

15 Coppin B. *Artificial Intelligence Illuminated*. Sudbury, MA: Jones & Bartlett Publishers, 2004, 624 p, available at: <https://dl.acm.org/doi/10.5555/983718> (accessed 10 September 2025).

16 Chen X., Zou D., Xie H., Cheng G., Liu C. *Two decades of artificial intelligence in education. Educational Technology and Society*, 2022, vol.25, iss.1, pp.28-47, available at: <https://www.jstor.org/stable/48647028> (accessed 10 September 2025).

Information about the authors:

Bagramova Saule Nuraddinovna* – PhD student, “Foreign language teacher training” educational program, Ablai Khan Kazakh University of International Relations and World Languages, Republic of Kazakhstan, 050000, Almaty, 200 Muratbayev Str., tel.: +77471463819, e-mail: saulebagramova@gmail.com.

Golovchun Aleftina Anatoliyevna – Candidate of Pedagogical Sciences, Professor, Department of foreign language education methodology, Ablai Khan Kazakh University of International Relations and World Languages, Republic of Kazakhstan, 050000, Almaty 200 Muratbayev Str., tel.: +77072215961, e-mail: al_tina@inbox.ru.

Kandalina Yelena Mikhailovna – Candidate of Pedagogical Sciences, acting Assistant Professor, Department of foreign philology, Akhmet Baitursynuly Kostanay Regional University, Republic of Kazakhstan, 110000, Kostanay, 24 Abai Ave., apt. 25, tel.: +77773795579, e-mail: kandalina.em@ksu.edu.kz.

Баграмова Сауле Нураддиновна* – PhD докторант, «Шетел тілдері мұғалімдерін даярлау» білім беру бағдарламасы, Абылай хан атындағы Қазақ халықаралық қатынастар және әлем тілдері университеті, Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Мұратбаев көш., 200, тел.: +77471463819, e-mail: saulebagramova@gmail.com.

Головчун Алефтина Анатольевна – педагогика ғылымдарының кандидаты, шетел тілдерін оқыту әдістемесі кафедрасының профессоры, Абылай хан атындағы Қазақ халықаралық қатынастар және әлем тілдері университеті, Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Мұратбаев көш., 200, тел.: +77072215961, e-mail: al_tina@inbox.ru.

Кандалина Елена Михайловна – педагогика ғылымдарының кандидаты, шетел филологиясы кафедрасының профессоры ассистентінің м.а., Ахмет Байтұрсынұлы атындағы Қостанай өңірлік университеті, Қазақстан Республикасы, 110000, Қостанай қ., Абай даңғ., 24, тел.: +77773795579, e-mail: kandalina.em@ksu.edu.kz.

Баграмова Сауле Нураддиновна* – PhD докторант, ОП «Подготовка учителей иностранных языков», Казахский университет международных отношений и мировых языков имени Абылай хана, Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 200; тел.: +77471463819, e-mail: saulebagramova@gmail.com.

Головчун Алефтина Анатольевна – кандидат педагогических наук, профессор кафедры методики иноязычного образования, Казахский университет международных отношений и мировых языков имени Абылай хана, Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 200; тел.: +77072215961, e-mail: al_tina@inbox.ru.

Кандалина Елена Михайловна – кандидат педагогических наук, и.о. ассистента профессора кафедры иностранной филологии, Костанайский региональный университет имени Ахмет Байтұрсынұлы, Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, пр. Абая, д.24, кв 25, тел.: +77773795579, e-mail: kandalina.em@ksu.edu.kz.

МРНТИ 82.33.13

УДК 330.161

<https://doi.org/10.52269/SKVC2622030>

ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Баймырзаева М.К.* – кандидат экономических наук, доцент, Университет Кунаева, г. Алматы, Республика Казахстан.

Абдыкаримова М.М. – магистр, старший преподаватель, Университет Кунаева, г. Алматы, Республика Казахстан.

Ашимова Д.И. – магистр, координатор НИИ Биотехнологии и экологии, Жетысуский Университет им. И. Жансугурова, г. Талдықорған, Республика Казахстан.

В статье рассматривается финансовая грамотность как междисциплинарная категория, находящаяся на стыке экономики, финансов и педагогики, и анализируется её влияние на устойчивость экономического развития и финансовой безопасности государства. Особое внимание уделя-

ется педагогическим механизмам формирования финансовой культуры населения на различных возрастных этапах, а также рискам, возникающим в процессе обучения финансовой грамотности. Обосновывается необходимость системного педагогического подхода, ориентированного на развитие практических компетенций, критического мышления и ответственного финансового поведения. В статье представлены результаты экспериментального исследования педагогических механизмов формирования финансовой культуры и грамотности населения разных возрастных групп. Исследование охватило школьников, студентов и взрослое население. В исследовании применялся комплексный метод, включающий интервью, фокус-группы, наблюдение, а также количественные и качественные статистические методы анализа данных, что подтвердило эффективность образовательных практик. Наибольший рост показателей выявлен у студентов, что связано с практико-ориентированным обучением. Установлена положительная корреляция между уровнем финансовой грамотности и ответственным финансовым поведением населения. Представлены классификация рисков финансового образования, критерии их оценки и рекомендации по минимизации негативных последствий. Уделено внимание современному состоянию практических аспектов формирования культуры финансовой грамотности, подтверждающее значение финансового поведения в экономическом мышлении.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, экономическое развитие, педагогика, финансовое образование, риски обучения, цифровая безопасность.

ХАЛЫҚТЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ МӘДЕНИЕТІН ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ ПЕДАГОГИКАЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ: ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚ

Баймырзаева М.К.* – экономика ғылымдарының кандидаты, доцент, Қонаев университеті, Алматы қ., Қазақстан Республикасы.

