



Статистика, учет и аудит, 1(96)2025. стр. 62-75

DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2025.-1.05>

Финансы

МРНТИ 06.73.07

УДК 336.011

БИБЛИОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Б.Е. Алимбекова¹, Я.А. Ералиева^{2}*

¹Университет Нархоз, Алматы, Казахстан

²Алматинский Технологический университет, Алматы, Казахстан

*Corresponding author e-mail: yanaeralieva@gmail.com

Аннотация. Библиометрический анализ широко используется для исследования научной информации. Однако в Казахстане исследования в области библиометрического анализа политики повышения финансовой грамотности не проводилось, вследствие чего данное исследование является актуальным. Целью исследования является проведение библиометрического анализа научных статей, посвященных вопросам изучения политики повышения финансовой грамотности, в том числе и на государственном уровне.

Для этого исследования был проведен библиометрический анализ, осуществлённый с помощью программы VOSviewer. Для визуализации библиометрических сетей, была собрана выборка из научных работ, опубликованных в период с 2001 по 2023 годы, в базе данных Scopus. Всего для библиометрического анализа было отобрано 94 статьи. Для анализа документации в сфере политики повышения финансовой грамотности был использован системный и сравнительный подход. Анализ тенденций в изучении финансовой грамотности населения в контексте государственного управления позволяет проанализировать и оценить текущее состояние исследований в данной области, а также предоставить рекомендации по дальнейшим направлениям исследования в указанной области.

Ключевые слова: государственная политика, финансовая грамотность, государственное управление, библиометрический анализ, научное картирование.

Основные положения. Настоящее исследование является первым библиометрическим анализом в сфере политики повышения финансовой грамотности. Библиометрический анализ был осуществлённый с помощью программы VOSviewer, по 94 научным работам, опубликованным в период с 2001 по 2023 годы, в базе данных Scopus. В статье отражены наиболее цитируемые публикации, источники и, отдельно, страны, выпустившие наибольшее количество публикаций по теме исследования, а также библиометрическая карта публикаций в области финансовой грамотности и визуализация плотности публикаций в данной области. Согласно библиометрической карте публикаций, выявлено 23 кластера, интерпретация которых показывает термины, встречающиеся в качестве ключевых слов. Согласно визуализации плотности публикаций, следует, что плотность публикаций в области финансовой грамотности приходится на все сегменты, такие как финансы, образование, налоговое

Cite this article as: Alimbekova B.E., Yeraliyeva Y.A. Bibliometric analysis in the field of financial literacy policy. *Statistics, accounting and audit.* 2025, 1(96), 62-75. (In Russ.). DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2025.-1.05>



администрирование, пенсионная политика, здравоохранение, цифровые технологии, финансовые институты и другие. Таким образом, можно прийти к выводу, что финансовая грамотность нужна во всех сферах деятельности человека и государственная политика, проводимая по повышению финансовой грамотности населения, играет немаловажную роль.

Введение. На сегодня в республике можно выделить четыре основные проблемы, возникшие из-за низкого уровня финансовой грамотности, это рост финансовых пирамид, закредитованность населения, рост проблемных займов и, как следствие, банкротство физических лиц.

Понятие финансовая грамотность многогранно и включает в себя множество аспектов. Финансовая грамотность – это совокупность знаний и навыков человека, который может принимать эффективные решения и рационально использовать свои денежные средства. На сегодняшний день приобретение навыков управления денежными средствами, собственными или семейными, становятся важными, т.к. финансовые продукты, предлагаемые различными финансовыми организациями, становятся сложными и для понимания, и для восприятия [1].

При этом, при рассмотрении вопроса о финансовой грамотности населения, большинство экономистов обращают внимание на гендерный вопрос, т.к. в мире наблюдается ситуация, когда мужчины более компетентны в вопросах финансовой грамотности, нежели женщины. Однако, несмотря на различие полов, и мужчины, и женщины должны на должном уровне быть обучены финансовой грамотности, для последующего участия в деятельности страны и принятии оптимальных и рациональных решений для своих семей [2].

Низкий уровень финансовой грамотности населения Республики Казахстан сложился исторически. В советский период у основной массы населения страны сложилось ограниченное представление о финансах, в силу централизованной государственной политики управления финансами. Отсутствие индивидуального подхода во многом определило отсутствие необходимых знаний у людей. Далее, в постсоветский период, у людей возникло недоверие к финансовым институтам, что в целом отразилось и на экономике страны.

