

учун, агар бизнес бир хил фаолият учун солиқ имтиёзи ва грант олиш ҳуқуқига эга бўлса, грантнинг мавжудлиги солиқ имтиёзини исталган хатти-ҳаракатни рағбатлантиришда самарасиз бўлиши мумкин.

Юқоридагиларга асосан шуни айтиш керакки, солиқ имтиёзлари тўғри ишлаб чиқилган ва амалга оширилганда самарали иқтисодий сиёсат воситаси бўлиши мумкин. Солиқ имтиёзлари иқтисодий ўсишни рағбатлантириш ва ҳар қандай ҳукуматларнинг ижтимоий-иқтисодий мақсадларига эришиш учун муҳим сиёсат воситасидир. Солиққа оид меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар орқали тадбиркорлик хатти-ҳаракатларига таъсир кўрсатиш, улар орқали солиқ имтиёзлари воситасида инвестицияларни рағбатлантириш, иш ўринлари яратиш ва инновацияларни тежамкорлик билан қўллаб-қувватлаши мумкин.

Шунингдек, солиқ имтиёзларини жорий этиш ва баҳолашни оптималлаштириш солиқ имтиёзларини энг самарали таъминлаш учун зарурдир. Имтиёзларнинг сифати, иқтисодий мақсадга мувофиқлиги бир вақтда таҳлил қилиш ва солиқ маъмуриятчилигини тартибга солиш натижасида йўқотилган бюджет даромадларини қоплашга ёрдам беради деб ҳисоблаймиз.

КАЗАХСТАНСКИЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Агабеков А.Ю.

Алмалыкский филиал ТГТУ им.,

Каримова И., к.э.н., доцент,

Жармаханбетов Н.С.

координатор рекрутинговой компания

«QAZAQ-BILIM CENTER»

В современных условиях динамичного развития финансовых услуг, трансформации розничных продуктов в онлайн-формат и новых цифровых технологий, повышения спроса на более сложные и одновременно рискованные финансовые инструменты, вопросы финансовой грамотности населения требуют их актуализации. Повышение финансовых знаний населения является основным элементом системы защиты прав потребителей финансовых услуг, условием непрерывного доступа населения и бизнеса к финансовым услугам, обеспечения финансовой стабильности и общественного благосостояния.

Финансовая грамотность реализуется посредством непрерывного процесса финансового образования, который направлен на улучшение осведомленности, финансовых знаний и умений, поведенческих моделей населения, помогающих принимать правильные и взвешенные решения по управлению личным или семейным бюджетом [1].

Финансовая грамотность как элемент государственной социально-экономической политики ведет к улучшению благосостояния и качества жизни граждан, расширяет доступ к информации для потребителей, а также обеспечивает большой охват и доступ населения финансовыми услугами.

В условиях быстрорастущей цифровой среды финансовых продуктов и услуг, имеющей огромный потенциал для финансовой инклюзии и инклюзивного роста, возникают новые риски для безопасности, тайны и конфиденциальности потребителей, поэтому эффективная защита прав финансовых потребителей становится особенно важна. В то же время стандартные политики и подходы регуляторов по защите потребителей финансовых услуг должны совершенствоваться с изменением внешней среды. Основными негативными последствиями недостаточного уровня финансовой грамотности во многих странах являются возможный рост долговой нагрузки населения, риски снижения темпов экономического роста и снижения доверия населения к финансовой системе в целом.

Повышение уровня финансовой грамотности расширяет доступ к экономическим, социальным и финансовым услугам и в мировой практике является важным составляющим финансовых реформ, направленных на предотвращение кризисов в будущем. В целом в вопросах финансовой грамотности во многих странах наблюдается однородность проблем, связанных с недостатком финансовых знаний и компетенций у большинства социальных групп и целевых аудиторий [2].

Высокий уровень финансовой грамотности населения способствует повышению уровня жизни граждан, притоку средств индивидуальных инвесторов в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках, укреплению финансовой стабильности и повышению общественного благосостояния.

В международной практике для оценки уровня финансовой грамотности используются количественные и качественные показатели, характеризующие финансовые знания, финансовые навыки и финансовое поведение, которые в основном оцениваются посредством исследований и опросов населения [3].

В Казахстане для измерения финансовой грамотности ежегодно проводится социологическое исследование. Данный показатель оценивает уровни знаний и навыков использования финансовых услуг, умение управлять собственными финансовыми средствами и информированность потребителей о финансовой системе.

По результатам проведенного исследования показатель знаний и навыков использования финансовых услуг составляет 25% и определяется регулярностью использования финансовых услуг, пониманием условий приобретаемых финансовых продуктов, а также своевременностью исполнения договорных обязательств.

В рамках данного показателя 32% граждан страны имеют банковские займы и еще порядка 33% планируют пользоваться кредитами в ближайшее время. Около 39% опрошенных имеют наличные сбережения, но не осведомлены о системе гарантирования депозитов. Наличные средства и средства на текущих счетах являются более популярным средством накопления, чем инвестиционные инструменты – лишь 22% делают финансовые инвестиции. Порядка 63% опрошенных отмечают нехватку знаний о финансах.

