



Статистика, учет и аудит, 1(100)2026. стр. 243-256  
DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2026.-1.17>

Финансы  
МРНТИ 06.73.07  
УДК 336.011

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРИОРИТЕТОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Р.К. Берстембаева<sup>1</sup>, Я.А. Ералиева<sup>2\*</sup>, Э.А. Рузиева<sup>2</sup>, Н.А. Проданова<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Казахский университет Технологии и Бизнеса им. К. Кулажанова, Астана, Казахстан

<sup>2</sup>Алматинский Технологический Университет, Алматы, Казахстан

<sup>3</sup>Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва, Российская Федерация

\*Corresponding author e-mail: [yanaeralieva@gmail.com](mailto:yanaeralieva@gmail.com)

**Аннотация.** Повышение финансовой грамотности является ключевым национальным приоритетом, направленным на развитие финансового рынка и защиту прав потребителей. На основе Концепции повышения финансовой грамотности (2020-2024) государство активно внедряет среди обучающихся образовательные программы направленные на повышение финансовой грамотности. Интеграция финансовой грамотности в систему образования способствует не только формированию у обучающихся навыков управления личными финансами, но и повышению защищенности от финансового мошенничества. Целью исследования является выявление проблем методического и организационного обеспечения преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности», в контексте повышения цифровой финансовой грамотности в системе национальных приоритетов Республики Казахстан. В ходе исследования был проведен комплексный анализ повышения цифровой финансовой грамотности в системе национальных приоритетов Республики Казахстан через призму практики преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» в ВУЗах республики. Исследование выявило существенный разрыв между стратегическими целями государства (Концепция 2020-2024) и реальной практикой обучения. На основе экспертных интервью по методу Delphi 18 преподавателей курса «Основы финансовой грамотности» из 15 Вузов Казахстана, определено, что образовательный процесс страдает от отсутствия системного подхода. Преподавание зачастую носит фрагментарный характер и не учитывает междисциплинарные связи. По результатам исследования авторами были разработаны рекомендации, направленные на адаптацию содержания дисциплины «Основы финансовой грамотности» к современным цифровым реалиям и стратегическим задачам государства по повышению финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, национальные приоритеты, образовательные программы, обучающиеся, государственная политика.

**Основные положения.** Повышение уровня финансовой культуры граждан в Казахстане перешло из разряда образовательных задач в категорию национальных приоритетов. Это обусловлено необходимостью обеспечения устойчивости финансового рынка и минимизации рисков мошенничества в условиях тотальной цифровизации экономики. Интеграция дисциплины «Основы финансовой грамотности» в вузовскую среду рассматривается как превентивная мера защиты прав потребителей.

---

*Cite this article as:* R.K. Berstembayeva, Y.A. Yerallyeva, E.A. Ruziyeva, N.A. Prodanova. Financial literacy in the national priorities system of Kazakhstan. *Statistics, accounting and audit*. 2026, 1(100), 243-256. (In Russ.). DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2026.-1.17>



Проведенное исследование выявило ряд проблем. Одной из ключевых проблем является слабое методическое обеспечение, которое не отражает современное состояние цифровой финансовой грамотности. Внедрение разработанных рекомендаций по модернизации учебных программ позволит подготовить выпускников к вызовам цифровой экономики. Это, в свою очередь, приведет к долгосрочному макроэкономическому эффекту: росту доли частных инвестиций, снижению уровня закредитованности населения и повышению доверия к финансовым институтам страны.

**Введение.** Проблематика повышения финансовой грамотности приобретает особую актуальность во всем мире с учётом усложнения условий функционирования экономик, развития интеграционных процессов, проникновением цифровизации и искусственного интеллекта в сферу финансов.

Владение знаниями и навыками финансовой грамотности позволяет эффективно управлять личными финансами и избегать финансовых потерь. Финансово грамотный человек умеет рационально управлять личными финансами, планировать финансовые расходы на решение стратегических задач и долгосрочных приобретений, владеет цифровыми навыками в сфере современных финансовых услуг, характеризуется рациональным и ответственным финансовым поведением. На макроуровне это приводит к росту благосостояния граждан и укреплению экономики в целом.

Между тем, оценка уровня финансовой грамотности населения республики позволяет сделать вывод о существенном отставании рейтинга показателя Казахстана от других стран. Положительная динамика индекса финансовой грамотности по уровню финансовых знаний не сопровождается адекватным ростом показателя финансово грамотного поведения. Это проявляется в росте уровня закредитованности населения РК, усилении социального неравенства, недостаточной инвестиционной и предпринимательской активности большинства граждан, что в условиях высокого уровня инфляции способствует сокращению реальных доходов населения.

В условиях быстрого развития цифровизации низкий уровень финансовой грамотности приводит к неэффективному управлению личными финансами, высокой долговой нагрузке и ограниченной инвестиционной активности. Нарастающая проблема банкротства физических лиц подчеркивает эту тенденцию. Согласно данным Комитета государственных доходов на сегодня банкротами признаны более 17 тыс. граждан, из которых большинство имеют просроченную задолженность более 5 лет. При этом возраст банкротов варьируется от 19 до 76 лет.

Актуальность исследования подтверждается и приоритетами государственной политики Республики Казахстан. В Послании Главы государств народу Казахстана «Казахстан в эпоху искусственного интеллекта: актуальные задачи и их решения через цифровую трансформацию» акцентирует внимание на актуальность повышения финансовой грамотности граждан. И подчеркивает, что основная цель повышения финансовой грамотности населения – это не только снижение долгового бремени, и о обеспечение устойчивого дохода [1].

