

УДК 33.338.28

Хисаматдинова Анжела Леонидовна, Кенжебаева Марина Толеуовна

Таразский региональный университет

СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация: В этой статье обсуждаются причины и решение снижение безработицы социальная поддержка региона пути улучшения трудовой среды в современном обществе.

Ключевые слова: Стратегии занятости, трудоемкие технологии, инвестиции в сельское хозяйство, диверсификация сельского хозяйства, рост услуг и занятости, образование, здоровье и занятость.

Хисаматдинова Анжела Леонидовна, Кенжебаева Марина Толеуовна

Тараз аймактык университети

КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫН КАЛКЫНЫН ФИНАНСЫЛЫК САБАТТУУЛУГУНУН ДЕНГЭЭЛИН ЖОГОРУЛАТУУ ЖАНА ӨНҮКТҮРҮҮ

Аннотация: Бул макалада регион үчүн жумушсуздукту азайтуунун себептери жана чечүү жолдору, заманбап коомдо эмгек шартын жакшыртуу жолдору каралат.

Негизги сөздөр: Иш менен камсыз кылуу стратегиялары, эмгекти көп талап кылган технологиялар, айыл чарбасына инвестиция, айыл чарбасын диверсификациялоо, кызмат көрсөтүү жана жумуштуулуктун өсүшү, билим берүү, саламаттыкты сактоо жана иш менен камсыз кылуу.

Khisamatdinova Anzhela Leonidovna, Kenzhebaeva Marina Toleuovna

Taraz regional university

PROMOTING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AND DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Annotation: This article discusses the causes and solution of reducing unemployment social support for the region, ways to improve the working environment in modern society.

Key words: Employment strategies, labour-intensive technologies, investment in agriculture, agricultural diversification, growth in services and employment, education, health and employment.

Введение. Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование.

Финансово грамотное население

- Ежемесячно ведет учет расходов и доходов личных и семейных
- Живет по средствам – без излишних долгов
- Финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам)
- Приобретает финансовые продукты и услуги на основе рационального выбора
- Ориентируется в финансовой сфере

Что известно о финансовой грамотности населения Республики Казахстан

К сожалению, исторически сложилось так, что вопросу финансовой грамотности населения в Казахстане никогда не уделялось должного внимания. Поэтому богатство вместе с знаниями передавалось веками из поколения в поколение. Во время Советского Союза также не было никакой потребности в обучении обычных людей финансовой грамоте – зарплаты и пенсии устанавливались и гарантировались государством, не было рисков потери дохода и количество финансовых инструментов легально доступных для народа можно было сосчитать на пальцах. Вместе с приходом в Казахстан рыночной экономики, возникла необходимость в понимании экономических процессов каждым участником рынка, каждым человеком.

Опрос выявил

- У малоименных групп выше риски долговой зависимости – они чаще используют механизм перекредитования по потребительским кредитам.
- Низкая активность в защите своих прав – 60% не предпринимают никаких действий в случае конфликта с финансовыми структурами.
- Низкая вера в возможность справедливого решения конфликта с финансовыми структурами (¾ опрошенных оценивают эту вероятность в 50% и ниже).

Статистика финансовой грамотности в РК

Согласно статистике Международной организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в 2020 году уровень финансовой грамотности в Казахстане составил 36%. Это была оценка знаний и навыков использования финансовых услуг, умения управлять собственным капиталом, а также осведомленности потребителей о финансовой системе.

Согласно результатам онлайн-опроса, проведенного Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, на данный момент средний показатель финансовой грамотности по стране достиг 80%. В исследовании приняли участие в общей сложности 25 019 человек в возрасте 20 лет и старше. Из них 90% (22 514) являются резидентами Республики Казахстан и 5,5% (1380) являются гражданами других стран. Подавляющее большинство респондентов составляли 87% мужчин (22 179), остальные 7% (1717) составляли женщины.

Результаты опроса по основным критериям финансовой грамотности

Информация: данные из финграмоты poll.kz ; исполнено: Freedom Finance Life

Также результаты исследования показали, что 89% респондентов имеют личный или семейный бюджет, 6% ответили на этот вопрос отрицательно. 88% респондентов знают, куда обратиться, если нарушаются их права как потребителей финансовых услуг, а 7% не

располагают этой информацией. При выборе оптимального финансового продукта почти все (89%) следят за сайтами финансовых организаций, только 6% респондентов ответили отрицательно.