Абдыкаримова М.М. – магистр, аға оқытушысы, Қонаев университеті, Алматы қ., Қазақстан Республикасы.

Әшімова Д.И. – магистр, Биотехнология және экология ҒЗИ үйлестірушісі, І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті, Талдықорған қ., Қазақстан Республикасы.

Мақалада қаржылық сауаттылық экономика, қаржы және педагогика тоғысында орналасқан пәнаралық санат ретінде қарастырылады және оның мемлекеттің экономикалық дамуы мен қаржылық қауіпсіздігінің тұрақтылығына әсері талданады. Әртүрлі жас кезеңдерінде халықтың қаржылық мәдениетін қалыптастырудың педагогикалық тетіктеріне, сондай-ақ қаржылық сауаттылықты оқыту процесінде туындайтын тәуекелдерге ерекше назар аударылады. Практикалық құзыреттілікті, сыни ойлауды және жауапты қаржылық мінез-құлықты дамытуға бағытталған жүйелі педагогикалық тәсіл қажеттілігі негізделеді. Мақалада әртүрлі жас топтарындағы халықтың қаржылық мәдениеті мен сауаттылығын қалыптастырудың педагогикалық тетіктерін эксперименттік зерттеу нәтижелері ұсынылған. Зерттеу оқушыларды, студенттерді және ересектерді қамтыды. Зерттеуде сұхбат, фокус-топтар, бақылау, сондай-ақ деректерді талдаудың сандық және сапалық статистикалық әдістерін қамтитын кешенді әдіс қолданылды, бұл білім беру практикаларының тиімділігін растады. Көрсеткіштердің неғұрлым өсуі студенттерде анықталды, бұл практикаға бағдарланған оқытумен байланысты. Қаржылық сауаттылық деңгейі мен халықтың жауапты қаржылық мінез-құлқы арасында оң корреляция орнатылды. Қаржылық білім беру тәуекелдерінің сыныптамасы, оларды бағалау критерийлері және теріс салдарларды барынша азайту жөніндегі ұсынымдар ұсынылды. Экономикалық ойлауда қаржылық мінез-құлықтың маңызын растайтын қаржылық сауаттылық мәдениетін қалыптастырудың практикалық аспектілерінің қазіргі жай-күйіне назар аударылды.

Түйінді сөздер: қаржылық сауаттылық, қаржылық мәдениет, экономикалық даму, педагогика, қаржылық білім, оқыту тәуекелдері, цифрлық қауіпсіздік.

PEDAGOGICAL ASPECTS OF THE FORMATION OF THE FINANCIAL CULTURE OF THE POPULATION: FINANCIAL LITERACY AS A FACTOR OF ECONOMIC DEVELOPMENT

Baimyrzayeva M.K.* – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Kunayev University, Almaty, Republic of Kazakhstan.

Abdykarimova M.M. – Master, Senior Lecturer, Kunayev University, Almaty, Republic of Kazakhstan.

Ashimova D.I. – Master, Coordinator of the Research Institute of Biotechnology and Ecology, I.Zhansugurov Zhetysu University, Tal'dykorgan, Republic of Kazakhstan.

The article considers financial literacy as an interdisciplinary category located at the intersection of economics, finance and pedagogy, and analyzes its impact on the sustainability of economic development and financial security of the state. Particular attention is paid to pedagogical mechanisms for the formation of the financial culture of the population at various age stages, as well as risks arising in the process of

teaching financial literacy. The need for a systematic pedagogical approach focused on the development of practical competencies, critical thinking and responsible financial behavior is justified. The article presents the results of an experimental study of the pedagogical mechanisms for the formation of financial culture and literacy of the population of different age groups. The study covered schoolchildren, students and the adult population. The study employed a comprehensive method involving interviews, focus groups, observation, and quantitative and qualitative statistical methods of data analysis, confirming the effectiveness of educational practices. The largest increase in indicators was detected in students, which is associated with practice-oriented training. A positive correlation has been established between the level of financial literacy and responsible financial behavior of the population. The classification of risks of financial education, criteria for their assessment and recommendations for minimizing negative consequences are presented. Attention is paid to the current state of the practical aspects of the formation of a culture of financial literacy, confirming the importance of financial behavior in economic thinking.

Key words: financial literacy, financial culture, economic development, pedagogy, financial education, learning risks, digital security.

Введение. Финансовая грамотность (англ. Financial literacy) – это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых и страховых решений. Более четкая академическая дефиниция выглядит следующим образом: «финансовая грамотность» является основой «финансовой компетентности» в умении использовать эти знания, а «финансовая культура» выступает более широким социально-поведенческим феноменом, включающим повторяющиеся модели финансового поведения. Считается, что развитие финансовой грамотности дает возможность поддерживать и улучшать финансовое благополучие.

Современная социально-экономическая реальность характеризуется стремительным усложнением финансовых инструментов, ростом цифровых финансовых сервисов и увеличением числа финансовых решений, принимаемых гражданами в повседневной жизни. В этих условиях уровень финансовой грамотности населения становится одним из ключевых факторов экономической устойчивости, инвестиционной активности и социальной безопасности.

Одновременно с этим финансовая грамотность выходит за рамки сугубо экономической категории и всё чаще рассматривается в контексте педагогических исследований как элемент формирования ключевых компетенций личности. Недостаточная финансовая подготовленность населения приводит к росту долговой нагрузки, финансовой уязвимости домохозяйств и снижению доверия к финансовым институтам, что оказывает негативное влияние на макроэкономические показатели.

Целью настоящей статьи является анализ финансовой грамотности как фактора экономического развития с акцентом на педагогические аспекты её формирования, а также выявление и систематизация рисков, возникающих в процессе финансового образования.