Повышение финансовой грамотности населения возможно только на основе совместных усилий государства, бизнеса и самих граждан. К финансовому образованию в современных условиях предъявляются качественно новые требования, связанные не только с повышением методики преподавания, но и усилением практико-ориентированного подхода и развития цифровых и аналитических навыков.



Цель исследования заключается в оценке результатов преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» в вузах РК, выявление проблем и разработке направлений и механизмов их решения.

**Литературный обзор.** Проблемы повышения цифровых финансовых знаний и навыков исследуются в трудах ученых, экспертов, государственных деятелей. Между тем, в процессе анализа выявлен широкий спектр подходов к определению цифровой финансовой грамотности.

Большинство зарубежных исследований, опубликованных в наиболее цитируемых изданиях, определяют цифровую финансовую грамотность как многомерное понятие, подчеркивая практические навыки управления финансовыми активами, применение финансовых знаний в использовании цифровых устройств и платежных инструментов [2,3,4].

Lyons A. C., Kass-Hanna J. подчеркивают необходимость оценки цифровой финансовой грамотности, так как традиционных подходов к оценке финансовой грамотности в современных условиях недостаточно [5].

Golden W., Cordie L. подчеркивают необходимость повышения цифровых знаний и навыков, так как эти компетенции сегодня так же важны как умение писать и считать [6].

Chetty K., Liu Q., Wenwei L. [7] выделяют умение распознавать финансовые риски в цифровой среде и предупреждать их возникновение как важный навык современного человека.

Prasad H., Meghwal D., Dayama V., исследуя уровень цифровой финансовой грамотности в Индии, в качестве основного критерия используют осведомленность о различных цифровых платформах и частоте их использования домохозяйствами в разных регионах страны [8].

Независимая информационная платформа от CGAP Findev Gateway [9] дает обширное определение, трактуя цифровую финансовую грамотность как финансовые знания и навыки, используемые в цифровой среде.

Российские ученые дают более развернутые определения. Так, Гимранова Г.Х. в определении цифровой финансовой грамотности как способности человека принимать разумные управленческие решения в области финансов по использованию цифровых финансовых услуг подчеркивает, что сделать это необходимо наиболее экологичным и безопасным способом [10]. Масюк Н. Н., Герасимова А. А., Бушуева М. А. трактуют данный термин как способность понимать, интерпретировать и использовать цифровые финансовые инструменты и услуги [11].

Казахстанские ученые также подчеркивают комплексность и сложность данного понятия и увязывают его с внедрением цифровых технологий и искусственного интеллекта в финансовую сферу. В их исследованиях подчеркивается необходимость усиления практических аспектов повышения финансовой грамотности – посредством внедрения обучающих тренингов для различных категорий населения.

Проведенные исследования интеграции финансового образования в образовательные программы, особенно школьные, привели к существенному повышению уровня финансовой грамотности среди подростков [12].

Повышение финансовой грамотности среди подростков и молодёжи находится на пересечении социально-экономических, образовательных и культурных аспектов. Необходим комплексный подход и управление личными финансами является важным навыком, который должен развиваться с раннего возраста.



ОЭСР определяет финансовую грамотность как сочетание финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поступков, необходимых для принятия здоровых финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благополучия [13].

В «Рекомендациях относительно повышения финансовой грамотности» принятых Советом ОЭСР также признает важность финансового образования - в том числе, через законодательную систему, которая определяет его объем на национальном уровне с учетом существующих потребностей и пробелов [13].

**Материалы и методы.** Исследование основано на системном и междисциплинарном подходе. Системный подход предполагает оценку составных элементов, определяющих реализацию политики повышения цифровой финансовой грамотности в Казахстане. Междисциплинарный подход основан на использовании общеэкономических, финансовых, статистических методов сбора и анализа первичной информации. Кроме того, междисциплинарность определяется тем, что решение комплексной проблемы повышения цифровой финансовой грамотности включает финансово-экономические рычаги, информационные технологии и педагогические инструменты достижения цели исследования.

В работе использованы количественные и качественные методы, анализ и синтез, сравнительный анализ и метод экспертной оценки.

Для выявления проблем организационного и методического обеспечения дисциплины был применен электронный метод Delphi. Процедура включала три этапа: открытый сбор мнений о дефицитах цифрового контента, количественное ранжирование выявленных проблем и финальную верификацию разработанных рекомендаций экспертной группой. Использование цифровых инструментов позволило обеспечить анонимность суждений и достичь высокой степени согласованности мнений (консенсуса) без очных встреч участников

Интервьюирование экспертов является одной из разновидностей метода глубинного интервью. Суть его заключается в выявлении и оценки мнений экспертов, компетентных в данном вопросе, в данном случае – в области методики преподавания. В качестве экспертов выступили преподаватели вузов Казахстана, которые преподают дисциплину «Основы финансовой грамотности». В рамках данного исследования приняли участие 18 экспертов. Из них 3 представляют вузы Алматы, 6 – вузы Астаны, 2 экспертов – город Кустанай, 3 – город Караганда, по 1 – города Кзыл-Орда, Шымкент.

