

DOI 10.54596/2309-6977-2022-4-109-115

УДК 376

МРНТИ 14.29.41

К ВОПРОСУ О СТАНОВЛЕНИИ И РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В КАЗАХСТАНЕ

Смолянинова С.Ф.*

**Северо-Казахстанский университет им. М. Козыбаева, Петропавловск,
Республика Казахстан*

**E-mail: ssves.1203@mail.ru*

Аннотация

Целью представленной статьи является изучение становления и развития финансовой инклюзии в Казахстане. В современных реалиях цифровые технологии являются двигателем развития инноваций, конкуренции и экономического роста. Автором выделен ряд факторов, влияющих на ее развитие. Данные технологии позволяют нивелировать барьеры в доступности финансовых услуг, то есть повысить финансовую инклюзию.

Ключевые слова: IT-технологии, барьеры инклюзии, цифровые услуги, цифровые технологии, потребители финансовых услуг, финансовая инклюзия.

ҚАЗАҚСТАНДА ҚАРЖЫЛЫҚ ИНКЛЮЗИЯНЫҢ ҚАЛЫПТАСУ ЖӘНЕ ДАМУ МӘСЕЛЕСІНЕ

Смолянинова С.Ф.*

**М. Қозыбаев атындағы Солтүстік Қазақстан университеті, Петропавл,
Қазақстан Республикасы*

**E-mail: ssves.1203@mail.ru*

Аннотация

Бұл мақаланың мақсаты – Қазақстанда қаржылық инклюзияның қалыптасуы мен дамуын зерттеу. Заманауи шындықта цифрлық технологиялар инновацияның, бәсекелестіктің және экономикалық өсудің қозғалтқышы болып табылады. Автор оның дамуына әсер ететін бірқатар факторларды бөліп көрсеткен. Бұл технологиялар қаржылық қызметтердің қолжетімділігіндегі кедергілерді теңестіруге, яғни қаржылық инклюзивтілікті арттыруға мүмкіндік береді.

Түйін сөздер: IT-технологиялар, инклюзияға кедергілер, цифрлық қызметтер, цифрлық технологиялар, қаржылық қызметтерді тұтынушылар, қаржылық инклюзия.

TO THE QUESTION OF THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF FINANCIAL INCLUSION IN KAZAKHSTAN

Smolyaninova S.F.*

**M. Kozybayev North Kazakhstan University, Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan*

**E-mail: ssves.1203@mail.ru*

Abstract

The purpose of this article is to study the formation and development of financial inclusion in Kazakhstan. In modern realities, digital technologies are the engine of innovation, competition and economic growth. The author singled out a number of factors influencing its development. These technologies make it possible to level barriers in the accessibility of financial services, that is, to increase financial inclusion.

Key words: IT technologies, barriers to inclusion, digital services, digital technologies, consumers of financial services, financial inclusion.

Введение

Эффективно функционирующая финансовая системы государства предназначена для осуществления важнейшей цели, предлагая свои услуги по накоплению, сбережению, осуществлению платежей, предоставлению кредитов, и таким образом вносит свой вклад в экономическое развитие. Инклюзивной финансовой системой можно считать ту финансовую систему, в которой большинство людей имеют доступ к финансовым услугам и пользуются ими [1]. Такие системы обеспечивая людям широкий доступ к финансовым средствам, необходимым для удовлетворения их финансовых потребностей, таких как, сбережение денежных средств, осуществление инвестиций и т.д. Отсутствие таких возможностей тормозит экономический рост, а также способствует усилению неравенства доходов. Заметим, что финансовые системы стран мира далеки до обеспечения финансовой инклюзии. Достаточно большая часть населения мира не имеет достаточного доступа к финансовым услугам, предназначенным для достижения выше названных целей. Данная часть населения пользуется наличными.