Для достижения цели определены **задачи**:

- выявить педагогические основы формирования культуры финансовой грамотности населения;
- провести анализ и сделать сравнение по уровню формирования финансовой грамотности в Казахстане и за рубежом;
- выявить и систематизировать риски при проведении обучения по финансовой грамотности у населения;
- провести экспериментальную работу по повышению эффективности при формировании культуры финансовой грамотности населения.

Материалы и методы. Методология статьи построена на принципах классической экономической теории, так как чтобы изменять, необходимо знать классику. В экономической теории финансовая грамотность определяется как совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих индивиду эффективно управлять личными финансами, оценивать финансовые риски и принимать рациональные решения в условиях неопределённости. Ключевыми компонентами финансовой грамотности являются понимание принципов функционирования финансовой системы, умение планировать доходы и расходы, способность оценивать кредитные и инвестиционные инструменты [1, 2, 3].

В работе мы опирались на исследования международных организаций (OECD, World Bank), которые показывают, что повышение уровня финансовой грамотности населения способствует снижению проблемной задолженности, росту сбережений и укреплению доверия к финансовым институтам, что в совокупности положительно влияет на экономическую стабильность [4, 5].

Далее была сделана попытка взвесить и провести сравнительный анализ структуры возрастных изменений в мировоззрении, уровней сложности понимания финансовой ответственности, а затем подходы к формированию финансовой грамотности населения в целом. Много акцентов сделано на междисциплинарность и педагогические аспекты и приемы.

Кроме того, экспериментальная часть исследования направлена на комплексное изучение, выявление и анализ педагогических инструментов, инновационных образовательных практик, технологий и механизмов, способствующих формированию финансовой культуры и финансовой грамотности.

сти населения на различных возрастных этапах, с последующей оценкой степени их влияния на стабильность социального и экономического развития и на обеспечение повышения уровня финансовой безопасности страны.

В исследовании были собраны данные, позволяющие глубже понять и проанализировать изменения в финансовом поведении и ценностных установках участников. Для этих целей были применены методы интервью, фокус-групп и наблюдений в процессе обучения, что обеспечило комплексное понимание педагогического воздействия.

Результаты показали, что педагогические механизмы формирования финансовой культуры оказывают влияние не только на когнитивный уровень, трансформацию ценностных установок и моделей поведения, но и на практическую деятельность и мировоззрение участников.

Работа была организована и проведена на основе комплексной выборки, включающей три основные целевые группы респондентов, это – школьники старших классов, студенты НАО «Жетысусский университет им. Ильяса Жансугурова» и взрослое население. Общая численность участников составила около 300 человек, из которых примерно 100 – школьники, около 120 – студенты и 80 – представители взрослого населения, охватывающая различные возрастные категории – от 21 до 60 лет. Это позволило получить репрезентативность данных и выявить межпоколенческие различия в уровне финансовой грамотности.

Для обработки полученных данных был использован комплекс количественных и качественных статистических методов, позволяющих выявить и оценить достоверность изменений в уровне экономической грамотности участников исследования. Первоначально были рассчитаны средние значения показателей до и после обучения по каждой группе респондентов. Так, например, условные результаты показали рост знаний у школьников – средний уровень знаний увеличился с условных 45% до 70%, у студентов – с 50% до 90% и у взрослого населения – с 55% до 70%.

Для проверки статистической значимости отличий применялся t-тест для зависимых данных, выборок, что позволило определить и подтвердить, являются ли выявленные различия результатом педагогического воздействия, а не случайными факторами и колебаниями. Во всех трёх группах уровень значимости ($p < 0,05$) подтвердил статистическую достоверность полученных различий.

Кроме того, дополнительно был проведён дисперсионный анализ (ANOVA), направленный на выявление межгрупповых различий между возрастными категориями. Анализы результатов показали, что наибольшую положительную динамику продемонстрировали студенты с наибольшим выраженным приростом показателей, что связано и объясняется применением практико-ориентированных форм обучения, включающих кейсы, проектные задания и моделирование реальных финансовых ситуаций. А у школьников был зафиксирован умеренный рост показателей, обусловленный преимущественно формированием базовых знаний и первичных навыков финансового поведения, в то же время как у взрослого населения динамика изменений оказалась менее значительной и выраженной, что объясняется устойчивостью уже сложившихся финансовых привычек для систематического обучения в силу занятости и ограниченными возможностями времени.

Для качественного, углублённого и более детального анализа были рассчитаны коэффициенты корреляции между уровнем финансовых знаний респондентов и такими факторами, как доверие к финансовым институтам, частота активного использования банковских услуг и склонность к формированию сбережений. Полученные значения продемонстрировали наличие устойчивой положительной корреляции, что свидетельствует о том, что рост финансовой грамотности тесно взаимосвязан с повышенной ответственностью в финансовом поведении. Этот результат подтверждает гипотезу о том, что образовательные практики не только увеличивают объём знаний, но и способствуют развитию доверия к финансовой сфере, формированию рациональных моделей потребления и укреплению культуры долгосрочного планирования.

Таким образом, данный анализ не только подтвердил эффективность педагогических механизмов формирования культуры и повышения знаний населения в области финансовой системы, но и выявил различия в результативности обучения в зависимости от возрастной группы, что подчёркивает необходимость дифференцированного подхода к образовательным стратегиям.

Ограничения исследования. Несмотря на полученные положительные результаты, проведённое исследование имеет ряд ограничений, которые необходимо учитывать при интерпретации данных.

Численность выборки участников была ограничена по численности и географическому охвату. В исследовании приняли участие преимущественно из одного только региона, что снижает возможность и не позволяет в полной мере экстраполировать результаты на всё население страны в целом. Для получения более точной и репрезентативной картины необходимо расширение выборки и включение участников из различных социальных и территориальных групп.