Данное интервью было проведено с целью оценки результативности финансовой грамотности студентов в процессе преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности», выявления проблем методического и организационного обеспечения её преподавания и разработки рекомендаций, направленных на улучшение содержания и методики преподавания дисциплины. Описание и результаты проведенного интервью были обобщены и систематизированы. Отдельные эксперты приняли участие в опросе при личном контакте, иногородние преподаватели прошли анкетирование в гугл-форме, содержащей закрытые и открытые вопросы. В целях систематизации ответов респондентов был проведен категориальный анализ. На основе ранжирования и кластеризации ответов были выявлены общие (системные) и специфические проблемы, которые сопровождаются рекомендациями по их решению.

**Результаты и обсуждение.** Проблемы повышения финансовой грамотности населения РК в современных условиях приобретают особую актуальность. Развитие навыков рационального финансового поведения, знание финансовых услуг, умение их



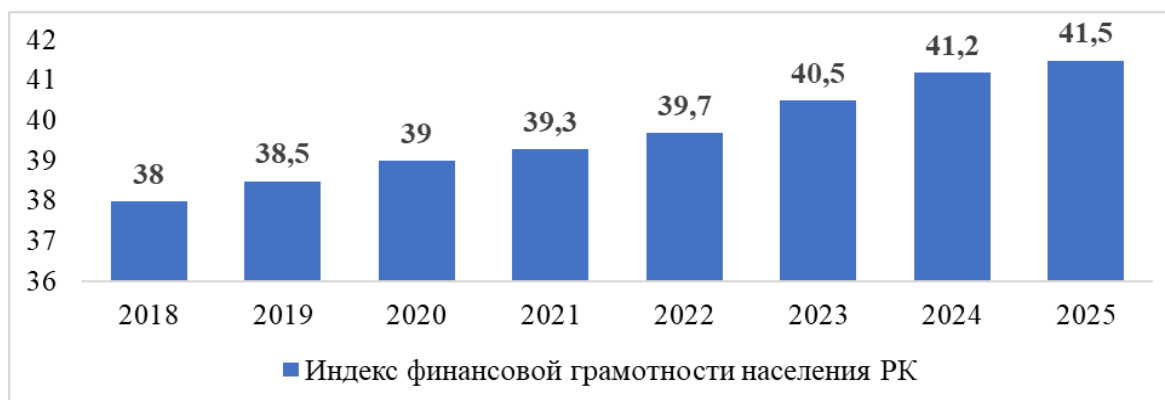
применять в практике управления личными финансами напрямую определяет благосостояние современного человека.

Современный этап развития финансового сектора РК характеризуется активным проникновением цифровизации. С одной стороны, это способствует продвижению банковских, страховых услуг, упрощая получение кредитов, формирование портфелей ценных бумаг. С другой стороны, низкий уровень финансовой грамотности и ответственности приводит к неумению управлять личными финансами, долговой нагрузке, подверженности граждан мошенническим схемам. Рост банкротств граждан РК подтверждает данный вывод. С марта 2023 года банкротами признаны 51 тыс. человек.

Недостаточный уровень финансовой грамотности и элементарных навыков управления личными финансами приводит к принятию нерациональных финансовых решений, способствует снижению благосостояния граждан. В частности, это выражается в уровне закредитованности населения РК. Более 80% (свыше 9 млн. человек) экономически активного населения имеют кредиты, общая задолженность населения перед банками на 2025 год превысила 24 трлн. тенге.

В соответствии с результатами социологического опроса, проводимого ежегодно Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан, около 63% участников опроса ощущают нехватку финансовых знаний. 18% респондентов в качестве причин отказа от финансовых услуг отметили их высокую стоимость. 15% опрошенных выразили недоверие банкам и другим финансовым учреждениям [14].

В целях комплексного решения данной проблемы Правительством разработана и утверждена Концепция повышения финансовой грамотности в РК на 2020-2024 годы [15]. Первые результаты практической реализации мероприятий, заложенных в данном документе, свидетельствует о постепенном повышении уровня финансовой грамотности населения РК (рисунок 1).



**Рисунок 1** – Динамика индекса финансовой грамотности населения РК

Примечание: составлено по источнику [14]

Исследуя отдельные компоненты финансовой грамотности за 2023-2025 годы, следует отметить неравномерную динамику показателей. Несмотря на рост показателя финансовых знаний с 58,5 до 59,5%, финансовое поведение и финансовые установки остаются низкими – на конец анализируемого периода они составили 39,5 и 43% соответственно (таблица 1).



**Таблица 1-** Динамика компонентов финансовой грамотности населения Республики Казахстан (2023–2025 гг.), %

Показатель	2023	2024	2025
<b>Компоненты индекса финансовой грамотности</b>			
Финансовые знания	58,5	59,0	59,5
Финансовое поведение	38,5	39,0	39,5
Финансовые установки	42,3	42,7	43,0
<b>Социально-демографические группы</b>			
Молодёжь (18–29 лет)	44,0	44,5	45,0
Население 30–49 лет	41,0	41,3	41,5
Население 50 лет и старше	36,5	37,0	37,5
Городское население	43,0	43,5	44,0
Сельское население	35,5	36,0	36,5
<b>Участие в образовательных программах</b>			
Проходили обучение	45,0	45,8	46,5
Не проходили обучение	38,0	38,5	39,0
Примечание: составлено авторами по данным источника[14]			

Как видно из представленных данных, из трёх социально-демографических групп наибольший индекс финансовой грамотности зафиксирован у молодежи, наименьший – у пожилых людей. Разрыв в уровне индекса FGI между городским и сельским населением объясняется ограниченным количеством финансовых учреждений в сельской местности, а также неравномерным доступом к интернету.