Основным движущим механизмом развития финансового рынка является его цифровизации. Цифровые технологии быстро развиваются как во всем мире, так и в Республике Казахстан и являются крупнейшим двигателем конкуренции, инноваций, экономического роста и снижения финансового неравенства.

Методы исследования

Развитие рынка финансовых услуг способствует более тесной интеграции финансовых институтов и их потребителей, что непосредственно влияет на развитие финансовой инклюзии. Финансовая инклюзия в свою очередь напрямую влияет на инклюзивный экономический рост. При этом следует понимать, что должны быть созданы не только технические условия, но и модернизация реальных потребностей населения. Следует заметить, что развитие данного процесса невозможно без налаженного партнерства с государством, бизнесом и населением.

Финансовая инклюзия обеспечивает равноправный доступ и адаптивный доступ к финансовым услугам, которые:

- приемлемы по цене;
- доступны всем потребителям рынка;
- отвечают модернизированным потребностям потребителям.

Отметим, что реализация инклюзии часто сопровождается возникновением определенных барьеров: физические барьеры; поведенческие барьеры; коммуникационные барьеры; институциональные барьеры [1, 2].

Дискуссия

На развитие цифровизации и финансовой инклюзии непосредственно влияет уровень цифровой грамотности населения. Уровень цифровой грамотности в РК представлен на рисунке 1, а в разрезе регионов - на рисунке 2.

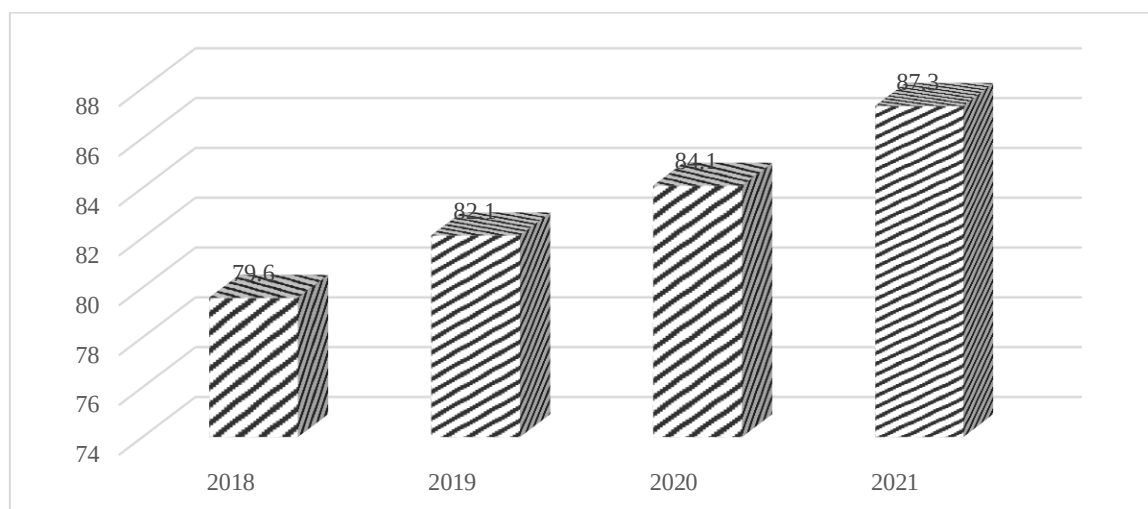


Рисунок 1. Уровень цифровой грамотности населения РК, % [3]

Как можно заметить, уровень цифровой грамотности вырос с 79,6% в 2018 году до 87,3 % в 2021 году.