Вопросы повышения финансовой грамотности населения являются достаточно актуальными. Так, на начало 2023 г. в Республике Казахстан было зарегистрировано 221 организаций, имеющих признаки финансовых пирамид [3]. Сотни и тысячи людей стали жертвами мошеннических операций, но даже зная об этом, люди продолжают принимать участие в финансовых пирамидах, становясь жертвами мошенников. Кроме того, наблюдается сильная закредитованность населения, 77% экономически активного населения РК имеют кредиты, из них 25% имеют просроченную задолженность по платежам. Более половины портфеля, это беззалоговые потребительские кредиты и кредиты на срочные неотложные нужды. Закредитованность населения привела к росту просроченных и проблемных займов. А рост проблемных займов привел, в свою очередь к тому, что в 2023 г. государством был принят Закон о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан [4]. Согласно статистическим данным, на сентябрь 2023 г. было подано 64,6 тысяч заявлений на банкротство физических лиц. Из них банкротами признано 302 человек, общая сумма задолженности составляет 708,5 миллион тенге. По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, уровень финансовой грамотности в 2023 году составил 40,5%. В предыдущих годах уровень составил: 2022 г. – 40,2%; 2021 г. – 39,52%; 2020 г.



– 39,07% [5]. Государство проводит активную политику повышения финансовой грамотности населения. Создан обучающий медиапортал fingramota.kz, где размещаются материалы информационно-разъяснительного характера для населения страны, партией Amanat реализован проект «Қарызсыз қоғам», в рамках которого более 60 тысяч человек смогли пройти обучение по финансовой грамотности [6].

На основании этого ожидается что данное исследование позволит определить основные мировые научные тенденции политики повышения финансовой грамотности.

Необходимость повышения финансовой грамотности тесно связана с государственной политикой, так как именно государство в своей политике определяет тот или иной аспект в повышении или снижении того или иного рода деятельности. Одним из таких политик является Послание Президента народу страны, с которым он выступает перед Парламентом. Исходя из Послания, формируются необходимые реформы и определяется дальнейший политический курс.

Со дня независимости страны, за последние 33 года независимости, Президент страны выступил с Посланием народу Казахстана – 28 раз. Анализ всех 28 Посланий показал, что за это время необходимость повышения финансовой грамотности населения была упомянута 5 раз. При этом, с 2020 года наблюдается ежегодное упоминание данного факта в Посланиях. Основной причиной необходимости повышения финансовой грамотности, согласно Послания, является закредитованность населения страны, с которой можно бороться, усиливая образованность населения в данной сфере.

Результатом четкого определения курса в части необходимости повышения финансовой грамотности в Посланиях, в рамках политики по продвижению финансовой грамотности среди населения страны, в Казахстане была утверждена «Концепция повышения финансовой грамотности населения на 2020 – 2024 годы» [7]. Государственным органом, координирующим указанную деятельность, является Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Приоритетными направлениями действий Агентства являются: повышение информированности населения страны о действующих продуктах и услугах в области финансов, повышение финансового образования на всех уровнях образовательной системы, развитие взаимодействия населения с финансовыми организациями, противодействие мошенничеству и финансовым пирамидам, обеспечение населения равного доступа к финансовым услугам, оценка уровня финансовой грамотности.

Таким образом, можно прийти к выводу, что изучение государственной политики повышения финансовой грамотности, политики, проводимой государственным в данной сфере, является актуальным направлением исследований.

Материалы и методы. В указанном исследовании был использован библиометрический анализ с целью картирования научной литературы. Для идентификации публикаций и документов был выполнен графический поиск [8] с использованием программного обеспечения VOSviewer [9]. Программное обеспечение VOSviewer позволило работать с большими объемами данных при проведении библиометрических исследований [10].

В качестве базы данных научных публикаций был выбран Scopus, а методом анализа послужил метод – co-occurrence программного обеспечения VOSviewer, кластеризующий ключевые слова.

Для проведения поиска литературы в базе данных Scopus, был выбран период с 2001 по 2023 года. При этом, 2024 год был исключен из-за неполноты данных. Отбор



научных публикаций был произведен по следующим критериям: были установлены ограничения по типу документов, только статьи; статьи должны быть написаны только на английском языке; были установлены ограничения на журналы с высоким рейтингом, без публикаций в материалах конференций.

Процесс поиска и отбора научных статей был осуществлен в сентябре 2024 года. Научные публикации из базы данных Scopus были отобраны по следующим ключевым словам: государственная политика (state policy) и (AND) финансовая грамотность (financial literacy).

Рисунок 1 наглядно иллюстрирует стратегию поиска.

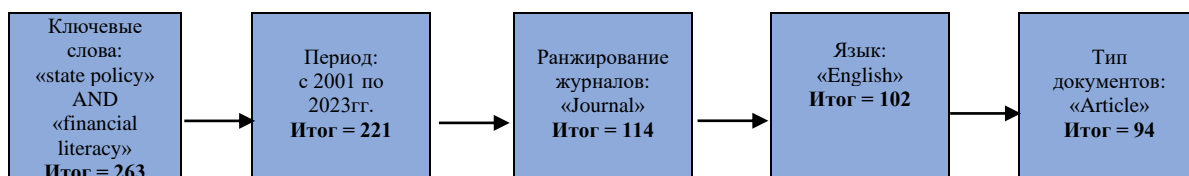


Рисунок 1 – Стратегия поиска в программном обеспечении VOSviewer

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus и программы «VOSviewer»

Согласно рисунку 1, в исследовании были отобраны 263 научные публикации, на которые были установлены ограничения по периоду, ранжированию журнала, языку публикаций и типу документов. Исследования были опубликованы в областях экономики, финансов, бизнеса, менеджмента и учета.