Временные рамки обучения были относительно краткосрочными (программы только от четырёх недель для школьников и до одного семестра для студентов, а для взрослых только несколько недель). Это не даёт возможности оценить устойчивость сформированных навыков, долгосрочный эффект педагогического воздействия и устойчивость сформированных навыков.

Часть данных была собрана методом анкетирования и интервью, что может содержать элемент субъективности. Респонденты могли давать социально желаемые ответы, а не отражать реальное

финансовое поведение. Для повышения достоверности результатов в будущем следует использовать методы наблюдения и анализ фактических финансовых практик.

Кроме того, использование цифровых платформ (Facebook, TikTok, Telegram-каналы и др.) как инструмента просвещения также имеет ограничения, так как не все возрастные группы активно пользуются социальными сетями, а часть населения может испытывать трудности с цифровой грамотностью. Это снижает эффективность онлайн-кампаний и требует разработки альтернативных форматов обучения.

Таким образом, ограничения исследования подчеркивают необходимость проведения дальнейших более масштабных и долгосрочных исследований, включающих разнообразные социальные и региональные группы, использование комбинированных методов оценки. Это позволит получить более полное представление о формировании финансовой грамотности и разработать педагогические стратегии, учитывающие специфику различных категорий населения.

Результаты и обсуждение. В Казахстане, где уровень финансовой грамотности остается на среднем уровне, посредники играют важную роль в обучении граждан базовым принципам.

С точки зрения педагогики финансовая грамотность представляет собой комплексную компетенцию, формирование которой требует системного и практикоориентированного подхода. Финансовое образование должно быть направлено не только на передачу знаний, но и на развитие навыков анализа, прогнозирования и ответственного принятия финансовых решений.

Финансово грамотное население демонстрирует более рациональное поведение: ответственнее использует кредитные продукты, формирует сбережения и снижает риски финансовой уязвимости домохозяйств. В условиях Казахстана это способствует укреплению доверия к финансовой системе, развитию банковского сектора, цифровых сервисов и снижению социальной напряженности.

Развитие финансовой культуры также стимулирует инвестиционную активность граждан, поддержку малого и среднего бизнеса и формирование внутренних источников экономического роста. В связи с этим финансовая грамотность рассматривается как важный элемент национальной инвестиционной стратегии.

Таким образом, финансовая грамотность выступает не только как совокупность знаний, но и как результат целенаправленного педагогического воздействия, формирующего устойчивые модели финансового поведения. Поэтому особое значение приобретает разработка педагогической модели формирования финансовой культуры, учитывающей возрастные и социальные особенности обучающихся.

В рамках настоящего исследования данная модель рассматривается на трех уровнях: школьном, профессиональном и уровне образования взрослого населения.

Приёмы педагогики, адаптированные к возрастным категориям, объясняющие возрастное деление в педагогике и методике обучения, которыми можно ориентироваться при построении моделей обучения по категориям [6].

Педагогические приёмы возрастного деления основаны и строятся на учёте психологических и физиологических особенностей восприятия, мышления и мотивации каждой возрастной группы. Так например:

- для дошкольников 3-6 лет, в основном применяются игровые и наглядные технологии, сказки, инсценировки и использование наглядных пособий, которые строятся на повторении, подражании и эмоциональном вовлечении, что способствует формированию базовых навыков и развитию воображения. Кроме того, важную роль играют музыкальные и двигательные упражнения.

- для младших школьников 7-10 лет, основной акцент делается на практические задания и упражнения, поэтапное обучение, на коллективную работу и на работу в парах. Тут обучение строится поэтапно, от простого к сложному, с включением приемов активного использования схем, таблиц, карточек и постепенное усложнение материала. Важным элементом является эмоциональная поддержка интереса через похвалу и создание ситуации, мотивирующая успех в образовательной деятельности.

- для подростков 11-15 лет, в обучении применяются проблемные задания, дискуссии, дебаты и групповые проекты. Данная методика направлена на развитие критического мышления и самостоятельности, поэтому широко используются интерактивные формы обучения, квесты и тренинги, дебаты, дискуссии, blended learning и геймификация.

- для юношества 16-20 лет, характерны исследовательские проекты и самостоятельная работа с источниками, кейс-методы и публичные выступления. Методические приёмы ориентированы на формирование профессиональных и аналитических навыков, а также развитие ответственности за результаты работы. Такое обучение приобретает практико-ориентированный характер.

- для взрослого возраста от 21+ лет характерны лекционно-семинарские формы, практико-ориентированные тренинги и деловые игры. Методика обучения строится на применении знаний на практическом опыте к реальным профессиональным ситуациям, а также на мастер-классах, индивидуальных консультациях и обмене опытом, что позволяет развивать компетенции, связанные с профессиональной деятельностью.

- для пожилого возраста 60+ характерны методические приёмы, которые включают адаптацию материала под возможности обучающихся, индивидуальные занятия в комфортном темпе с акцентом

на многократное повторение и закрепление материала. Тут особое внимание уделяется упражнениям на память и внимание для поддержания когнитивных функций, а также активному использованию жизненного опыта обучающихся как основы для освоения нового материала.

Таким образом, методические приёмы возрастного деления позволяют адаптировать и выстраивать процесс обучения так, чтобы оно соответствовало возможностям, особенностям и потребностям каждой возрастной группы, обеспечивая эффективность, мотивацию на устойчивое развитие личности. В системе общего образования финансовая грамотность должна интегрироваться через практические модули, включающие моделирование финансовых ситуаций, бюджетирование, изучение банковских операций и основы цифровой безопасности. Эффективными являются проектные и игровые технологии, а также кейс-метод. На уровне колледжей и вузов акцент делается на формировании навыков финансового анализа, управления личными и корпоративными финансами, а также осознании рисков цифровой экономики. Для взрослого и пожилого населения ключевыми направлениями являются пенсионное планирование, защита от финансового мошенничества и развитие цифровой финансовой грамотности.