Кроме того, участие в образовательных программах по повышению финансовой грамотности способствует повышению индекса FGI (46,5) в отличие от тех участников опроса, кто не проходил обучение (39%).

Таким образом, роль финансового образования в повышении рационального финансового поведения людей очевидна. При этом программы для различных категорий граждан должны быть дифференцированы с учётом специфики и запросов обучающегося контингента.

В целях реализации государственной политики в области повышения финансовой грамотности была разработана дорожная карта, призванная содействовать расширению и углублению финансовых знаний и навыков, предполагающая сотрудничество учебных заведений, государственных органов и банков второго уровня. С этой целью в рамках реализации проекта «Қарызсыз қоғам» партии «Аманат» было инициировано введение учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности в средних, средне-специальных и высших учебных заведениях Казахстана.

В 2024 году в рамках реализации проекта «Қарызсыз қоғам» был проведен опрос среди преподавателей и студентов неэкономических специальностей ВУЗов Казахстана, с целью получить актуальную информацию о преподавании финансовой грамотности в вузах. Проведённое исследование показало, что каждый третий преподаватель считает недостаток осознания важности финансовой грамотности основным препятствием в преподавании. При этом каждый третий студент обременен кредитами и займами, каждый пятый студент имеет просроченный кредит или займ, 52% студентов ответили, что не изучали дисциплины по финансовой грамотности. Каждый третий преподаватель считает, что выделенного количества кредитов по



дисциплине недостаточно для получения систематизированных знаний по финансовой грамотности. В ходе опроса студенты отметили топ 8 интересующих их тем:

- Управление личными финансами;
- Инвестирование и способы увеличения доходов;
- Открытие личного бизнеса;
- Деятельность банков второго уровня;
- Кредиты и долги, как работают кредиты, риски и выгоды, как избежать чрезмерной задолженности;
- Налогообложение: виды, способы оптимизации;
- Виды страхования и их отличия;
- Пенсионная система: основы и планирование.

Авторами было проведено экспертное интервью 18 преподавателей, ведущих занятия по курсу «Основы финансовой грамотности» из 6 городов республики. Данное исследование проводилось в целях подведения первых итогов, выявления барьеров и проблем преподавания, методического обеспечения и разработки конкретных мер по повышению эффективности преподавания, усилению уровня усвоения цифровых финансовых компетенций обучающихся.

Первый этап интервью затронул вопросы организационно-методического характера. Относительно необходимости изучения данной дисциплины все эксперты однозначно ответили положительно. Многие связали это с недостаточностью финансовых знаний и навыков обучающихся в условиях развития цифровых технологий. Это связано с тем, что дисциплина изучается преимущественно на 1 курсе, когда студенты только начинают самостоятельное управление личными финансами вне контроля и помощи своих родителей. Кроме того, в ответах респондентов особо была затронута тема подверженности молодежи мошенническим схемам, что подчеркивает необходимость освоения навыков распознавания финансового мошенничества и способам борьбы с ним.

Как показали результаты исследования, из 18 вузов, охваченных интервью, в 10 вузах данный курс преподаётся первый год, в 8 вузах – второй год. Следует отметить, что в 2 вузах Астаны, которым было предложено пройти интервью, было отмечено, что данная дисциплина заложена учебным планом только в 2025 году и в данный момент не преподаётся, так как её изучение предусмотрено в 3 семестре, т.е. в следующем году. В этой связи эти эксперты не принимали участие в опросе.

На вопрос был ли использован силлабус, разработанный авторами курса, 17 респондентов ответили положительно и 1 ответил, что преподавание данной дисциплины осуществлялось на основе самостоятельно разработанного силлабуса.

Результаты интервью показали, что в 9 вузах преподавание осуществляется в составе модуля в объеме 5 кредитов, в который, помимо дисциплины «Основы финансовой грамотности» включены еще 2 дисциплины. В 8 вузах этот предмет преподаётся как самостоятельная дисциплина и в 1 из 18 опрошенных вузов на разных образовательных программах используются оба варианта.

На вопрос «На каких образовательных программах (ОП) предусмотрено изучение данной дисциплины?» 15 респондентов ответили – на всех ОП, 3 – выборочно, по усмотрению вуза.



На вопрос: «Какие трудности в процессе преподавания были выявлены?» были даны следующие ответы (в соответствии с таблицей 2). Следует подчеркнуть, что каждый респондент отметил несколько проблем, поскольку вопрос был открытым. При этом многие преподаватели выделили идентичные проблемы.

**Таблица 2** – Трудности в процессе преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» по результатам интервью экспертов

№	Трудности в процессе преподавания дисциплины	Количество вузов, отмечающих данные трудности
1	Трудностей не выявлено	2
2	Недостаток времени для полноценного изучения (отмечено в вузах, где преподавание осуществлялось в составе модуля)	9
3	Отсутствие казахстанского учебного пособия и методического обеспечения.	15
4	Недостаточная мотивация обучающихся к изучению дисциплины, обусловленная недооценкой её практической значимости для повседневной жизни и профессиональной деятельности	5
5	Большие потоки студентов, что создает трудности в коммуникации, осуществления контроля усвоения	6
6	Разный уровень базовых знаний студентов разных ОП, что требует дифференцированного подхода к преподаванию	12
Примечание: по результатам интервью экспертов, проведенного авторами		

Как видно из представленных данных, большинство респондентов отметили наличие трудностей в процессе преподавания данного курса. Большинство из них связаны с организационными вопросами - недостаток времени в связи с преподаванием дисциплины в составе модуля, большой контингент студентов, разный уровень базовых знаний. Решение данных проблем возможно только силами руководства соответствующих университетов.

