтын маңызды көрсеткіштердің бірі. Ел ауқымында халықтың қаржылық сауаттылығының төмендігі қаржы нарықтарының дамуын тежейді, кедейліктің дамуына ықпал етеді, қаржы институттарына деген сенімді төмендетеді, сондай-ақ елдің экономикалық өсу қарқынын бәсеңдетеді.

Әлемде орын алған және болып жатқан оқиғалар мен процестер, мысалы, әлемдік қаржы дағдарысы, қаржы нарықтарының жаһандандуы, қаржы қызметтеріне инновациялық ақпараттық

технологияларды белсенді енгізу, елдердің қаржылық қолжетімділікті арттыру жөніндегі түрлі бағдарламаларды іске асыруы халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру қажеттілігін айқындады.

Қаржылық сауатсыздықтың сипаты және оның көрінісі әртүрлі болуы мүмкін, бірақ олар үй шаруашылықтарының көпшілігі күнделікті қаржылық таңдаудан көрінеді. Эмпирикалық зерттеулер көрсеткендей, экономика негіздерін, қаржылық қызметтер мен өнімдерді және олардың тәуекелдері мен кірістілігінің құрылымын түсінбестен, қаржылық сауатсыз адамдар өздерінің қаржылық жағдайын нашарлататын дұрыс емес инвестициялық және қаржылық шешімдер қабылдауы мүмкін.

L. Bayakhmetova, L. Bayakhmetova, P. Isakhova, A. Bayakhmetova

**FINANCIAL LITERACY AS THE MAIN DETERMINANT
OF HOUSEHOLD WEALTH GROWTH**

Annotation

In recent years, the relevance of financial literacy has increased in the light of the dynamic and rapid development of the financial systems of countries, including under the influence of globalization and the active introduction of information technologies. Financial literacy is one of the most important indicators that characterize the ability of households to make adequate financial decisions to further increase their well-being. On the national scale, low financial literacy of the population hinders the development of financial markets, contributes to the development of poverty, reduces confidence in financial institutions, and also discourages the country's economic growth rates.

The events and processes that have taken place and are taking place in the world, for example, such as the global financial crisis, the globalization of financial markets, the active introduction of innovative information technologies in financial services, the implementation by countries of various programs to increase financial accessibility have indicated the need to increase the financial literacy of the population.

The nature of financial illiteracy and its manifestations may be different, but they are reflected in the everyday financial choices that almost most households make. Empirical studies show that without understanding and knowledge of the basics of economics, financial services and products, and the structure of their risks and profitability, financially illiterate individuals are more likely to make incorrect