Так, например:

– *учащиеся 9-11 классов средней школы №4 города Талдыкорган*, находящиеся на этапе формирования базовых знаний и первичных финансовых привычек.

Занятия проводились в формате четырёхнедельного курса по два урока в неделю продолжительностью 45 минут. В программу были интегрированы практические интерактивные задания по финансовой грамотности, включающие моделирование реальных финансовых ситуаций: составление семейного бюджета, анализ расходов и финансовых рисков, планирование сбережений. Кроме того, после занятий проводились групповые обсуждения, в ходе которых фиксировались изменения в восприятии базовых финансовых понятий. Многие учащиеся отмечали, что впервые задумались о необходимости планирования расходов, доходов и ведения учёта ежедневных карманных денег.

Так же дополнительно были применены игровые формы обучения, такие как финансовые квесты, настольные игры «Cash Flow», моделирование разных жизненных финансовых ситуаций (например, планирование расходов на ближайшие три месяца, покупка жилья, планирование отпуска, инвестиции) посредством использования современных цифровых приложений для учета собственных финансов. Поведение в игровой среде позволило оценить эффективность практико-ориентированных методов обучения. В качестве примера можно привести ситуацию, когда часть школьников после курса начала использовать простые таблицы, в отдельных случаях мобильные приложения для контроля личных трат, что свидетельствует о формировании практических навыков.

До и после курса было организовано тестирование и анкетирование, позволяющее выявить динамику усвоения знаний и изменения отношения к деньгам и финансовым рискам. По их результатам школьники показали рост от 45% до 70%, что свидетельствует о формировании базовых знаний и начальных навыков управления личными финансами.

Однако их результаты оказались менее выраженными по сравнению со студентами, что связано с ограниченным жизненным опытом и меньшей мотивацией к долгосрочному финансовому планированию и вовлечённостью в реальные финансовые процессы. Тем не менее, именно в раннем школьном возрасте закладываются основы ответственного финансового поведения, что делает данную группу стратегически важной для педагогического воздействия и для долгосрочного развития финансовой культуры.

– *студенты НАО «Жетысуский университет им. Ильяса Жансугурова»*. Это молодые люди, активно вовлеченные в образовательный процесс и обладающие когнитивной готовностью к освоению более сложных финансовых инструментов.

В данном направлении были организованы и проведены факультативные курсы, мастер-классы по финансовому планированию, инвестициям и цифровым финансовым технологиям, продолжавшихся в течение одного семестра. Студенты участвовали в фокус-группах, где обсуждались практические кейсы, связанные с инвестициями, кредитами и цифровыми финансовыми технологиями. Также были использованы методы кейс-стади, симуляторы биржевых операций и групповые проекты, дискуссии по актуальным вопросам финансовой системы, направленные на развитие практических компетенций и критического мышления. Выбранный подход позволил не только закрепить теоретические знания, но и развить практические навыки анализа рисков и долгосрочного планирования. В рамках проводимых мероприятий выявилось, что обучение способствовало развитию критического мышления: обучающиеся стали более осторожно относиться к рискованным финансовым решениям и чаще использовать сравнительный анализ при выборе банковских продуктов и проявлять интерес к долгосрочному финансовому планированию.

Оценка эффективности осуществлялась через сравнение уровня знаний и практических навыков до и после обучения. Анализ результатов обучения позволил выявить существенные различия в динамике формирования финансовой культуры между возрастными группами. Наибольший прирост показателей знаний и практических навыков продемонстрировали студенты: показатель их финансовой грамотности вырос условно от 50% до 90%. Это объясняется тем, что студенческая аудитория обладает сочетанием более высокого уровня когнитивной готовности и мотивации вовлеченности в

практико-ориентированные методы и формы обучения, такие как кейс-стади и симуляторы биржевых операций.

- *работа со взрослым (21+) и пожилым (60+) населением.* В данную группу вошли представители разных возрастных категорий, участвовавшие в исследовании посредством анкетного опроса. В рамках опроса задавались вопросы касательно отношения к накоплению финансовых средств, формирования личного капитала и финансовой подушки, использования банковских услуг, доверия к финансовым институтам, уровня знаний о кредитах и инвестиционных инструментах и др. Кроме того, были проведены индивидуальные интервью, направленные на выявление изменений в ценностных установках и моделях поведения к сбережениям и финансовым институтам.

Респонденты продемонстрировали умеренный рост от 55% до 70%. Это указывает на наличие у данной категории групп уже сформированных устойчивых финансовых привычек, которые сложнее изменить в рамках краткосрочного курса обучения. При этом качественные данные показали, что взрослые респонденты чаще отмечали рост доверия к финансовым институтам, банковским услугам и необходимость долгосрочного планирования бюджета семьи и создания «финансовой подушки безопасности», что свидетельствует о трансформации ценностных установок и моделей поведения.

Таким образом, данная методологическая база исследования обеспечила системность изучения формирования финансовой культуры населения, предоставила комплексный анализ, который позволил выявить различия между поколениями и социальными слоями, выделить ключевые риски финансового поведения.

Представленные подходы к формированию финансовой культуры демонстрируют необходимость дифференцированного педагогического воздействия в зависимости от уровня образования и возрастных особенностей обучающихся. Цели, содержание и методы финансового образования варьируются на каждом этапе, что обуславливает целесообразность их систематизации и обобщения. С целью наглядного представления педагогических уровней формирования финансовой культуры, а также соответствующих им целей обучения и применяемых образовательных методов, в таблице 1 приведена обобщённая характеристика основных этапов финансового образования.