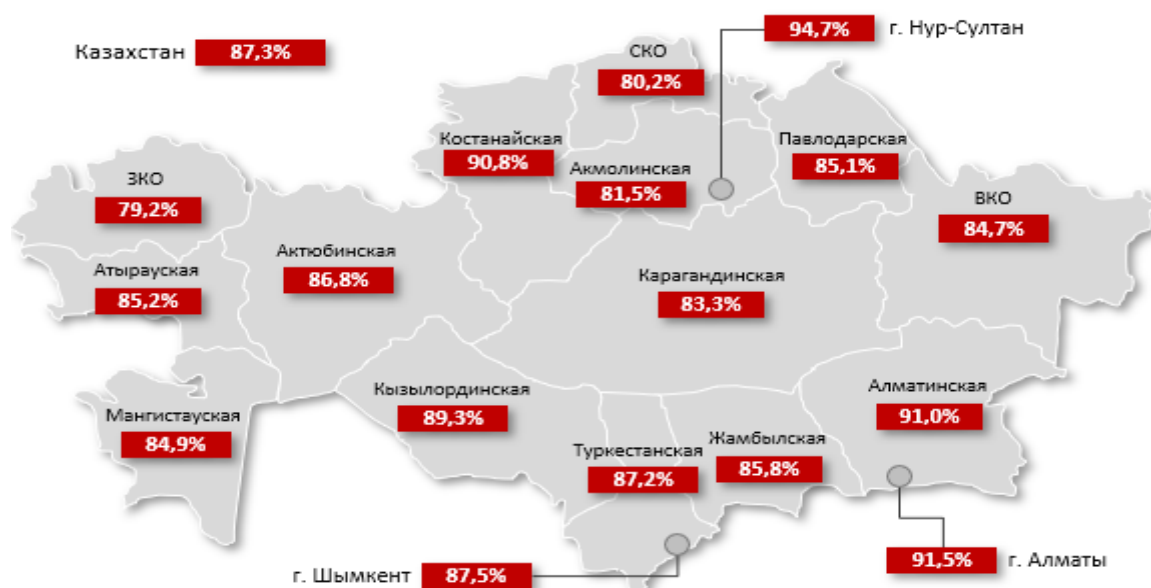


Рисунок 2. Уровень цифровой грамотности населения РК в разрезе регионов, % [3]

На сегодняшний день потенциал онлайн услуг велик, постоянно растет уровень финансовой грамотности. Так, в 2021 году доля пользователей, владеющими IT-технологиями и техникой, достигла 87,3%. Годом ранее данная величина составляла 84,1%, а в 2019 и 2018 годах соответственно 82,1% и 79,6%.

В региональном разрезе самый высокий уровень цифровой грамотности наблюдается среди жителей столицы, а также Алматы и Алматинской области в связи с тем, что на доступность цифровых финансовых услуг влияет доступность интернета. Если рассматривать уровень доступности интернета в РК в разрезе местности, то в городской местности - 76%, против 36% - в сельской.

Значительное цифровое неравенство и, главное, неравенство доступа к интернету связаны во многих случаях с отсутствием инвестиций в интернет-инфраструктуру.