Выборка, для построения библиометрической карты, содержала ключевые слова, встречающиеся не менее 1 раза. В итоге, итоговая выборка ключевых слов составила 561 термин. При этом, для каждого из 561 ключевых слов была рассчитана общая сила связей совместного появления с другими ключевыми словами.

Результаты и обсуждение. В результате применённых ограничений, по состоянию на сентябрь 2024 года, из 263 научных публикаций было отобрано 94 публикации – для дальнейшего изучения.

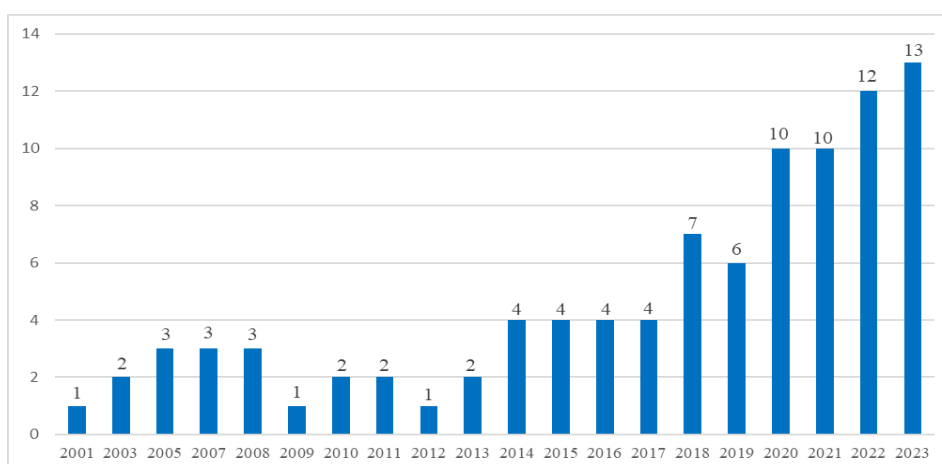


Рисунок 2 – Количество статей по теме исследования за период 2001-2023гг. (по состоянию на сентябрь 2024г.)

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus



Согласно рисунка 2, можно наблюдать, постепенное, поэтапное увеличение количества публикаций на конец рассматриваемого периода. Растущее количество публикаций подтверждает актуальность данной темы и необходимость в проведении дополнительных исследований.

Таблица 2 – Десять наиболее цитируемых публикаций

№	Автор	Заголовок	Год	Цитирования
1	Lusardi A., Mitchell O.S.	The economic importance of financial literacy: Theory and evidence	2014	1954
2	Lingard B.	Policy borrowing, policy learning: Testing times in Australian schooling	2010	460
3	Johnson E., Sherraden M.S.	From financial literacy to financial capability among youth	2007	302
4	Ozili P.K.	Financial inclusion research around the world: A review	2021	165
5	Berliner L.S., Kenworthy N.J.	Producing a worthy illness: Personal crowdfunding amidst financial crisis	2017	154
6	Williams T.	Empowerment of whom and for what? Financial literacy education and the new regulation of consumer financial services	2007	123
7	Tennyson S., Nguyen C.	State curriculum mandates and student knowledge of personal finance	2001	81
8	Urban C., Schmeiser M., Collins J.M., Brown A	The effects of high school personal financial education policies on financial behavior	2020	67
9	Garvis S., Pendergast D.	Supporting novice teachers of the arts	2010	49
10	Oehler A., Werner C.	Saving for retirement - A case for financial education in Germany and UK? An economic perspective	2008	45

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus и источников [16-20]

В таблице 2 представлены 10 наиболее цитируемых публикаций. Анализ по авторам статей выявил 58 авторов, статьи которых процитированы более 3-х раз. Статья Lusardi A., Mitchell O.S. [11] об оценке быстро растущего объема экономических исследований по финансовой грамотности, которые рассматривают финансовые знания как форму инвестиций в человеческий капитал, получила наибольшее количество цитирований – 1954.

На втором месте по цитированиям, статья Lingard B. [12] о критическом анализе национальной школьной программы, где особое внимание уделяется введению национального тестирования грамотности, которая была процитирована – 460 раз.

На третьем месте статья Johnson E., Sherraden M.S. [13] о финансовых возможностях, которые возникают, когда люди развивают финансовые знания и навыки, а также получают доступ к финансовой политике, инструментам и услугам, которая была процитирована 302 раза.

В таблице 3 представлено десять источников, выпустивших наибольшее количество публикаций по теме исследования. Лидирует Journal «Sustainability Switzerland», выпустивший 3 публикации по теме исследования.