Таблица 1 – Педагогические уровни формирования финансовой культуры

Уровень образования	Цель обучения	Основные методы
Школьное образование	Формирование базовых финансовых понятий	Игровые технологии, кейсы
Профессиональное образование	Развитие практических финансовых навыков	Проектное обучение
Высшее образование	Финансовый анализ и принятие решений	Кейс-метод, деловые игры
Образование взрослых	Финансовая безопасность	Практические тренинги

Несмотря на значительный потенциал педагогических моделей формирования финансовой культуры, их практическая реализация сопряжена с рядом ограничений и проблем. Эффективность финансового образования во многом зависит не только от содержания и методов обучения, но и от способности образовательной системы учитывать и минимизировать возникающие риски.

В этой связи представляется целесообразным систематизировать основные риски финансового образования, а также определить возможные механизмы их снижения. Обобщённая характеристика ключевых групп рисков и соответствующих им мер представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Риски финансового образования и способы их минимизации

Группа рисков	Проявление	Механизмы снижения рисков
Педагогические	Формальный подход	Повышение квалификации педагогов
Психологические	Иллюзия компетентности	Развитие критического мышления
Социальные	Неравный доступ	Государственные программы
Цифровые	Онлайн-мошенничество	Обучение цифровой безопасности

Несмотря на очевидную значимость педагогической модели формирования финансовой культуры и её потенциал в повышении уровня финансовой грамотности населения, процесс финансового образования не является лишённым проблем и ограничений. Реализация образовательных программ в данной сфере сопряжена с рядом рисков, способных существенно снизить их эффективность и, в отдельных случаях, привести к формированию искажённых представлений о финансовых процессах и возможностях.

Особую актуальность приобретает анализ рисков обучения финансовой грамотности, поскольку их игнорирование может негативно сказаться как на качестве образовательных результатов, так и на финансовом поведении обучающихся [7]. Учет педагогических, психологических, социально-экономи-

ческих и цифровых факторов позволяет более объективно оценить последствия внедрения программ финансового образования и разработать механизмы минимизации возможных негативных эффектов.

В этой связи целесообразно перейти к рассмотрению основных рисков, возникающих в процессе обучения финансовой грамотности, и их классификации. Риски обучения финансовой грамотности: 1) педагогические риски; 2) психологические риски; 3) социально-экономические и цифровые риски, рисунок 1.

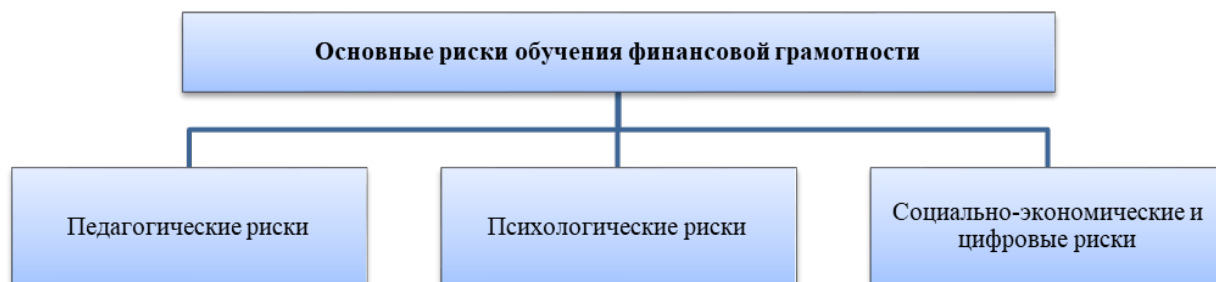


Рисунок 1 – Основные риски обучения финансовой грамотности

1. *Педагогические риски.* Формализация обучения, недостаточная подготовка педагогов и использование устаревших методик приводят к поверхностному усвоению знаний и формированию иллюзорной компетентности.

2. *Психологические риски.* К ним относятся повышение тревожности, искажение мотивации и формирование ложной уверенности, особенно опасной в инвестиционной сфере.

3. *Социально-экономические и цифровые риски.* Неравенство доступа к качественному образованию, коммерциализация образовательных программ и рост цифрового мошенничества усиливают финансовую уязвимость населения.

Выявление и классификация рисков обучения финансовой грамотности позволяет определить ограничения и уязвимые зоны образовательных практик, однако этого не достаточно для повышения их эффективности. Необходима разработка критериев оценки рисков и механизмов их минимизации.

Системный подход предполагает использование показателей вероятности возникновения риска, степени его влияния на образовательные результаты и возможности корректировки. Для оценки рисков применяются критерии педагогической и финансовой значимости, а также уровень управляемости.

Минимизация рисков достигается через повышение квалификации педагогов, обновление образовательных программ, развитие критического мышления и включение модулей цифровой безопасности.

Таким образом, применение критериев оценки и механизмов снижения рисков позволяет перейти к практико-ориентированному совершенствованию финансового образования и повысить его эффективность в современных условиях.

Уровень финансовой грамотности в Казахстане. Различные исследования показывают, что показатель индекса финансовой грамотности тоже определяется и демонстрирует положительную, но медленную динамику. По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР), индекс финансовой грамотности составил 39,52 % в 2021 году, 40,3 % – в 2022 году, 40,5 % – в 2023 году, 41,2 % – в 2024 году и 41,5 % – в 2025 году. Таким образом, за пять лет рост составил около 2,4 процентных пункта, что свидетельствует о постепенном повышении уровня финансовой подготовки населения [8].

Анализ структуры индекса показывает, что наиболее высокий показатель связан с информированностью о финансовой системе (42,8 % в 2023 году), тогда как уровень управления личными финансами остается низким – 38,6 %. Это указывает на сохранение разрыва между теоретическими знаниями и практическими навыками ведения бюджета, планирования расходов и формирования сбережений.