Практически все респонденты отметили отсутствие казахстанского учебного пособия и методического обеспечения.

На вопрос «Какие темы вызвали наибольший интерес у обучающихся?» были даны ответы, представленные в таблице 3.

**Таблица 3** – Темы, вызвавшие наибольший интерес у обучающихся в процессе преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности»

№	Темы, вызвавшие наибольший интерес обучающихся в процессе преподавания дисциплины	Количество вузов, отмечающих эти темы
1	Личные финансы	6
2	Налоги и налогообложение	5
3	Личная финансовая безопасность	17
4	Банки и банковские услуги для населения	12
5	Индивидуальное предпринимательство и стартап	13
6	Финансовые рынки и основы инвестирования	14
Примечание: по результатам интервью экспертов, проведенного авторами		



Как видно из представленных данных, темы, вызвавшие наибольший интерес, связаны с практическими аспектами финансовой грамотности. Обучающие проявляют заинтересованность в вопросах принятия ответственных финансовых решений и управлении личными финансами. Анализ результатов интервью позволяет сделать вывод об осознанном изучении данной дисциплины в связи с пониманием необходимости усиления практических финансовых навыков, их роли в сохранении и приумножении благосостояния в будущем и настоящем. Данный вывод подтверждается результатами анкетирования студентов, проведенных в 2 вузах из 18 участвующих в интервью. Анкетирование было проведено в начале и в конце изучения дисциплины, что позволило выявить уровень усвоения финансовых терминов и категорий, приобретения новых знаний и компетенций. Анкетированием было охвачено более 100 студентов в вузах, его проводивших. В одном вузе в конце семестра студенты писали эссе «Чем был полезен курс?», в котором отметили целесообразность усиления практико-ориентированных тем, кейсов, аналитических ситуаций. По итогам освоения курса у обучающихся сформировалось общее представление о базовых финансовых понятиях. Студенты стали лучше ориентироваться в актуальных процессах, происходящих в современной финансовой сфере, а также осознали риски, связанные с финансовым мошенничеством, и способы предотвращения вовлечения в мошеннические финансовые схемы, что можно рассматривать как важный качественный результат изучения дисциплины.

В ходе интервью все эксперты поделились личным опытом применения интерактивных методов обучения. В процессе преподавания ими были разработаны и внедрены кейсы, расчётно-аналитические работы, деловые игры, обсуждение и разбор реальных жизненных ситуаций, моделирование поведения потребителя финансовых услуг, принятие решений в условиях ограниченных ресурсов.

**Таблица 4** – Рекомендации по совершенствованию методики преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности»

№	Рекомендации экспертов	Количество вузов, высказавших данные рекомендации
1	Ввести дифференцированный подход к объему часов для данной дисциплины в зависимости от специфики образовательной программы: для неэкономических специальностей следует увеличить, для экономических – сократить. Для первых целесообразно преподавать данный курс как самостоятельную дисциплину, для вторых- в составе модуля	16
2	Разработать учебное пособие по данной дисциплине на русском и казахском языках	15
3	Разработать практикум, включающий кейсы, задачи, практические ситуации, тесты, аналитические задания по каждой теме	17
4	Усилить методическое обеспечение дисциплины, с учётом развития цифровых технологий – геймификацию, где в онлайн-режиме можно провести расчёт по темам курса	5
5	Разработать дополнительные методические инструменты, включая специализированные платформы и мобильные приложения, адаптированные под неэкономические специальности.	6

Примечание: по результатам интервью экспертов, проведенного авторами



Работа проводилась как индивидуально, так и в малых группах. Интерактивное обучение позволяет вовлечь студентов в процесс обучения, проявить свои лидерские качества, аналитические и коммуникационные способности, разработать решение проблем на основе их всестороннего анализа. В процессе преподавания использовались тестовые и деловые игры на онлайн платформах (Kahoot, Quizizz и т.д). Итоговый контроль проводился в форме компьютерного тестирования (в 8 вузах), в форме устного / письменного экзамена, включающего 2 теоретических вопроса и 1 задачу (в 10 вузах).

Результаты анкетирования выявили проблемы организационного и методического характера. В качестве рекомендаций экспертами было предложены рекомендации (таблица 4).

**Заключение.** Повышение финансовой грамотности населения играет важную роль в период ускоренного технологического развития. Успехи в этой сфере влияют не только на развитие человеческого капитала, но и уровень жизни населения в целом.

Проведенное исследование выявило ряд проблем:

1. Недостаток системного подхода в реализации вопросов повышения финансовой грамотности в образовании. На сегодняшний день существует проблема интеграции финансовой грамотности в образовательные программы ВУЗов, особенно это касается неэкономических специальностей.

2. Анализ показал наличие организационных сложностей: неравномерное распределение академических часов, отсутствие единых стандартов оценивания компетенций и недостаточную подготовку самих кадров (преподавателей) к обучению специфическим аспектам цифровой безопасности.

3. Низкий уровень педагогической подготовки. Финансовая грамотность требует от преподавателей специфических знаний и навыков, которых в большинстве случаев не хватает.

4. Преподаватели отмечают острую потребность в интерактивной инструментари и актуальных кейсах, адаптированных под казахстанский рынок.

5. Отсутствие осознания важности финансовой грамотности обучающимися.

