

DOI 10.54596/2309-6977-2021-2-112-117

УДК 336.71

МРНТИ 06.73.15

**ОЦЕНКА ДОСТУПНОСТИ КАЗАХСТАНСКИХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ****Смолянинова С.Ф.***СКУ имени Манаша Козыбаева, Петропавловск, Казахстан***Аннотация**

Основой данной работы послужило изучение ситуации развития финансовой инклюзивности в Республике Казахстан, а также оценивает влияние цифровизации на расширение доступа потребителей к финансовым услугам. Цифровые технологии быстро развиваются во всем мире как крупнейший двигатель инноваций, конкуренции и экономического роста, предоставляя широкие возможности для поддержки финансовой инклюзивности и устойчивого экономического развития. Сегодня актуальность финансовой инклюзивности определяется той ролью, которую она играет в вопросах сокращения масштабов бедности и экономического роста.

**Ключевые слова:** рынок финтех, цифровые технологии, дистанционные услуги, информационной технологии, потребители финансовых услуг, цифровая глобализация, финансовая инклюзия.

**ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ ҚОЛЖЕТІМДІЛІГІН  
БАҒАЛАУ****Смолянинова С.Ф.***Манаш Қозыбаев атындағы СҚУ, Петропавл, Қазақстан***Аннотация**

Бұл жұмыстың негізі Қазақстан Республикасындағы қаржылық инклюзивтіліктің даму жағдайын зерттеу болды, сондай-ақ тұтынушылардың қаржылық қызметтерге қолжетімділігін кеңейтуге цифрландырудың әсерін бағалайды. Цифрлық технологиялар қаржы инклюзивтілігі мен тұрақты экономикалық дамуды қолдау үшін кең мүмкіндіктер ұсына отырып, бүкіл әлемде инновациялардың, бәсекелестіктің және экономикалық өсудің ірі қозғалтқышы ретінде қарқынды дамуда. Бүгінгі таңда қаржылық инклюзивтіліктің өзектілігі оның кедейлік пен экономикалық өсу ауқымын азайту мәселелеріндегі рөлімен анықталады.

**Түйінді сөздер:** финтех нарығы, цифрлық технологиялар, қашықтықтан көрсетілетін қызметтер, ақпараттық технологиялар, қаржылық қызметтерді тұтынушылар, цифрлық жаһандану, қаржылық инклюзия.

**ASSESSMENT OF AVAILABILITY OF KAZAKHSTAN FINANCIAL SERVICES****Smolyaninova S.F.***NKU named after Manash Kozybayev, Petropavlovsk, Kazakhstan***Abstract**

This work is based on the study of the situation of development of financial inclusion in the Republic of Kazakhstan, and also assesses the impact of digitalization on expanding consumer access to financial services. Digital technologies are rapidly evolving around the world as the largest engine of innovation, competition and economic growth, providing ample opportunities to support financial inclusion and sustainable economic development. Today, the relevance of financial inclusion is determined by the role it plays in poverty reduction and economic growth.

**Key words:** fintech market, digital technologies, distance services, information technology, consumers of financial services, digital globalization, financial inclusion.

### Введение

Финансовая доступность - это метод предложения банковских и финансовых услуг физическим лицам. Он направлен на включение всех в общество, предоставляя им основные финансовые услуги, независимо от их доходов или сбережений. Финансовая инклюзия ориентирована на предоставление финансовых решений уязвимым слоям населения, по доступной цене и прозрачным образом для институциональных игроков. Этот термин широко используется для описания предоставления сберегательных и ссудных услуг бедным в недорогой и простой в использовании форме. Он направлен на обеспечение того, чтобы бедные и маргинализованные слои населения наилучшим образом использовали свои деньги и получали финансовое образование. С развитием финансовых технологий и цифровых транзакций все больше и больше стартапов упрощают доступ к финансовым услугам.