Таблица 3 – Десять источников, выпустивших наибольшее количество публикаций по теме исследования

№	Источник	Документы	Цитирование	Общая сила связи
1	Sustainability Switzerland	3	33	1
2	Journal of sociology and social welfare	2	315	0
3	Journal of consumer affairs	2	91	3
4	Journal of consumer policy	2	46	3
5	Ageing and society	2	45	1
6	International journal of bank marketing	2	36	1
7	Ahuri final report	2	8	0
8	Journal of legal ethical and regulatory issues	2	1	0
9	Journal of economic literature	1	1958	16
10	critical studies in education	1	460	0

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus и программы «VOSviewer»

При этом, если говорить о наиболее цитируемых источниках, то в тройку лидеров входят следующие журналы: первое место занимает – Journal Of Economic Literature, с общим количеством ссылок 1959. Далее, второе место занимает Critical Studies In Education с общим количеством ссылок 460. И замыкает тройку лидеров Journal Of Sociology And Social Welfare с общим количеством ссылок 315.

Согласно таблице 4 следует, что США (31 публикация), Индия (17 публикаций) и Австралия (10 публикаций) лидируют в области финансовой грамотности как страны, выпустившие наибольшее количество публикаций по теме исследования.

При этом, лидерами по цитированию являются США (2787 цитирований), Австралия (620 цитирований) и Великобритания (196 цитирований).

Таблица 4 – Десять стран, выпустивших наибольшее количество публикаций с наибольшим количеством цитирований

№	Страна	Документы	Цитирование	Общая сила связи
1	США	31	2787	5.00
2	Индия	17	121	4.00
3	Австралия	10	620	2.00
4	Великобритания	7	196	5.00
5	Малайзия	3	30	3.00
6	Испания	3	13	2.00
7	Германия	3	59	1.00
8	Япония	3	64	1.00
9	Нигерия	3	167	1.00
10	Южная Африка	3	61	1.00

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus и программы «VOSviewer»



повышение уровня грамотности населения напрямую зависит от государственной политики и политического подхода страны.

Четвёртый кластер, жёлтого цвета, включает в себя 38 терминов, можно обозначить как «Всеобщее здравоохранение». Указанный кластер содержит следующие виды работ – грамотность в вопросах здоровья, глобальное здравоохранение, укрепление здоровья, социальная ответственность, стоимость медицинского обслуживания, финансовая поддержка, бюджет, изменение поведения. Анализ данного вида кластера показывает, что в желтый кластер входят работы, посвященные вопросам грамотности в вопросах здоровья.

Пятый кластер, фиолетового цвета, включает в себя 34 термина, который можно обозначить как «Финансовая доступность». Указанный кластер содержит такие работы, как цифровые финансы, цифровая грамотность, экономический цикл, финансовая стабильность, финансовые технологии, формальные сбережения, государственная политика, качество жизни. Таким образом, он посвящен исследованиям в области повышения качества жизни за счет повышения цифровой и финансовой грамотности.

Шестой кластер, голубого цвета, включает в себя 33 термина, можно обозначить как «Социальная адаптация». Данный кластер содержит такие работы, как академическая успеваемость, грамотность взрослых, неспособность к обучению, расстройство обучения, демографические исследования, распространенность, психологический аспект, социэкономика, чтение, самоотчет, кросс-культурное сравнение.

Седьмой кластер, оранжевого цвета, включает в себя 28 терминов, можно обозначить как «Обучение управлению доходов детей». Указанный кластер содержит такие работы, как – дети, наставник, деньги, мать, ответственность, сбережения, студенты университета, благосостояние, молодое население, образовательное развитие, финансовые возможности, финансовое образование, глобальный, управление доходами, несовершеннолетний, доход жизненного цикла. Работы указанного кластера еще раз подтверждают теорию авторов о том, что обучение по повышению финансовой грамотности необходимо начинать со школьной скамьи, и в школах нужно внедрять финансовое образование.

Восьмой кластер включает в себя 26 терминов, который можно обозначить как «Пенсионная система». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – пенсия, качество выхода на пенсию, выход на пенсию, пенсионный индекс, государственный пенсионный возраст, старение населения, осведомленность, познание, когнитивные способности, консультирование потребителей, просвещение потребителей, финансовая устойчивость. Работы данного кластера показывают, что повышение уровня финансовой грамотности ведет к качественному пониманию пенсионных сбережений человека.

Девятый кластер, включает в себя 23 термина, который можно обозначить как «Обеспечение благосостояния». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – бедность, общественное здравоохранение, политика социального обеспечения, рациональность, оценка риска, фактор риска, изучение политики, создание активов, культура принятия решений.

Десятый кластер, включает в себя 22 термина, который можно обозначить как «Информационная грамотность». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – долг, экономическое образование, экономическая мобильность, электронная



коммерция, управление информацией, поиск информации, информационная стратегия, государственная политика, распределение доходов.

Одиннадцатый кластер, включает в себя 21 термин, который можно обозначить как «Финансовое планирование». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – финансовые консультации, финансовые решения, финансовый менеджмент, финансирование, личные финансы, прогнозирование, пенсионные ожидания, пенсионное планирование, пенсионные сбережения, социально-экономические факторы.