Повышение финансовой грамотности возможно только на основе комплексного подхода. Результаты преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» в вузах страны показали интерес к нему со стороны обучающихся. При этом при необходимо больше внимания уделять практическим аспектам. Для этого рекомендуется делать акцент на практических навыках управления личными финансами посредством геймификации в образовательном процессе и привлечения к практическим занятиям сотрудников финансового сектора.

В то же время, во избежание дублирования содержания данного курса с другими дисциплинами, следует дифференцировать подходы к его преподаванию: сократить объем изучения для экономических специальностей, особенно для образовательной программы «Финансы», и, напротив, расширить его для неэкономических образовательных программ.

В целях усиления методического сопровождения обучения целесообразно разработать учебно-практическое пособие, включающее как теоретические вопросы, так и практические задания, кейсы, задачи и разбор конкретных ситуаций на материалах Республики Казахстан. Это позволит в большей степени сформировать у обучающихся аналитические компетенции.



Представляется целесообразным в содержании дисциплины «Основы финансовой грамотности» сместить акцент с теоретического описания финансовых инструментов на формирование практических навыков, включая управление цифровым следом и соблюдение кибергигиены, развитие критического мышления при взаимодействии с финансовыми онлайн-платформами, а также освоение навыков использования государственных цифровых сервисов для защиты своих прав.

Важным инструментом повышения финансовой грамотности может стать развитие программ дополнительного образования, в том числе семинаров и тренингов. Кроме того, для преподавателей, на постоянной основе ведущих занятия по финансовой грамотности, целесообразно предусмотреть систематическое проведение курсов повышения квалификации.

**Информация о финансировании.** Исследование профинансировано Комитетом науки Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан (ИРН АР26196291«Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения», 2025-2027 гг.).

### Список литературы

1. Послание Главы государств народу Казахстана «Казахстан в эпоху искусственного интеллекта: актуальные задачи и их решения через цифровую трансформацию». - 2025. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-kazahstan-v-epohu-iskusstvennogo-intellekta-aktualnye-zadachi-i-ih-resheniya-cherez-cifrovuyu-transformaciyu-885145> (дата обращения: 07.01.2026).
2. Morgan P.J., Huang B., Trinh L.Q. The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age // The future of work and education for the digital age, publisher: ADBI Press. – 2019. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://t20japan.org/policy-brief-need-promotedigital-financial-literacy> (дата обращения: 12.01.2026).
3. Sumit Saini. Digital financial literacy: awareness and access // International Journal of Management, IT and Engineering. - 2019. - № 4 (9). - P. 201-207.
4. Jasuja M. Digital Financial Literacy – Key enabler for a less-cash India. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.finextra.com/blogposting/13750/digital-financial-literacy---key-enablerfora-less-cash-india> (дата обращения: 15.01.2026).
5. Lyons A. C., Kass-Hanna J. A methodological overview to defining and measuring “digital” financial literacy // Financial planning review. – 2021. – № 2 (4). – e.1113. DOI: 10.1002/cfp2.1113.
6. Golden W., Cordie L. Digital Financial Literacy //Adult Literacy Education. – 2022. – №. 3(4). – P. 20-26. DOI: 10.35847/WGolden.LCordie.4.3.20.
7. What is Digital Finance? [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.geeksforgeeks.org/what-is-digital-finance> (дата обращения: 14.01.2026).
8. Prasad H., Meghwal D., Dayama V. Digital financial literacy: A study of households of Udaipur // Journal of Business and Management. – 2018. – № 5. – P.23-32. <https://doi.org/10.3126/jbm.v5i0.27385>.
9. Digital Financial Literacy. - [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.findevgateway.org/training-events/digital-financial-literacy> (дата обращения: 15.01.2026).
10. Гимранова Г.Х. Цифровая финансовая грамотность в эпоху цифровой трансформации экономики // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2021. – № 1. – С. 98-102. DOI: 10.34773/EU.2021.1.20.
11. Масюк Н. Н., Герасимова А. А., Бушуева М. А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями //Креативная экономика. - 2023. – Том. 17. - № 5. - С.1637-1654. DOI: 10.18334/ce.17.5.117759.
12. Кошкина Д.И., Тихонюк Н.Е. Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности населения в современных условиях // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 12. – С. 1156-1159.



13. Рекомендации совета относительно повышения финансовой грамотности. - 2020. - [Электронный ресурс]. – URL: <https://legalinstruments.oecd.org/api/download/?uri=/public/907c5a13-2600-455c-844c-8dd388781c28.pdf> (дата обращения: 18.01.2026).

14. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчёт о реализации Концепции повышения финансовой грамотности населения на 2020–2024 гг. - 2024. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.gov.kz> (дата обращения: 15.01.2026).

15. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года №338 «Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности населения на 2020 – 2024 годы» – 2024. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (дата обращения: 15.01.2026).

## References

1. Poslanie Glavy gosudarstv narodu Kazakhstana «Kazakhstan v epokhu iskusstvennogo intellekta: aktualnye zadachi i ikh resheniia cherez tsifrovuiu transformatsiiu». 2025. Available at: <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazakhstan-kazakhstan-v-epokhu-iskusstvennogo-intellekta-aktualnye-zadachi-i-ih-resheniya-cherez-cifrovuyu-transformatsiyu-885145> (accessed 7.01.2026).

2. Morgan P.J., Huang B., Trinh L.Q. *The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age*. The future of work and education for the digital age, publisher: ADBI Press. 2019. Available at: <https://t20japan.org/policy-brief-need-promotedigital-financial-literacy> (accessed 12.01.2026).