Показатель умения управлять собственными средствами в Казахстане довольно высок и составляет 74%, что говорит о высокой заинтересованности потребителей в вопросах, касающихся личных денег. Порядка 84% опрошенных граждан ведут семейный бюджет. В данном показателе наблюдаются значительные возрастные различия, поскольку молодежь менее склонна к бюджетированию и обычно формирует бюджет совместно с другими членами семьи. Более 66% анкетированных казахстанцев внимательно следят за всеми расходами и ведут их учет.

Оценка информированности о финансовой системе ближе к низким значениям и составила 9,5%.

18% респондентов не пользуются финансовыми услугами ввиду их дороговизны, 4% респондентов выражают готовность использовать страховые услуги после более детального ознакомления с их условиями, и порядка 15% не доверяет финансовым учреждениям. Однако процент доверия к регулятору остается на довольно высоком уровне – 60%.

Финансовая грамотность также характеризуется охватом населения финансовыми услугами и представляет собой процесс обеспечения надлежащего и своевременного доступа потребителей к широкому перечню финансовых продуктов и услуг.

В уровнях охвата и доступа к финансовым услугам наблюдается значительный разрыв в показателях финансовой доступности между крупными городами Алматы, Астаной, Шымкентом и регионами. Показатель наличия финансовой инфраструктуры в крупных городах в несколько раз превышает аналогичные показатели в регионах, особенно на юге страны. Например, показатель количества безналичных платежей в расчете на 1 тыс. человек составляет более 3,9 тыс. для города Алматы, что в 9 раз превосходит аналогичный показатель на западе Казахстана и почти в 20 раз – в южных регионах. Причинами тому служат более высокая плотность населения при низком уровне урбанизации.

Стоит отметить, что дистанционные финансовые услуги доступны преимущественно посредством современных цифровых устройств. При этом порядка 35% граждан не использует их даже при наличии возможности и соответствующей инфраструктуры.

В целом, статистически наиболее востребованными являются банковские услуги. По состоянию на 1 декабря 2023 года количество

розничных счетов и депозитов в Казахстане составило порядка 69,5 миллионов единиц, что превышает численность экономически активного населения нашей страны в 3,4 раза.

Уровень востребованности услуг страхового рынка не превышает 7% населения, что обусловлено недостаточной информированностью потребителей касательно страховых продуктов и услуг.

Заинтересованность потребителей в рынке ценных бумаг составляет не более 1% граждан, количество счетов инвесторов составляет 124 тыс.

В настоящий момент порядка 400 тысяч лиц с ограниченными возможностями не имеют доступа к некоторым финансовым продуктам и услугам. Причиной тому служат как физические барьеры, то есть ограниченная инфраструктура вблизи и внутри финансовых организаций, так и отсутствие у финансовых организаций специальных продуктов и услуг для инклюзивного роста [4].

По методологии ОЭСР для регулярного исследования уровня финансовой грамотности в разных странах используется вопросник, включающий вопросы в отношении финансовых знаний, финансового поведения и отношения к финансам, оцениваемые опросным способом.

Вопросы, используемые ОЭСР для определения финансовых знаний, нацелены на проверку способности населения понимать влияние инфляции на покупательную способность, суть процентов, капитализации процентов без сложных вычислений, умения рассчитать проценты по вкладу, оценить риск и необходимую доходность, понимать смысл диверсификации.

Для оценки финансового поведения исследуется ответственное отношение населения к бюджетированию и контролю текущих расходов, склонности копить деньги на будущие расходы, дисциплинированно исполнять обязательства по долгам.

Для определения уровня отношения к финансам ОЭСР проверяет способность потребителя принимать финансовые решения, исходя из долгосрочной перспективы, а не отдавать приоритет краткосрочным потребностям по принципу «здесь и сейчас».

По результатам последнего исследования ОЭСР средний уровень финансовой грамотности развитых стран составил 14,1 баллов из 21 возможного, среднемировой – порядка 13,7. В Казахстане данный показатель составил 13,1, что несколько ниже среднемирового значения, но выше, чем в странах Евразии, где данный показатель составил 11,9.

Финансовое поведение в Евразии в среднем оценивается ОЭСР как 5,6 баллов, финансовые знания – на уровне 3,5 баллов, а показатель отношения населения к финансам – на уровне 2,8 баллов. В Казахстане финансовое поведение оценено ОЭСР на уровне 6,4, финансовые знания – 4,1, а значение отношения к финансам составило 2,6. По данным Всемирного Банка более 59% граждан Казахстана имеют доступ к

финансовым услугам. При этом порядка 54% потребителей используют онлайн и дистанционные каналы при получении финансовых продуктов и услуг при огромном потенциале развития данной области.