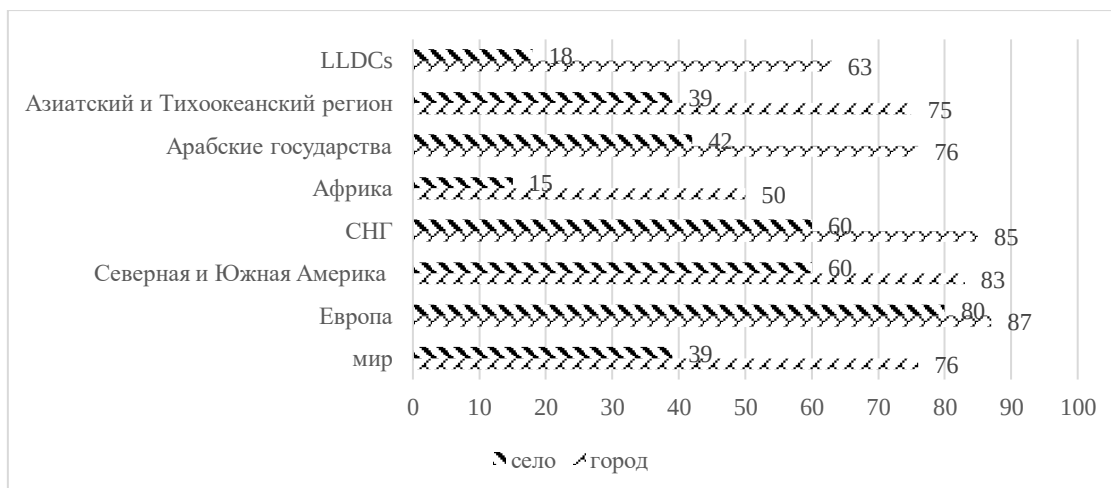


Рисунок 3. Доля пользователей сети Интернет в разрезе регионов в 2020 г., % [3]

Далее на рисунке 4 представлена доля пользователей сети Интернет от 6 лет, %.

Доля пользователей интернета в возрасте от 6 лет в Казахстане в 2021 году составила 90,9% от всего населения, что значительно выше по сравнению с прошлыми годами: в 2020-м - 85,9%, в 2019 году - 81,9%.

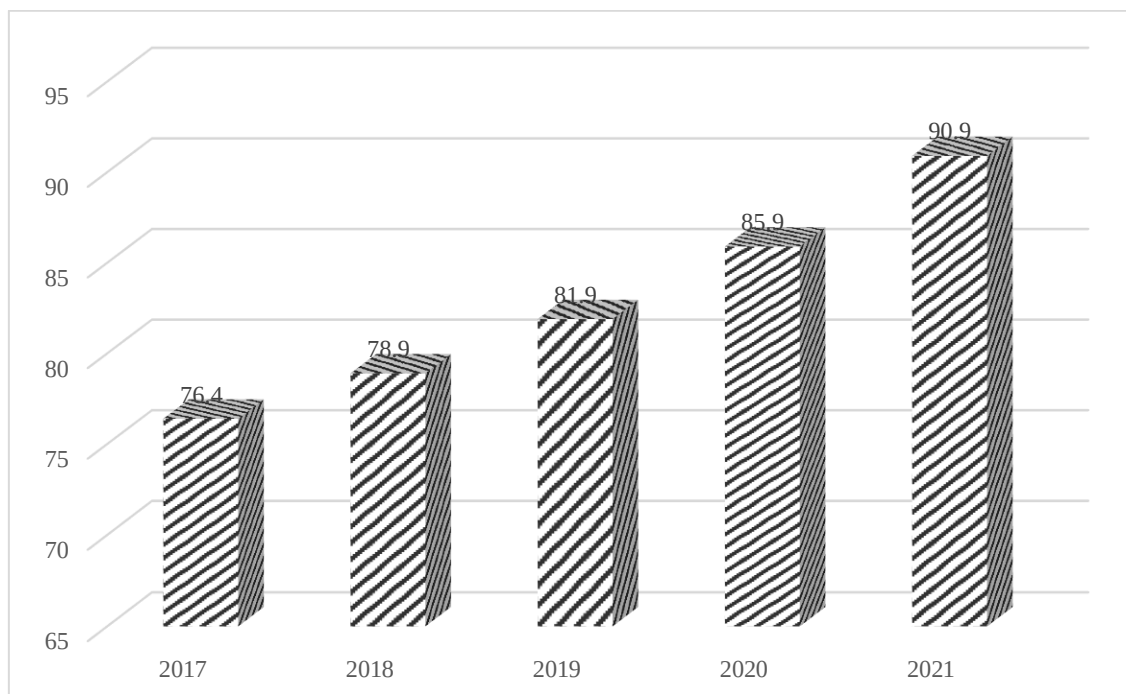


Рисунок 4. Доля пользователей интернета в возрасте от 6 лет в Казахстане, % [4]

На рисунке 5 представлена доля пользователей интернета в возрасте от 6 лет в разрезе местности в Казахстане. Можно отметить, что отмечается разрыв между городской и сельской местностью, но следует отметить, что разрыв сокращается.