Мировая статистика финансовой грамотности

По данным ОЭСР, в 2020 году исследование финансовой грамотности среди стран СНГ показало следующие результаты: Таджикистан - 10%, Кыргызстан - 17%, Азербайджан - 23%, Армения - 27%, Казахстан - 41%, Беларусь - 44% и Российская Федерация - 45%.

Тем временем зарубежный информационный портал HowMuch провел свое исследование. Ведущими странами по уровню финансовой грамотности являются Дания (71%), Норвегия (71%), Швеция (71%), Канада (68%), Израиль (68%), Великобритания (67%), Германия (66%), Нидерланды (66%), Австралия (64%) и Финляндии (63%).

В этом рейтинге Казахстан опередил Россию на 2%. Уровень финансовой грамотности в стране достиг 40%.

Проблема финансового грамотного населения РК

Необходимость обучения населения финансовой грамотности стала очевидна на государственном уровне только недавно. До этого многие люди успели наступить на «грабли» финансовой безграмотности и потерять свои накопления в различных финансовых пирамидах, при дефолте, из-за мировых финансовых кризисов в 2000 и 2008 годах.

Тем не менее финансовая грамотность большинство жителей стран постсоветского пространства до сих пор остаётся на крайне низком уровне, потому что квалифицированных специалистов, способных обучать людей основам финансовой грамотности катастрофически мало.

Исходя из выведенной проблемы, мы нашли решение. Обучение молодежи через семинары тренинги.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

Цель Проекта: формирование у молодежи финансовой грамотности путем прохождения и обучения семинара тренинга

Целевая аудитория:

студенты колледжей, университетов старшеклассники (8-11 класс).

Продолжительность семинара тренинга:

2 часа.

Задачи Проекта:

- Формирование у обучающихся знаний о финансовой грамотности.
- Формирование сохранения баланс между потреблением и инвестициями.
- Формирование эффективности управления личными финансами. Планируя доходы и расходы заранее.
- Становления перед собой чёткие финансовые цели и успешно достигая их.
- Планирования своего будущего на 10-20-50 лет вперед и следуя своему личному финансовому плану
- Использование различных финансовых инструментов для достижения различных целей.

- Содействие формированию активной лидерской молодежной инфраструктуры в рамках образовательных организаций.

ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Проект состоит из четырех модулей

Каждый модуль включает тренинговое занятие по обучению финансовой грамотности и практикум по социальному проектированию.

1 модуль Позвольте представиться, или Здравствуйте, это Я: тренинг межличностной толерантности, социальной и этнической идентичности.

2 модуль Тренинг что такое проект? Как создавать?

3 модуль Тренинг что такое социальные проекты? как создавать социальные проекты?

4 модуль Представление своих собственных социальных проектов

ПРОХОЖДЕНИЕ ТРЕНИНГА

Практикумы, следуют за каждым тренинговым модулем. Каждый из них является универсальным по технологии, но при этом призван обучить финансовой грамотности и помочь участникам придумать и провести собственные уникальные активности.

После каждого практикума участники получали задание для самостоятельной проработки. Задания обсуждаются во время следующих практикумов. Результатом работы являлось выступление на итоговом модуле.

В рамках практикума лидеры обучаются финансовой грамотности и созданию проектов в области культуры мира, активной социальной и гражданской позиции

В завершение тренинга участники представляют собственные проекты.

6 НАВЫКАМИ ОБУЧИТСЯ МОЛОДЕЖЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

- Сохранения баланса между потреблением и инвестициями.
- Эффективно управляет личными финансами. Планируя доходы и расходы заранее.
- Ставить перед собой четкие финансовые цели и успешно достигая их.
- Планируя свое будущее на 10-20-50 лет вперед и следует своему личному финансовому плану
- Используя различные финансовые инструменты для достижения различных целей.
- Имеет несколько источников дохода.

1. Сохраняет баланс между потреблением и инвестициями

Жить хорошо сегодня, при этом откладывать и инвестировать достаточно денег, для обеспечения комфортного уровня жизни в будущем — не простая задача. Если не откладывать на будущее ничего — то вас ожидает убогая нищенская пенсия от государства. Если откладывать и инвестировать по максимуму, а сейчас жить впроголодь «на сухарях и воде» — возникает риск не дожить до того самого «светлого будущего» или заплатить за него слишком большую цену — в виде ненавистного прошлого. Поэтому очень важно сохранять «золотую середину», которая позволит и сейчас жить комфортно, и в будущем — не хуже.