Эмпирические исследования подтверждают, что граждане с более высоким уровнем финансовой грамотности чаще ведут учет доходов и расходов, создают финансовые резервы и ответственнее относятся к кредитным обязательствам. В то же время низкая финансовая компетентность способствует росту потребительской задолженности и повышает уязвимость населения перед финансовыми рисками и мошенничеством. Это значит, что менее половины взрослых граждан обладают базовыми знаниями и навыками для уверенного финансового принятия решений.

В международном сравнении Казахстан занимает относительно устойчивые позиции. По данным Organisation for Economic Co-operation and Development, уровень финансовой грамотности в Казахстане составляет 59,6 % при среднем показателе стран СНГ 55,8 %. Однако, несмотря на сравнительно высокое место в регионе, сохраняются проблемы практического применения финансовых знаний.

Таким образом, в Казахстане наблюдается рост финансовой информированности населения, однако уровень практической финансовой компетентности остается недостаточным, что требует дальнейшего развития прикладных программ финансового образования и формирования устойчивой финансовой культуры.

Несмотря на положительную динамику роста финансовой грамотности в Республике Казахстан, ее уровень остается сравнительно низким. Для объективной оценки важно рассматривать национальные показатели в международном контексте. Сравнение Казахстана с другими странами, прежде всего государствами СНГ, позволяет определить положение страны, выявить сильные и слабые стороны финансового образования населения и оценить эффективность реализуемых государственных программ.

Такое сравнение с другими странами показывает, что высокий уровень финансовой осведомленности не всегда сопровождается рациональным финансовым поведением населения. По данным Organisation for Economic Co-operation and Development, средний уровень финансовой грамотности в странах СНГ составляет 55,8 %, тогда как Казахстан демонстрирует более высокий показатель – 59,6 %, занимая одну из ведущих позиций в регионе [9].

Однако, эмпирические исследования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) показывают, что лишь около трети граждан регулярно ведут учет доходов и расходов, а многие домохозяйства не имеют финансовой «подушки безопасности» более чем на 1–3 месяца. Дополнительной проблемой остается высокий уровень потребительского кредитования: значительная часть населения использует кредиты для текущего потребления, что повышает долговую нагрузку среди граждан с низкими доходами.

Исследования также выявляют социальную дифференциацию финансовой грамотности: более высокие показатели характерны для молодежи, городского населения и пользователей цифровых банковских сервисов, тогда как среди сельских жителей и граждан старшего возраста уровень финансовой компетентности ниже.

Международный опыт показывает, что в странах с высоким уровнем финансовой культуры – Канада, Германия и Австралия – население активнее использует накопительные и инвестиционные инструменты и меньше зависит от потребительских кредитов. В Казахстане же сохраняется разрыв между базовыми финансовыми знаниями и их практическим применением, что указывает на необходимость усиления прикладного финансового образования и развития финансовой культуры населения.

Таким образом, формальное знание финансовых понятий не гарантирует их практического применения в повседневной жизни. Для более глубокого понимания существующих проблем необходимо обратиться к конкретным поведенческим и социально-экономическим примерам, которые наглядно показывают, как недостаточный уровень финансовой грамотности проявляется в реальных решениях граждан. В этой связи целесообразно рассмотреть типичные практические проблемы, с которыми сталкивается население Казахстана в сфере управления личными финансами.

Более реалистичные описания примеров проблем по этой теме показывают, что:

- большинство казахстанцев не планируют бюджет, не имеют финансовых сбережений и часто берут кредиты без полного понимания условий [10].

- опросы также показывают, что только около 30 % респондентов самостоятельно распределяют свои доходы, остальные частично или полностью доверяют это другим (родителям, супругам и т.д.) [8].

Это означает, что значительная часть населения: – не строит личный финансовый план; – не знает, как управлять долгами, расходами и сбережениями; – плохо ориентируется в финансовых продуктах.

Таким образом, выявленные поведенческие проблемы – отсутствие бюджетирования, низкий уровень сбережений и слабое понимание условий кредитования – указывают на разрыв между формальными знаниями и их практическим применением. Вместе с тем, анализ отдельных финансовых направлений показывает, что уровень осведомленности населения не является однородным и существенно различается в зависимости от сферы финансовых отношений. Это позволяет сделать вывод о том, что целенаправленные образовательные и информационные меры способны давать положительный эффект. В этой связи целесообразно рассмотреть конкретные примеры и реальные результаты, а также деятельность институтов, занимающихся повышением финансовой грамотности населения в Республике Казахстан.

Приведем пример по пенсионной грамотности. Недавний социологический опрос показал, что: согласно исследованию Единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ), уровень базовой осведомленности о пенсионной системе вырос с 71,5 % в 2023 году, до 73,8 % в 2024 году и 74,2 % в 2025 году. Это свидетельствует о постепенном повышении информированности населения о принципах функционирования пенсионной системы.

При этом уровень продвинутой пенсионной грамотности остается значительно ниже: в 2023 году он составлял 41,3 %, в 2024 году – 45,2 %, а в 2025 году – 45,3 %. Данные показывают, что граждане понимают базовые механизмы пенсионной системы, однако сложные вопросы, связанные с инвестированием пенсионных активов, налогообложением и пенсионными аннуитетами, остаются недостаточно изученными.

Эмпирические исследования выявляют и конкретные проблемные аспекты. Так, только 58,2 % респондентов знают, что пенсионные активы инвестируются Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем, тогда как 35,6 % ошибочно считают, что управление средствами осуществляет сам ЕНПФ. Лишь 25 % опрошенных смогли правильно объяснить механизм начисления инвестиционного дохода.

Одновременно наблюдается рост вовлеченности населения в накопительную пенсионную систему: доля граждан, осуществлявших пенсионные взносы, увеличилась с 42,7 % в 2021 году до 78,7 % в 2025 году [11]. Кроме того, уровень доверия к пенсионной системе в 2025 году составил 5,92 балла, а к ЕНПФ – 6,04 балла по десятибалльной шкале.