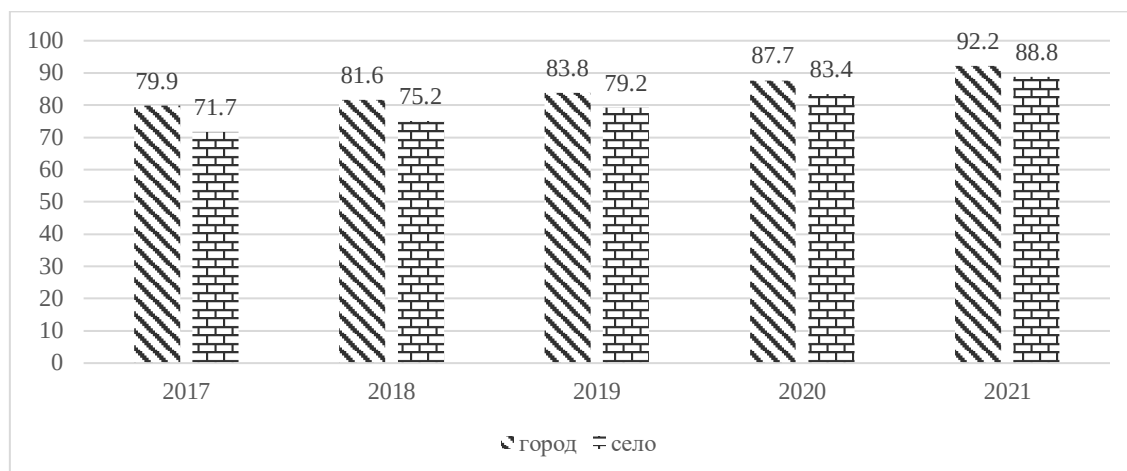


Рисунок 5. Доля пользователей интернета в возрасте от 6 лет в разрезе местности в Казахстане, %

Реальный прогресс в ликвидации интернет-неравенства был связан с реализацией проекта «250+», задачей которого являлось обеспечение сёл высокоскоростным мобильным интернетом.

Если говорить о доли домашних хозяйств, имеющих доступ к интернету, то их доля составляла 92,4%.

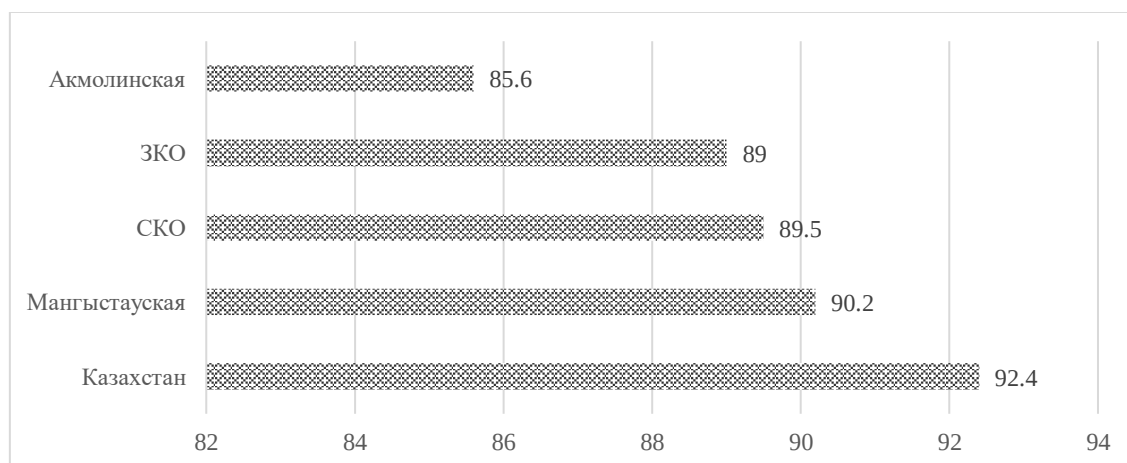


Рисунок 6. Доля домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет в 2021 году, %

В доступности интернета ведущую роль играет его стоимость, так в Акмолинской области этот факт отмечают 11,5%, в СКО - 10,7%.