Помимо ОЭСР и Всемирного Банка, уровень финансовой грамотности также оценивается рейтинговым агентством Standard & Poor’s по четырем базовым финансовым концепциям: понимание финансовой математики, сложной ставки процента, влияния инфляции и диверсификации рисков. Среднемировой уровень финансовой грамотности по оценкам Standard & Poor’s составил 33% из 100%.

В Казахстане данный показатель рейтинговым агентством оценен на уровне 40%, за счет высоких показателей в навыках управления собственными средствами, в то время показатели умения пользования финансовыми услугами и общей информированности о финансовой системе сохраняются на низких уровнях.

В целом, уровень финансовой грамотности в Казахстане близок к среднемировому. Основными факторами для повышения уровня финансовой грамотности в Казахстане являются: усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг; несоответствие финансовых знаний населения изменениям на финансовом рынке; большой поток информации, сложной для восприятия потребителями.

На основе результатов завершённых исследований, а также принимая во внимание международные оценки уровня финансовой грамотности в Казахстане можно сформулировать следующие ключевые проблемы в области финансовой грамотности: недостаточная информированность потребителей о финансовых продуктах и услугах; необходимость повышения уровня финансового образования потребителей финансовых услуг, способности принимать взвешенные, основанные на анализе всей доступной информации, решения в отношении финансовых продуктов или услуг; недостаточная социальная ответственность финансовых организаций; неравномерный или ограниченный доступ для всех потребителей ко всем базовым финансовым услугам; ограниченная практика применения принципов финансовой инклюзии при работе с отдельными категориями граждан, в том числе лицами с ограниченными возможностями; низкая осведомленность населения в вопросах защиты прав и интересов потребителей; недоступность для граждан услуг профессионального финансового консультирования; недостаточные финансовые знания для адекватной оценки рисков использования сложных финансовых продуктов и услуг; низкая информированность граждан об альтернативных формах инвестирования и операций на финансовых рынках; слабое понимание потребителями ключевых финансовых терминов и механизмов; необходимость воспитания ответственного отношения граждан к собственным финансовым обязательствам.

В настоящий момент в сфере повышения финансовой грамотности наблюдаются нижеследующие основные тенденции.

Цифровые технологии все больше интегрируются в экономику и обычную жизнь, оказывают непосредственное влияние на индустрию финансовых услуг, предлагая новые технологии, модели их распространения и новых участников. Проникновение диджитализации в общество и бизнес неуклонно растет, так мобильные денежные услуги доступны уже в 64% развивающихся стран. Отмечаются следующие тенденции, которые свидетельствуют о большом потенциале дальнейшего роста доли цифровых финансовых услуг: 30-50% клиентов банков пользуются мобильным банкингом; 82% финансовых организаций ожидают увеличения партнерства с финтех-компаниями в ближайшие 3 года; 56% финансовых организаций включили цифровую трансформацию в собственные стратегии развития; инвестиции в финтех-индустрию в среднем составляют порядка 25 млрд. долларов США и свидетельствуют о высоком росте отрасли; активное распространение данных благодаря технологии «big data» и других мобильных и электронных приложений.

Список использованной литературы

1. Баранова А. Финансовая грамотность. Учебное пособие. ИНФРА-М., 2023. -225с.
2. Яцков И.Б., Афанасьева С.В. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности. Учебник. Лань, 2024. -332с.
3. Хоменко Е.Б. Финансовая грамотность. Новый мир. Учебник. «Просвещение». 2023. -143с.
4. <https://stat.gov.kz/ru/> Ежегодные бюллетени Национального Бюро статистики РК

КОРХОНАЛАР ФАОЛИЯТИГА СОЛИҚЛАР ТАЪСИРИНИ БАҲОЛАШ

Қудияров Кишибай Раматуллаевич
Қорақалпоқ давлат университети
мустақил тадқиқотчиси, PhD, доцент

Солиқлар нафақат давлатнинг бюджетини тўлдириш манбаи бўлиб хизмат қилади. Балки корхоналарнинг молиявий фаолиятига таъсир кўрсатадиган муҳим инструментлардан ҳисобланади. Жумладан, билвосита солиқлар ишлаб чиқаришнинг самарали тартибга инструмент ҳисобланиб, улар билвосита корхоналарнинг нархларни ошириш орқали эмас, балки ишлаб чиқариш самарадорлигини ошириш орқали фойда ўсишини таъминлашга йўналтиради. Билвосита солиқлар ишлаб чиқариш ҳажмининг ўзгаришига қараб, шартли равишда доимий (мол-мулк солиқлари, ер солиқлари) ва шартли ўзгарувчанларга (фойда солиғи, ижтимоий солиқ ва бошқалар) ажратилади. Шартли ўзгармас солиқларнинг қиймати ишлаб чиқариш ҳажмининг ўзгариши билан амалда ўзгармайди. Шартли ўзгарувчан солиқларнинг хусусиятлари ишлаб