3. Sumit Saini. Digital financial literacy: awareness and access. *International Journal of Management, IT and Engineering*, 2019, 4 (9), pp. 201-207.

4. Jasuja M. Digital Financial Literacy – Key enabler for a less-cash India. Available at: <https://www.finextra.com/blogposting/13750/digital-financial-literacy---key-enablerfora-less-cash-india> (accessed 15.01.2026).

5. Lyons A. C., Kass-Hanna J. A methodological overview to defining and measuring “digital” financial literacy. *Financial planning review*, 2021, 2(4), e.1113. DOI: 10.1002/cfp2.1113.

6. Golden W., Cordie L. Digital Financial Literacy. *Adult Literacy Education*, 2022, 3(4), pp. 20-26. DOI: 10.35847/WGolden.LCordie.4.3.20.

7. What is Digital Finance? Available at: <https://www.geeksforgeeks.org/what-is-digital-finance> (accessed 14.01.2026).

8. Prasad H., Meghwal D., Dayama V. Digital financial literacy: A study of households of Udaipur. *Journal of Business and Management*, 2018, 5, pp. 23-32. DOI: 10.3126/jbm.v5i0.27385.

9. Digital Financial Literacy. Available at: <https://www.findevgateway.org/training-events/digital-financial-literacy> (accessed 15.01.2026).

10. Gimranova G. Kh. Tsifrovaia finansovaia gramotnost v epokhu tsifrovoy transformatsii ekonomiki [Digital Financial Literacy in the Era of Digital Transformation of the Economy]. *Ekonomika i upravlenie: nauchno-prakticheskii zhurnal*, 2021, 1, ss. 98-102. DOI: 10.34773/EU.2021.1.20 (In Russian).

11. Masiuk N. N., Gerasimova A. A., Bushueva M. A. Tsifrovaia finansovaia gramotnost i tsifrovye finansovye kompetentsii v upravlenii znaniiami [Digital financial literacy and digital financial competence in knowledge management]. *Kreativnaia ekonomika*, 2023, 17(5), ss.1637-1654. DOI: 10.18334/ce.17.5.117759 (In Russian).

12. Koshkina D.I., Tihonyuk N.E. Problemy i perspektivy povysheniia finansovoi gramotnosti naseleniia v sovremennykh usloviakh [Problems and the prospects of increase in financial literacy of the population in modern conditions]. *Ekonomika i predprinimatelstvo*, 2018, 12, ss. 1156-1159 (In Russian).

13. Rekomendatsii soveta otnositelno povysheniia finansovoi gramotnosti. 2020. Available at: <https://legalinstruments.oecd.org/api/download/?uri=/public/907c5a13-2600-455c-844c-8dd388781c28.pdf> (accessed 18.01.2026).

14. Agentstvo po regulirovaniu i razvitiu finansovogo rynka Respubliki Kazakhstan. Otchet o realizatsii Kontseptsii povysheniia finansovoi gramotnosti naseleniia na 2020–2024 gg. 2024. Available at: <https://www.gov.kz> (accessed 15.01.2026).

15. Postanovlenie Pravitelstva Respubliki Kazakhstan ot 30 maia 2020 goda №338 «Ob utverzhenii Kontseptsii povysheniia finansovoi gramotnosti naseleniia na 2020 – 2024 gody». 2024. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338> (accessed 15.01.2026).



## ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚТЫ АРТТЫРУ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАСЫМДЫҚТАР ЖҮЙЕСІНДЕГІ

*Р.К. Берстембаева<sup>1</sup>, Я. А. Ералиева<sup>2\*</sup>, Э.А. Рузиева<sup>2</sup>, Н.А. Проданова<sup>3</sup>*

<sup>1</sup>Қ. Құлажанов атындағы қазақ технология және бизнес университеті, Астана, Қазақстан

<sup>2</sup>Алматы Технологиялық Университеті, Алматы, Қазақстан

<sup>3</sup>Плеханов атындағы Ресей экономика университеті, Мәскеу, Ресей Федерациясы

**Түйін.** Қаржылық сауаттылықты арттыру – қаржы нарығын дамытуға және тұтынушылардың құқықтарын қорғауға бағытталған негізгі ұлттық басымдық. Қаржылық сауаттылықты арттыру тұжырымдамасының (2020-2024) негізінде үкімет студенттердің қаржылық сауаттылығын арттыруға бағытталған білім беру бағдарламаларын белсенді түрде жүзеге асыруда. Қаржылық сауаттылықты білім беру жүйесіне енгізу студенттерге жеке қаржыны басқару дағдыларын дамытуға көмектесіп қана қоймайды, сонымен қатар олардың қаржылық алаяқтықтан қорғалуын арттырады. Зерттеудің мақсаты – Қазақстан Республикасының ұлттық басымдықтары жүйесінде цифрлық қаржылық сауаттылықты арттыру контекстінде «Қаржылық сауаттылық негіздері» пәнін оқытуды әдістемелік және ұйымдастырушылық қамтамасыз етудегі проблемаларды анықтау. Зерттеу мемлекеттің стратегиялық мақсаттары (2020-2024 жылдарға арналған тұжырымдама) мен нақты оқыту тәжірибесі арасында айтарлықтай алашақтықты анықтады. Қазақстанның 15 жоғары оқу орнының «Қаржылық сауаттылық негіздері» курсының 18 нұсқаушысымен Delphi сарапшысының сұхбаты негізінде білім беру үдерісінде жүйелі тәсілдің жоқтығынан зардап шегетіні анықталды. Оқыту көбінесе бөлшектенеді және пәнаралық байланыстарды қарастырмайды.