Далее проанализируем доступность POS-терминалов в РК. В Республике Казахстан ежегодно увеличивается количество POS-терминалов: за последние 5 лет их количество возросло в 2,8 раза, так в 2018 году их количество составляло 126,7 тыс. единиц, к концу 2021 года достигло 356,3 тыс. единиц.

Значительно увеличилось количество POS-терминалов у торговых представителей: за последние 5 лет составило 231 тыс. тенге или в 2,97 раза. Отметим, что половина всех POS-терминалов находится в крупных городах, таких, как Алматы и Астана. Прослеживается рост POS-терминалов у торговых предприятий, их рост за 2021 год

составил 17%. При этом количество POS-терминалов в банках за период с 2017 г. по 2021 годы сократилось на 10% или на 1 тыс. единиц.

На рисунке 7 представлена динамика количества POS-терминалов в Республике Казахстан.

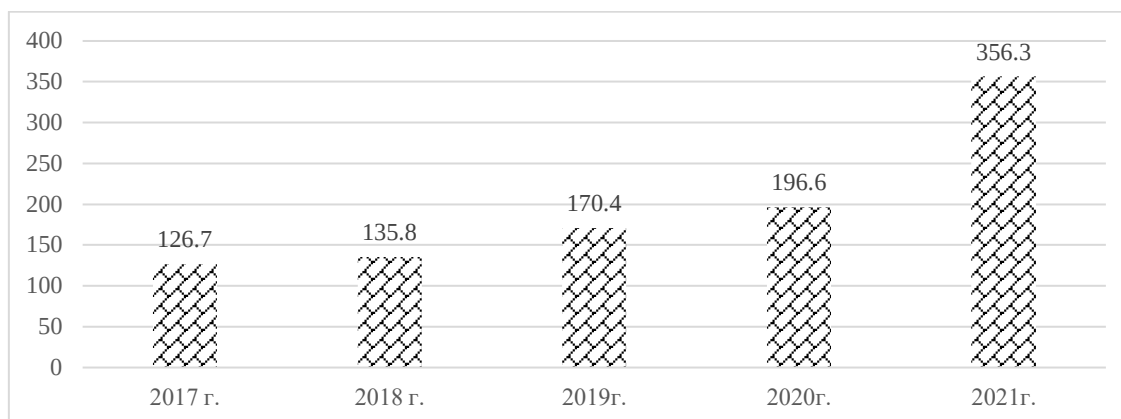


Рисунок 7. Динамика количества POS-терминалов в Республике Казахстан за 2017-2021 гг. [6]

Также за последние 5 лет произошло увлечение количества банкоматов с 9,7 тыс. тенге в 2017 году до 12,5 тыс. тенге в 2021 году (рисунок 8).