### Методы исследования

По данным Global Findex Всемирного банка, 1,7 миллиарда взрослых людей во всем мире не имеют доступа к основным финансовым услугам. Эти люди, по сути, «финансово исключены». Большинство не охваченных банковскими услугами проживает в развивающихся странах, и более половины составляют женщины. [1]

Когда уязвимые слои населения имеют доступ к финансовым услугам, они могут зарабатывать больше, наращивать активы и защищаться от внешних потрясений. Перечислим выгоды, получаемые от финансовой инклюзии [2]:

1. Финансовые услуги могут улучшить жизнь, предоставляя необходимое финансирование для предпринимательской деятельности, что может увеличить доходы домохозяйств. Финансовые услуги помогают семьям экономить, управлять денежными потоками и снижать потребность в продаже активов во время кризиса.

2. С ростом доходов финансовые услуги предоставляют бедным семьям возможность приобретать землю, строить или улучшать свои дома, покупать скот и потребительские товары или расширять свой бизнес.

3. Только пятая часть развивающихся стран использует финансовые учреждения для хранения денег. Многие хранят деньги на полках, под матрасом или в контейнере, где их легко найти и украсть. Другие вкладывают свои сбережения в ювелирные изделия или домашний скот - крайне негибкий способ накопления сбережений и доступа к ним. Сохраняя деньги в надежном финансовом учреждении, семьи могут безопасно хранить, приумножать и использовать свои средства.

4. За счет увеличения доходов и сбережений финансовые услуги позволяют бедным матерям и отцам перейти от повседневного выживания к планированию будущего. Родители могут оплачивать обучение детей, улучшать их жилищные условия, а также обращаться за медицинскими услугами и оплачивать их по мере необходимости. Предоставляя возможность использовать прошлый доход (за счет сбережений) или будущий доход (через ссуды) или справляться с убытками (за счет страхования), семьи лучше подготовлены к тому, чтобы противостоять потенциальным финансовым кризисам, вызванным серьезными заболеваниями и другими бедствиями. распространен в развивающихся странах.

5. Финансовые услуги не только предоставляют предпринимателям возможность создавать рабочие места для себя, но также гарантируют, что растущий бизнес предоставит возможность другим членам сообщества получить доступ к рабочим местам.

По этим пяти причинам финансовая доступность является критически важной стратегией, помогающей уменьшить бедность и построить мир большего равенства и возможностей.

### Дискуссия

Проанализируем доступность финансовых услуг в РК. Необходимо отметить, что в Казахстане не ведется измерение финансовой инклюзивности. Финансовую доступность можно оценить рядом показателей, таких как: уровень цифровой грамотности, доступность сети интернет, количеством платежных карт.

Главным фактором развития рынка финансовых услуг является цифровая грамотность населения и доступ к интернет услугам.

В республике Казахстан ежегодно увеличивается количество POS – терминалов, наибольший рост наблюдается терминалов у торговых представителей: за 2018 год увеличение составило 10 257 единиц или 8,8%, за 2019 год увеличение составило 34711 единиц или 27%. Почти половина всех POS-терминалов находится в Алматы и Нур-Султане. Растет количество POS-терминалов, которые находятся у торговых предприятий, их количество за год выросло на 17%.

Количество POS – терминалов у торговых представителей за 2018 год увеличилось на 8,8% или на 1185 единиц, за 2019 год их количество выросло на 27% или на 34711 единиц.



Рисунок 1 Динамика инфраструктуры безналичных платежей в Республике Казахстан за 2017-2019 гг. [5]

Уровень цифровой грамотности населения Казахстане в возрасте от 6 до 74 лет в 2020 году составил 84,1%, увеличившись по сравнению с 2019-м на 2 п. п., при целевом индикаторе программы в 2020 году в 80.

При этом количество POS – терминалов банках за 2018 год сократилось на 11,8% или на 10257 единиц, а за 2019 год – на 1% или на 34711 единиц. На рисунке 2 представлена динамика количества POS - терминалов в Республике Казахстан.