Зерттеу нәтижелері бойынша авторлар «Қаржылық сауаттылық негіздері» курсының мазмұнын заманауи цифрлық шындыққа және халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру бойынша мемлекеттің стратегиялық міндеттеріне бейімдеуге бағытталған ұсыныстар әзірледі.

**Түйінді сөздер:** қаржылық сауаттылық, ұлттық басымдықтар, білім беру бағдарламалары, студенттер, мемлекеттік саясат.

## FINANCIAL LITERACY IN THE NATIONAL PRIORITIES SYSTEM OF KAZAKHSTAN

*R.K. Berstembayeva<sup>1</sup>, Y.A. Yeraliyeva<sup>2\*</sup>, E.A. Ruziyeva<sup>2</sup>, N.A. Prodanova<sup>3</sup>*

<sup>1</sup>Kulazhanov Kazakh University of Technology and Business, Astana, Kazakhstan

<sup>2</sup>Almaty Technological University, Almaty, Kazakhstan

<sup>3</sup>Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

**Summary.** Improving financial literacy is a key national priority aimed at developing the financial market and consumer protection. Based on the Concept of improving financial literacy (2020-2024), the state actively introduces among students educational programs aimed at improving financial literacy. Integrating financial literacy into the education system not only helps students develop personal financial management skills, but also increases their protection against financial fraud. The aim of the study is to identify problems of methodological and organizational support of teaching the discipline "Foundations of financial literacy", in the context of improving digital financial literacy in the system of national priorities of the Republic of Kazakhstan. In the course of the study, a comprehensive analysis was carried out of the improvement of digital financial literacy in the system of national priorities of the Republic of Kazakhstan through the perspective of the practice of teaching discipline "Fundamentals of financial literacy" at universities of the republic. The study revealed a significant gap between the strategic goals of the state (Vision 2020-2024) and the real practice of training. On the basis of expert interviews with 18 teachers of the course "Fundamentals of financial literacy" from 15 universities of Kazakhstan using the Delphi method, it was determined that the educational process suffers from a lack of systemic approach. Teaching is often fragmentary and does not take into account interdisciplinary links. According to the results of the study, the authors have developed recommendations aimed at adapting the content of the discipline "Foundations of financial literacy" to modern digital realities and strategic objectives of the state to increase financial literacy of the population.

**Keywords:** financial literacy, national priorities, educational programs, students, public policy.



**Информация об авторах:**

**Берстембаева Рысты Кудайбергеновна** - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Казахский университет Технологии и Бизнеса им. К. Кулажанова, Астана, Казахстан, e-mail: [rberstembayeva@gmail.com](mailto:rberstembayeva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0060-9954>

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

**Рузиева Эльвира Абдулмитовна** - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Алматинский Технологический университет, Алматы, Казахстан, e-mail: [earuzieva@gmail.com](mailto:earuzieva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9120-7776>

**Проданова Наталья Алексеевна** – доктор экономических наук, профессор, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва, Российская Федерация, e-mail: [prodanova-00@mail.ru](mailto:prodanova-00@mail.ru), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5140-2702>

**Авторлар туралы ақпарат:**

**Берстембаева Рысты Кудайбергеновна** - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, Қ.Құлажан атындағы Қазақ технология және бизнес университеті, Астана, Қазақстан, e-mail: [rberstembayeva@gmail.com](mailto:rberstembayeva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0060-9954>

**Ералиева Яна Александровна\*** - PhD, қауымдастырылған профессор, Алматы Технологиялық Университеті, Алматы, Қазақстан, e-mail: [yanaelialieva@gmail.com](mailto:yanaelialieva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2318-5920>

**Рузиева Эльвира Абдулмитовна** - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, қауымдастырылған профессор, Алматы Технологиялық Университеті, Алматы, Қазақстан, e-mail: [earuzieva@gmail.com](mailto:earuzieva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9120-7776>

**Проданова Наталья Алексеевна** - экономика ғылымдарының докторы, профессор, Плеханов атындағы Ресей экономика университеті, Мәскеу, Ресей Федерациясы, e-mail: [prodanova-00@mail.ru](mailto:prodanova-00@mail.ru), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5140-2702>

**Information about authors:**

**Berstembayeva Rysty K.** - candidate of economic Science, associate professor, Kulazhanov Kazakh University of Technology and Business, Astana, Kazakhstan, e-mail: [rberstembayeva@gmail.com](mailto:rberstembayeva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0060-9954>

**Yeraliyeva Yana A.\*** - PhD, associate professor, Almaty Technological University, Almaty, Kazakhstan, e-mail: [yanaelialieva@gmail.com](mailto:yanaelialieva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2318-5920>

**Ruziyeva Elvira A.** - candidate of Economic Sciences, associate professor, Almaty Technological University, Almaty, Kazakhstan, e-mail: [earuzieva@gmail.com](mailto:earuzieva@gmail.com), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9120-7776>

**Prodanova Natalia A.** - doctor of Economics, professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation, e-mail: [prodanova-00@mail.ru](mailto:prodanova-00@mail.ru), ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5140-2702>

Получено: 29.12.2025

Принято к рассмотрению: 06.02.2026

Доступно онлайн: 31.03.2026