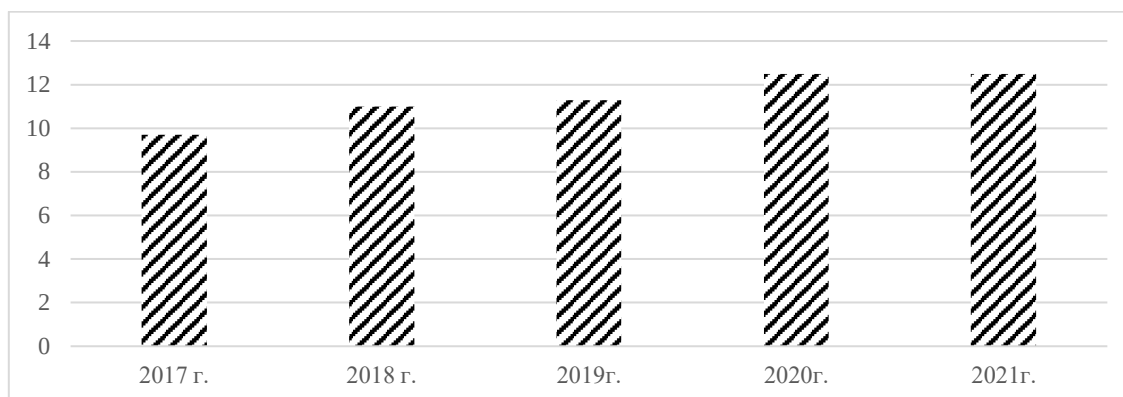


Рисунок 8. Динамика количества банкоматов в Республике Казахстан за 2017-2021 гг. [6]

Происходит динамика роста платежных банкоматов с функцией приема и выдачи денежных средств с 1,6 тыс. единиц в 2017 году до 5,7 тыс. тенге в 2021 году.

Следует отметить, что в 2020 году «эволюция» безналичных расчетов в РК сменилась «революцией». Напомним, что за 2020-2021 гг. количество безналичных расчетов возросло в 2,6 раза, на этом фоне доля безналичных расчетов увеличилась с 45,2% до 67,4%.

С развитием и повышением доступности IT-технологии происходит устранение географических барьеров.

Основные направления повышения финансовой инклюзии представлены на рисунке 9.

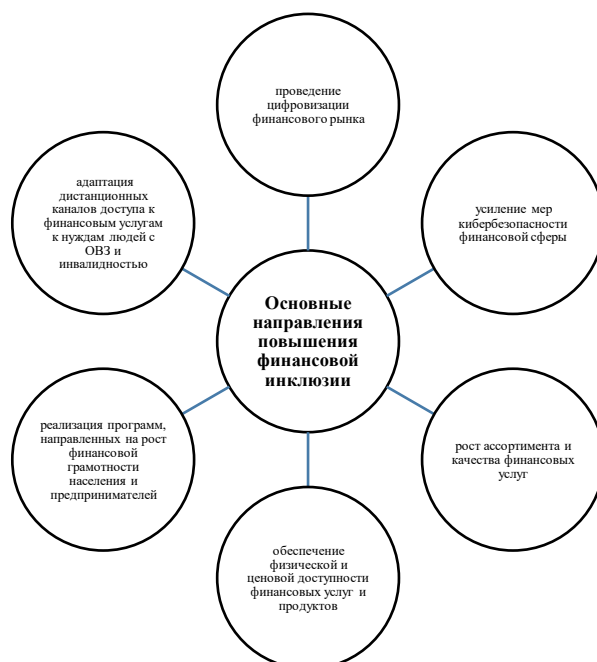


Рисунок 9. Основные направления повышения финансовой инклюзии [4]

Заключение

Резюмируя все вышесказанное, можно отметить, что волатильность современных реалий, интенсивное развитие IT-технологий инициирует принятие новых цифровых решений в области финансовой инклюзии.

Учитывая все вышеизложенное, можно сказать, что развитие финансовой инклюзии в Казахстане связано с рядом мероприятий, проводимых НБ РК. 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.

Литература:

1. World Bank Global Findex Database, 2017.
2. Gomber, Koch и Siering: Digital Finance and Fintech: Current Research and Future Research Directions, Journal of Business Economics, Forthcoming, 2017.
3. <http://ranking.kz/>
4. Смольянинова С.Ф. Оценка доступности казахстанских финансовых услуг // Вестник СКУ им. М. Козыбаева №2 (5) 2021.

References:

1. World Bank Global Findex Database, 2017.
2. Gomber, Koch и Siering: Digital Finance and Fintech: Current Research and Future Research Directions, Journal of Business Economics, Forthcoming, 2017.
3. <http://ranking.kz/>
4. Smolyaninova S.F. Assessment of the availability of Kazakhstani financial services // Bulletin of the SKU im. M. Kozybaeva №2 (5) 2021.