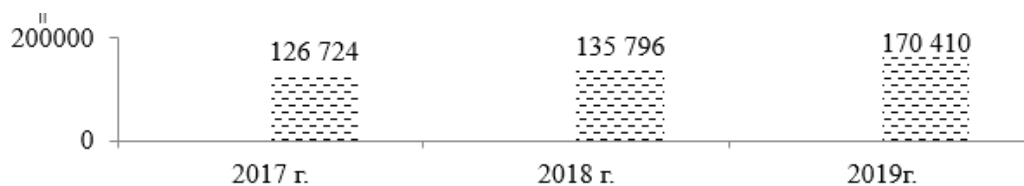


Рисунок 2 Динамика количества POS - терминалов в Республике Казахстан за 2017-2019 гг. [5]

Происходит динамика увеличения платежных банкоматов с функцией приема и выдачи денежных средств: за 2018 год рост составил 1 428 штук или 87,4%. На рисунке 3 отражена динамика количества платежных терминалов и банковских киосков.

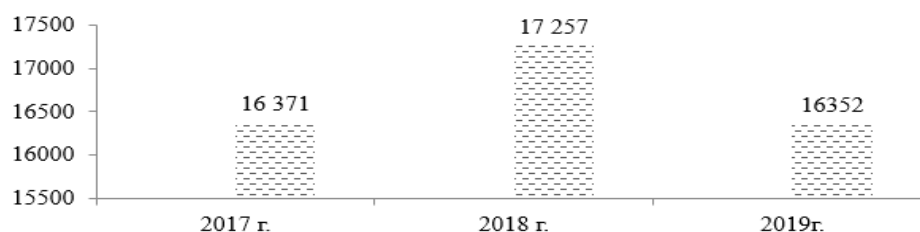


Рисунок 3 Динамика количества платежных терминалов и банковских киосков в Казахстане [5]

Количество платежных терминалов и банковских киосков за 2017-2018 гг. увеличилось на 5,4% или на 886 единиц, за 2019 год произошло снижение количества платежных терминалов и банковских киосков на 5% или на 905 единиц.

Другой индикатор, используемый международными организациями в оценке доступности финансовых услуг — это доля взрослых (от 15 лет), имеющих счет в банке или ином финансовом учреждении, или пользующихся услугами операторов мобильных финансовых услуг.

Доля домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет, в том числе через мобильный телефон, в среднем по РК за 2020 год составила 92,4%.

Во всех четырех регионах, где уровень цифровой грамотности не превысил 80%, доля домохозяйств с доступом к интернету меньше среднереспубликанского значения: в Мангистауской - 90,2%, в СКО - 89,5%, в ЗКО - 89%, в Акмолинской - лишь 85,6% (наименьший показатель среди всех регионов РК).

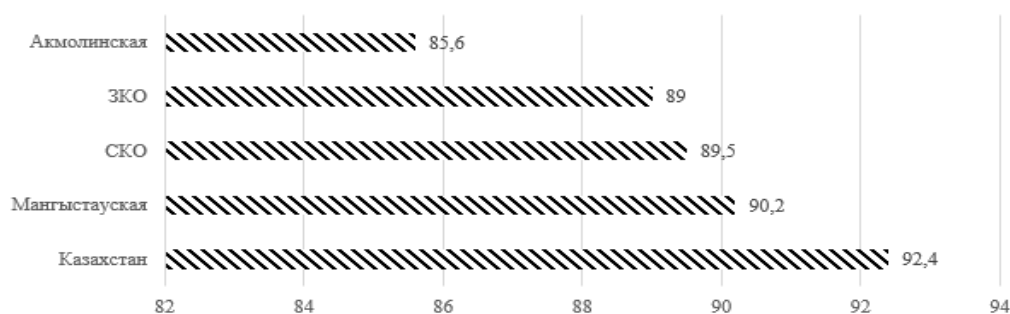


Рисунок 4 Доля домашних хозяйств имеющих доступ к сети Интернет в 2020 году, % [5]

Значительную роль играет также слишком высокая стоимость услуг: в Акмолинской области это мешает 11,5% респондентов, в Северо-Казахстанской - 10,7%, в Мангистауской - 8%.