Двенадцатый кластер, включает в себя 20 термин, который можно обозначить как «Финансовые пирамиды». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – образовательный уровень, лотерея, свободная торговля, играть в азартные игры, предприниматель, пол, глобализация, грамотность, политический подход.

Тринадцатый кластер, включает в себя 19 термин, который можно обозначить как «Налоговая грамотность». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – исследование потребительских финансов, налоговое право, налоговая грамотность, налоговая политика, расовые/этнические различия, расовое неравенство, разрыв в достижениях, различия в образовании, этническая принадлежность.

Четырнадцатый кластер, включает в себя 18 термин, который можно обозначить как «Государственная политика». В данном кластере рассматриваются такие работы, как – политическое участие, прогностическая модель, государственные расходы, государственные расходы, устойчивое развитие, субнациональный уровень, человеческий капитал.

Пятнадцатый кластер включает в себя 18 термин, в котором представлены научные работы, посвященные энергетической грамотности. Шестнадцатый кластер включает в себя 17 термин, в котором представлены научные работы, посвященные финансовой грамотности. Семнадцатый кластер включает в себя 16 термин, в котором представлены научные работы, посвященные гендерному разделению труда. Восемнадцатый кластер включает в себя 13 термин, в котором представлены научные работы, посвященные образовательной политике. Девятнадцатый кластер включает в себя 12 термин, в котором представлены научные работы, посвященные финансовой безопасности. Двадцатый кластер включает в себя 11 термин, в котором представлены научные работы, посвященные принятию финансовых решений. Двадцать первый кластер включает в себя 5 термин, в котором представлены научные работы, посвященные страхованию жизни. Двадцать второй и двадцать третий кластеры включают в себя по 4 термина, в котором представлены научные работы, посвященные инфляции и хищническому кредитованию.

Таким образом, проанализировав все 23 кластера, можно сделать вывод, что финансовая грамотность нужна во всех сферах деятельности, и особенно важна при составлении личного и семейного бюджета, предотвращении финансовых пирамид, понимании пенсионной системы, обеспечения благосостояния. И немаловажную роль при этом играет государственная политика, проводимая в государстве.

Согласно карте плотности исследований, указанной на рисунке 4, можно констатировать, что наибольшее количество публикаций приходится не только на определенный сегмент публикаций.

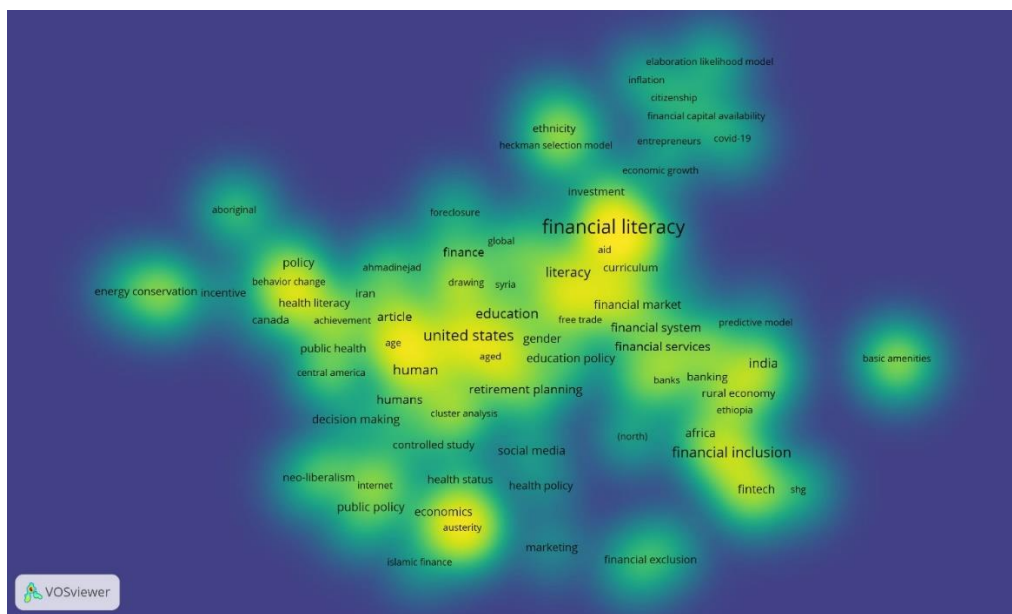


Рисунок 4 – Визуализация плотности публикаций в области «Финансовая грамотность»

Примечание: составлено авторами на основе базы данных Scopus и программы «VOSviewer»

Скорее наоборот, плотность публикаций в области финансовой грамотности приходится на все сегменты, такие как финансы, образование, налоговое администрирование, пенсионная политика, здравоохранение, цифровые технологии, финансовые институты и другие. Это говорит о том, что повышение финансовой грамотности важно для понимания всех сфер деятельности.

Заключение. Благодаря библиометрическому анализу базы данных Scopus, в программном обеспечении VOSviewer, выяснилось, что у казахстанских исследователей мало статей в международных рецензируемых научных изданиях. Большинство исследователей публикуют свои научные труды в местных изданиях, что ограничивает их изучение со стороны ученых мирового уровня.