2. Эффективно управляет личными финансами. Планирует доходы и расходы заранее

В наши дни существуют различные сервисы для учёта доходов и расходов, например, Easyfinance, Nomemoney, Drebedengi, Zenmoney и т.д. Все они позволяют буквально за пару минут в день с экрана телефона вносить информацию о расходах и доходах. Если вы не хотите доверять такого рода информацию различным сторонним сервисам, вы можете

воспользоваться обычным экселем. Шаблонный файл для ведения личного или семейного бюджета вы можете бесплатно скачать на сайте MLconsulting.ru.

Важно при этом осуществлять планирование расходов на следующий месяц, а также проводить анализ, сравнивать план с фактом, за прошедший период. 30 минут в месяц, уделённых планированию и анализу личного бюджета позволяют найти дыры в бюджете, определить куда именно утекают деньги, и принять правильные решения для увеличения количества денег в вашем кошельке.

3. Ставит перед собой чёткие финансовые цели и успешно достигает их.

Кто из нас не любит помечтать о дорогой спортивной машине, домике на берегу моря, яхте или финансовой независимости. Цель отличается от мечты тем, что имеет конкретные обозначенные сроки реализации, стоимость, приоритет и массу других параметров.

Например, «хочу дом у моря» — это мечта, а «купить двухэтажный домик площадью 150 кв. метров с гаражом и бассейном, в двух кварталах от моря на южном побережье Испании, стоимостью 250 тысяч евро через 15 лет» — вполне себе конкретная финансовая цель. И если мы прямо сейчас начнём ежемесячно откладывать и инвестировать в надёжные инструменты на фондовом рынке по 598 евро с вполне умеренной средней доходностью 10% годовых, то ровно через 15 лет мы достигнем нашей цели и купим домик за 250 тысяч евро.

4. Планирует свое будущее на 10-20-50 лет вперёд и следует своему личному финансовому плану

Если у Вас нет плана, как стать богатым, то скорее всего, Вы планируете быть бедным. Просто Вы не догадываетесь об этом». (Р. Кийосаки)

Личный финансовый план (ЛФП) – это ваш лучший друг и помощник в реализации ваших финансовых целей. Те люди, которые следуют личному финансовому плану гарантированно достигают финансового благополучия. Работа с ЛФП строится в несколько этапов:

- Анализ и оценка текущей ситуации: Доходы и расходы, Активы и Пассивы.
- Постановка целей и определение конкретных действий для их реализации.
- Выбор правильных финансовых инструментов для каждой цели
- Реализация плана.
- Ежегодный анализ движения к целям и корректировка плана.

5. Использует различные финансовые инструменты для достижения различных целей

В наши дни существуют сотни различных финансовых инструментов доступных широкому кругу лиц. Все они обладают различными свойствами и параметрами, такими как доходность, надёжность, стабильность, ликвидность, рекомендуемый срок инвестирования, порог входа и т.л.

Очевидно, что решать краткосрочные финансовые задачи с помощью долгосрочных инструментов не получится – например, если вы знаете что вам понадобятся деньги в течение 3 месяцев, не стоит сейчас бежать покупать квартиру или вкладывать их в акции той или иной компании – для кратковременного инвестирования лучше использовать банковские вклады, потому что они обладают максимальной ликвидностью.

6. Имеет несколько источников дохода.

Иметь всего один источник дохода в наши дни очень опасно, особенно если от этого источника зависите не только вы, но и ваши близкие. В этом случае вы подвергаете себя и свою семью слишком большому риску. Когда у человека есть несколько различных источников дохода, ему живётся гораздо комфортнее. Ощущение стабильности, безопасности и уверенности в будущем своей семьи бесценно. О пользе создания новых источников дохода свидетельствует и тот факт, что с ростом количества различных источников возрастает и объем денежных средств поступающий к вам регулярно, а следовательно, повышается уровень жизни и благосостояния. Финансово грамотные люди стараются создавать по 1 новому источнику дохода каждый год.

Список литературы:

1. Вон, С. М. Безработица: ее причины и последствия / С.М. Вон // Молодой ученый. - 2019. - №17.1. - С. 71-77.
2. Горшенина, Е.В. Занятость и безработицы / Е.В. Горшенина // Экономические исследования. 2017. № 3. С. 5

Сведения об авторах:

1. **Хисаматдинова Анжела Леонидовна** - студентка 3 курса специальности «Экономика Бизнеса», Таразский региональный университет имени М.Х.Дулати, Предствитель молодежного движения РОО «Ассамблея Жастары» АНК Жамбылской области, г.Тараз, hisamatdinovaanjela@mail.ru
2. **Кенжебаева Марина Толеуовна** - Заведующий кафедры Экономика, доцент, кандидат экономических наук, Таразский региональный университет имени М.Х.Дулати, г.Тараз, K.Marina_1970@mail.ru