Ещё одной причиной неиспользования сети названо физическое отсутствие доступа к интернету в местности. Именно с такой проблемой столкнулись 6,7% респондентов в Западно-Казахстанской области.

Цифровые технологии устраняют барьеры на пути предоставления финансовых услуг, такие как отсутствие идентификации и формального дохода, а также географическое расстояние. Цифровизация делает предоставление финансовых услуг доступным для поставщиков и для пользователей. Они представлены различными технологическими решениями, включая мобильную сеть, Интернет, бесконтактные и NFC-платежи, электронные деньги, облачные системы, биткойны, и могут быть использованы во всех секторах финансовых услуг, включая переводы, цифровые платежи, страхование, кредитование, сбережения. [4]

#### **Заключение**

Итак, существующий разрыв между наличными финансами и их доступностью использования достаточно велики для того, чтобы оказывать воздействие на повышение качества жизни людей. Цифровые технологии являются одним из эффективных способов расширения финансовой доступности, предоставляя финансовые услуги исключенным из формального сектора или недостаточно обслуживаемым группам населения, снижая затраты финансовых учреждений за счет масштаба, и тем самым расширяя финансовую инклюзивность.

Однако остается ряд нерешенных вопросов, связанных с тем, чтобы цифровые финансовые услуги фактически доходили до выключенных ранее из формального сектора населения, а не усиливали цифровой разрыв. Инновации в области финансовых услуг создают новые риски, требующие соответствующего регулирующего контроля и надзора. Новые проблемы, такие как защита данных и конфиденциальность, кибербезопасность и политика в области конкуренции, все чаще выходят на передний план. Решение всех этих вопросов требует согласованной политики регуляторов, правительств, финтех-компаний в части защиты прав потребителей, совершенствования инфраструктуры, установления правил и введения нормативных требований. В этом плане Казахстану также необходимо приступать к выработке необходимых политик и программ, используя накопленный международный опыт.

В Казахстане картина финансовой инклюзивности в результате масштабной работы, проводимой Национальным Банком Казахстана и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в последние годы значительно улучшилась. Принимая во внимание ускоренное развитие финансовых услуг и новых цифровых технологий, повышение финансовой грамотности населения рассматривается как важный и значимый элемент государственной экономической политики, направленной на улучшение благосостояния и качества жизни граждан.

Повышение уровня финансовой грамотности расширяет доступ к экономическим и финансовым услугам, вовлекая в экономический оборот все большее количество участников, и является реальным вкладом в улучшение финансовой инклюзивности. Поэтому как для органов власти, так и для финансовых организаций повышение уровня финансовой грамотности и финансовой инклюзивности должно стать индикатором степени развития финансовой системы и экономики в целом.

**Литература:**

1. Financial inclusion and inclusive growth: a review of recent empirical evidence. Policy Research working paper; no.WPS 8040, World Bank Group;
2. World Bank Global Findex Database, 2017; 3. Manyika, Lund, Singer, White, & Berry, How digital finance could boost growth in emerging economies, Report, 2016;
4. Gomber, Koch и Siering: Digital Finance and Fintech: Current Research and Future Research Directions, Journal of Business Economics, Forthcoming, 2017;
5. <http://nationalbank.kz/>

**Literatura:**

1. Financial inclusion and inclusive growth: a review of recent empirical evidence. Policy Research working paper; no.WPS 8040, World Bank Group;
2. World Bank Global Findex Database, 2017; 3. Manyika, Lund, Singer, White, & Berry, How digital finance could boost growth in emerging economies, Report, 2016;
4. Gomber, Koch и Siering: Digital Finance and Fintech: Current Research and Future Research Directions, Journal of Business Economics, Forthcoming, 2017;
5. <http://nationalbank.kz/>