Основными выводами исследования является следующее. За последние годы можно наблюдать, постепенное, поэтапное увеличение количества публикаций по теме исследования.

Согласно проведенному исследованию, наиболее цитируемой научной публикацией стала работа Lusardi A., Mitchell O.S. «The economic importance of financial literacy: Theory and evidence», об оценке быстро растущего объема экономических исследований по финансовой грамотности, которые рассматривают финансовые знания как форму инвестиций в человеческий капитал, который за последние 9 лет был процитирован 1 954 раз.

Среди научных журналов лидирует «Journal sustainability Switzerland», выпустивший 3 публикации по теме исследования. При этом, наиболее цитируемым источником стал «Journal of economic literature», с общим количеством ссылок 1959.

Если рассматривать страновой разрез, то лидером, выпустившим наибольшее количество публикаций в области финансовой грамотности, являются США – 31 публикаций и 2787 цитирований.



Плотность публикаций в области финансовой грамотности приходится на все сегменты, такие как финансы, образование, налоговое администрирование, пенсионная политика, здравоохранение, цифровые технологии, финансовые институты и другие.

Также, по результатам исследования было выявлено 23 кластера, в которые вошли работы ученых по таким блокам, как – финансовые услуги, финансирование здравоохранения, финансовое образование, обучение управлению доходов детей, пенсионная система, обеспечение благосостояния, финансовое планирование, финансовые пирамиды, государственная политика, образовательная политика, хищническое кредитование, финансовая безопасность, гендерное разделение труда, страхование жизни.

Таким образом, проанализировав все 23 кластера, можно прийти к выводу, что финансовая грамотность нужна во всех сферах деятельности человека, и особенно важна при составлении личного и семейного бюджета, предотвращении финансовых пирамид, понимании пенсионной системы, обеспечения благосостояния. И немаловажную роль при этом играет государственная политика, проводимая в государстве.

Информация о финансировании. Исследование профинансировано Комитетом науки Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан (ИРН AP26196291 «Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения» (2025-2027 гг.).

Список литературы

1. Fabris, Nikola; Luburić, Radoica. Financial education of children and youth // *Journal of Central Banking Theory and Practice*. – 2016. – №5(2). – P. 65-79. <https://doi.org/10.1515/jcbtp-2016-0011>.
2. OECD. *Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance*. – OECD Publishing, 2013. – 11 p. <https://doi.org/10.1787/9789264202733-en>.
3. Статистические показатели [Электронный ресурс] / Бюро Национальной Статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. – Режим доступа: <https://stat.gov.kz> (дата обращения: 07.09.2024).
4. Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 178-VII ЗРК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» [Электронный ресурс] / Эділет. – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2200000178> (дата обращения: 12.09.2024).
5. Аналитический отчет социологического исследования определения уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и уровня доверия населения к пенсионной системе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.enpf.kz/upload/iblock/e9f/mrs5vpjyc94ffcgg434kqgik0tyf158t.pdf> (дата обращения: 08.09.2024).
6. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Справедливый Казахстан: закон и порядок, экономический рост, общественный оптимизм» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Президента Республики Казахстан. – Режим доступа: <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-spravedlivyy-kazahstan-zakon-i-poryadok-ekonomicheskij-rost-obshchestvennyu-optimizm-285014> (дата обращения: 07.09.2024).
7. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года №338 «Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности населения на 2020 – 2024 годы» [Электронный ресурс] / Эділет. – 2024. – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (дата обращения: 04.09.2024).
8. Van Eck N. J., Waltman L. Software survey: VOSviewer, a computer program for bibliometric mapping // *Scientometrics*. – 2010. – Vol. 84. - № 2. - P.523-538.
9. Donthu N. How to conduct a bibliometric analysis: An overview and guidelines / Donthu N., Kumar S., Mukherjee D., Pandey N., Lim W.M. // *Journal of business research* – 2021. – Т. 133 – С.285–296.
10. Van Eck N. J. et al. A comparison of two techniques for bibliometric mapping: Multidimensional scaling and VOS // *Journal of the American Society for Information Science and Technology*. - 2010. – Т. 61. - №. 12. - P. 2405-2416



11. Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence //American Economic Journal: Journal of Economic Literature. – 2014. – T. 52. – №. 1. – P. 5-44.
12. Lingard B. Policy borrowing, policy learning: Testing times in Australian schooling //Critical studies in education. – 2010. – T. 51. – №. 2. – P. 129-147.
13. Johnson E., Sherraden M. S. From financial literacy to financial capability among youth //J. Soc. & Soc. Welfare. – 2007. – T. 34. – P. 119.
14. Ozili P. K. Financial inclusion research around the world: A review //Forum for social economics. – 2021. – T. 50. – №. 4. – P. 457-479.
15. Berliner L. S., Kenworthy N. J. Producing a worthy illness: Personal crowdfunding amidst financial crisis //Social Science & Medicine. – 2017. – T. 187. – P.233-242.
16. Urban C. et al. The effects of high school personal financial education policies on financial behavior //Economics of education review. – 2020. – T. 78. – P. 101786.
17. Kadoya Y. Et al. Financial literacy and anxiety about life in old age: Evidence from the USA //Review of Economics of the Household. – 2018. – T. 16. – P.859-878.
18. Bongini P., Cucinelli D. University students and retirement planning: never too early //International Journal of Bank Marketing. – 2019. – T. 37. – №. 3. – P. 775-797.
19. Singla A. et al. Determinants of financial literacy: Empirical evidence from micro and small enterprises in India //Asia Pacific Management Review. – 2021. – T. 26. – №. 4. – P. 248-255.
20. Khan M. S. R., Rabbani N., Kadoya Y. Is financial literacy associated with investment in financial markets in the United States? //Sustainability. – 2020. – T. 12. – №. 18. – P. 7370.

References

1. Fabris, Nikola; Luburić, Radoica. Financial education of children and youth. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 2016, 5(2), pp. 65-79. <https://doi.org/10.1515/jcbtp-2016-0011>.
2. OECD. *Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance*. OECD Publishing, 2013, 11 p. <https://doi.org/10.1787/9789264202733-en>.
3. Statistical indicators. *Bureau of National Statistics of the Agency for Strategic Planning and Reforms of the Republic of Kazakhstan*. Available at: <https://stat.gov.kz> (date of application: 07.09.2024).
4. *Law of the Republic of Kazakhstan dated December 30, 2022 No. 178-VII ZPK*. On the restoration of solvency and bankruptcy of citizens of the Republic of Kazakhstan. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2200000178> (date of application: 12.09.2024).
5. *Analytical report of a sociological study to determine the level of financial literacy in the field of pension provision and the level of public confidence in the pension system*. Available at: <https://www.enpf.kz/upload/iblock/e9f/mrs5vpjyc94ffcgg434kqgik0tyf158t.pdf> (date of application: 08.09.2024).
6. *Message from the Head of State Kassym-Jomart Tokayev to the people of Kazakhstan*. Fair Kazakhstan: law and order, economic growth, public optimism. Official website of the President of the Republic of Kazakhstan. Available at: <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-spravedlivyy-kazahstan-zakon-i-poryadok-ekonomicheskyy-rost-obshchestvennyy-optimizm-285014> (date of application: 07.09.2024).
7. *Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated May 30, 2020 No. 338*. On approval of the Concept for improving the financial literacy of the population for 2020 – 2024. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (date of application: 04.09.2024).
8. Van Eck NJ, Waltman L. Software survey: VOSviewer, a computer program for bibliometric mapping. *Scientometrics*, 2010, Vol. 84, 2, pp. 523-538.
9. Donthu N. How to conduct a bibliometric analysis: An overview and guidelines / Donthu N., Kumar S., Mukherjee D., Pandey N., Lim WM. *Journal of business research*, 2021, 133, pp.285–296.
10. Van Eck NJ et al. A comparison of two techniques for bibliometric mapping: Multidimensional scaling and VOS. *Journal of the American Society for Information Science and Technology*, 2010, 61(12), pp. 2405-2416.
11. Lusardi A., Mitchell OS The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 2014, 52(1), pp.5-44.
12. Lingard B. Policy borrowing, policy learning: Testing times in Australian schooling. *Critical studies in education*, 2010, 51(2), pp. 129-147.
13. Johnson E., Sherraden MS from financial literacy to financial capability of young people. *J. Soc. & Soc. Welfare*, 2007, 34, p. 119.



14. Ozili PK Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for social economics*, 2021, 50(4), pp. 457-479.
15. Berliner LS, Kenworthy NJ Producing a worthy illness: Personal crowdfunding amidst financial crisis. *Social Science & Medicine*, 2017, 187, pp. 233-242.
16. Urban C. et al. The effects of high school personal financial education policies on financial behavior. *Economics of education review*, 2020, 78, pp. 101786.
17. Kadoya Y. Et al. Financial literacy and anxiety about life in old age: Evidence from the USA. *Review of Economics of the Household*, 2018, 16, pp. 859-878.
18. Bongini P., Cucinelli D. University students and retirement planning: never too early. *International Journal of Bank Marketing*, 2019, 37(3), pp. 775-797.
19. Singla A. et al. Determinants of financial literacy: Empirical evidence from micro and small enterprises in India. *Asia Pacific Management Review*, 2021, 26(4), pp. 248-255.
20. Khan MSR, Rabbani N., Kadoya Y. Is financial literacy associated with investment in financial markets in the United States? *Sustainability*, 2020, 12(18), p. 7370.

ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚТЫ АРТТЫРУ САЯСАТЫ САЛАСЫНДАҒЫ БИБЛИОМЕТРИЯЛЫҚ ТАЛДАУ

Б.Е. Алимбекова¹, Я.А. Ералиева^{2*}

¹Нархоз Университеті, Алматы, Қазақстан

²Алматы Технологиялық Университеті, Алматы, Қазақстан

Түйін. Зерттеудің мақсаты – мемлекеттік деңгейде қаржылық сауаттылықты арттыру саясатын зерттеудің шетелдік тәсілдеріне библиометриялық талдау жүргізу.

Әдістеме. Бұл мақалада авторлар библиометриялық деректерді зерттеу үшін VOSviewer бағдарламасы арқылы жүргізілген библиометриялық талдауды пайдаланды. Библиометриялық желілерді визуализациялау үшін Scopus дерекқорында 2001 және 2023 жылдар аралығында жарияланған ғылыми жұмыстардың үлгісі жиналды. Библиометриялық талдауға барлығы 94 мақала таңдалды. Жоғарыда айтылғандардан басқа, қаржылық сауаттылық саясаты саласындағы құжаттаманың жүйелі және салыстырмалы талдауы қолданылды.

Зерттеудің өзіндік ерекшелігі/құндылығы – мемлекеттік басқару контекстінде халықтың қаржылық сауаттылығын зерттеу тенденцияларын талдау осы саладағы зерттеулердің ағымдағы жағдайын талдауға және бағалауға мүмкіндік береді, сондай-ақ одан әрі даму бағыттары бойынша ұсыныстар береді. осы саладағы зерттеулер.

Зерттеу нәтижелері. Библиометриялық талдау нәтижелері бойынша Лингард, Б.(2010), Джонсон, Э., Шерраден, М.С. (2007) және Озили, П.К. (2021) ең көп сілтеме жасалған авторлар болды. Бірақ бұл салада ең көп сілтеме жасалған автор Лусарди, А., Митчелл, О.С. (2014), соңғы 9 жылда 1954 рет сілтеме жасалған. Қаржылық сауаттылық саласындағы жарияланымдардың тығыздығы қаржы, білім беру, салықтық әкімшілендіру, зейнетақы саясаты, денсаулық сақтау, цифрлық технологиялар, қаржы институттары және т.б. сияқты сегменттерге келеді.

Түйінді сөздер: мемлекеттік саясат, қаржылық сауаттылық, мемлекеттік басқару, библиометриялық талдау, ғылыми карта жасау.

BIBLIOMETRIC ANALYSIS IN THE FIELD OF FINANCIAL LITERACY POLICY

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

¹Narхоз University, Almaty, Republic of Kazakhstan

²Almaty Technological University, Almaty, Republic of Kazakhstan



Summary. The purpose of the study is to conduct a bibliometric analysis of foreign approaches to studying the policy of improving financial literacy at the state level.

Methodology. In this article, the authors used a bibliometric analysis carried out using the VOSviewer program to study bibliometric data. To visualize bibliometric networks, a sample of scientific papers published between 2001 and 2023 was collected in the Scopus database. A total of 94 articles were selected for bibliometric analysis. In addition to the above, a systematic and comparative analysis of documentation in the field of financial literacy policy was used.

Originality / value of the study - the analysis of trends in the study of financial literacy of the population in the context of public administration will allow us to analyze and evaluate the current state of research in this area, as well as provide recommendations for further directions of research in this area.

Research results. Based on the results of the bibliometric analysis, it was revealed that Lingard, B. (2010), Johnson, E., Sherraden, M.S. (2007) and Ozili, P.K. (2021) were the most cited authors. But the most cited author in this field is the work of Lusardi, A., Mitchell, O.S. (2014), which has been cited 1,954 times over the past 9 years. The density of publications in the field of financial literacy falls on such segments as finance, education, tax administration, pension policy, health care, digital technologies, financial institutions and others.

Key words: public policy, financial literacy, public administration, bibliometric analysis, scientific mapping.

Информация об авторах:

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

Яна Александровна Ералиева* - PhD, и.о. ассоциированного профессора, Алматинский Технологический университет, Алматы, Казахстан, e-mail: yanaeralieva@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2318-5920>

Авторлар туралы ақпарат:

Балауса Ерболатовна Алимбекова - MBA, PhD докторант, Нархоз Университеті, Алматы, Қазақстан, e-mail: balausaalimbekova@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-4805-4942>

Яна Александровна Ералиева* - PhD, м.а. қауымдастырылған профессор, Алматы Технологиялық Университеті, Алматы, Қазақстан, e-mail: yanaeralieva@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2318-5920>

Information about author:

Balaussa Erbolatovna Alimbekova - MBA, PhD doctoral student, Narхоз University, Almaty, Жандосов 55, Republic of Kazakhstan, e-mail: balausaalimbekova@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-4805-4942>

Yana Alexandrovna Yeraliyeva* - PhD, Associate Professor, Almaty Technological University, Almaty, Tole bi 100, Republic of Kazakhstan, e-mail: yanaeralieva@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2318-5920>

Получено: 06.11.2024

Принято к рассмотрению: 11.12.2024

Доступно онлайн: 31.03.2025