Таким образом, пенсионная грамотность в Казахстане развивается быстрее общей финансовой компетентности населения, однако сохраняется разрыв между базовой информированностью и практическим пониманием сложных финансовых механизмов.

Приведённые данные о пенсионной грамотности наглядно демонстрируют, что уровень финансовых знаний населения может существенно повышаться в тех сферах, где ведётся системная разъяснительная и образовательная работа. Однако ограниченность таких знаний отдельными направлениями не обеспечивает комплексного понимания личных финансов в целом. Отсутствие целостного финансового мышления приводит к тому, что даже при наличии базовой информированности в одной области граждане продолжают допускать серьёзные ошибки в повседневных финансовых решениях. В этой связи особенно важно рассмотреть, какие конкретные последствия для каждого человека влечёт за собой низкий уровень финансовой грамотности, и почему данная проблема имеет не только экономическое, но и социальное значение.

Почему важно для каждого человека изучать финансовую грамоту? Низкая финансовая грамотность приводит к: 1) ошибкам при оформлении кредитов (высокие проценты, просрочки); 2) недостатку сбережений; 3) непониманию финансовых рисков (инфляция, инвестиции), уязвимости к финансовым мошенничествам [12].

Таким образом, последствия низкой финансовой грамотности носят не абстрактный, а прикладной и лично значимый характер, напрямую отражаясь на уровне жизни, финансовой устойчивости и социальной защищённости каждого человека. Осознание данных рисков обусловило необходимость системного государственного и институционального вмешательства, направленного на формирование у населения устойчивых навыков управления личными финансами. В ответ на выявленные проблемы в Республике Казахстан реализуется комплекс мер и программ, ориентированных на повышение финансовой грамотности граждан. В этой связи целесообразно рассмотреть ключевые инициативы и усилия, предпринимаемые для улучшения ситуации в данной сфере.

Усилия по улучшению, которые были предприняты в стране, указанные в медиаисточниках:

- в Казахстане действовала национальная концепция повышения финансовой грамотности (2020-2024), и её влияние видно в постепенном росте индекса.
- проводятся обучающие проекты (например, «Qaryzsyz Qogam»), которые помогают людям уменьшать долги и узнавать о финансовых рисках [13].

Реализация национальных концепций и отдельных образовательных проектов свидетельствует о том, что повышение финансовой грамотности рассматривается в Казахстане как приоритетное направление социально-экономической политики. Вместе с тем, эффективность данных мер во многом зависит от широты охвата населения и согласованности действий различных участников процесса. Формирование устойчивых финансовых знаний и навыков невозможно без участия ключевых институтов, обладающих необходимыми полномочиями, ресурсами и экспертизой. В этой связи целесообразно рассмотреть, какие именно государственные, квазигосударственные и частные организации в Республике Казахстан занимаются обучением населения финансовой грамотности и информационным сопровождением граждан.

В Республике Казахстан формированием и повышением финансовой грамотности населения занимаются государственные органы, финансовые институты и частный сектор, рисунок 2.

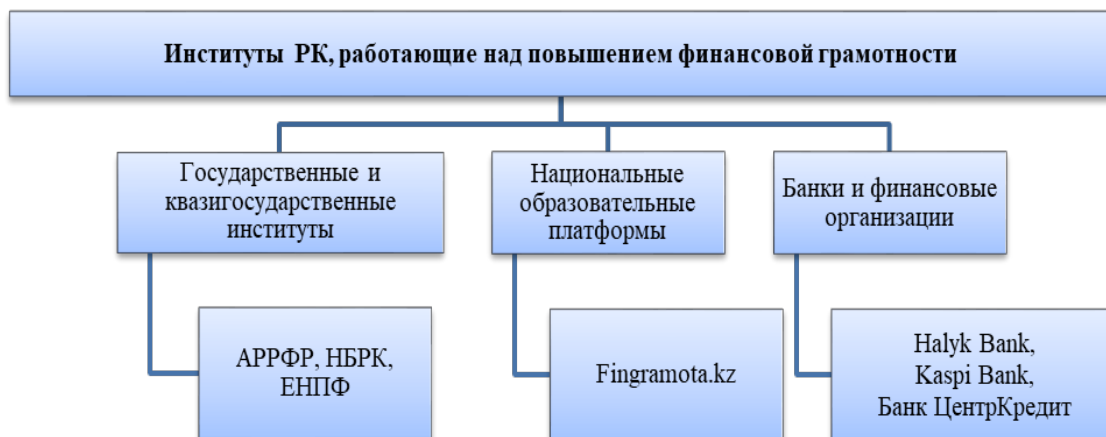


Рисунок 2 – Основные институты РК, занятые формированием и повышением финансовой грамотности населения

1) Государственные и квазигосударственные институты:

- Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР). Реализует национальные программы по защите прав потребителей финансовых услуг, организует обучающие кампании, публикует методические материалы и проводит социологические исследования.

- Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК). Участвует в разработке образовательных инициатив, поддерживает школьные и студенческие программы по финансовой грамотности, а также информационные проекты для взрослого населения.

- Единый национальный пенсионный фонд (ЕНПФ). Активно проводит обучение по пенсионной грамотности: онлайн-курсы, вебинары, консультации, интерактивные калькуляторы и разъяснительные материалы.

2) Национальные образовательные платформы (например, Fingramota.kz. – это официальный портал по финансовой грамотности, где размещены: 1) бесплатные курсы; 2) тесты самооценки; 3) практические кейсы; 4) материалы по кредитам, инвестициям, страхованию и мошенничеству. Платформа ориентирована на массовое обучение населения и является ключевым информационным ресурсом в стране).

3) Банки и финансовые организации (крупные коммерческие банки также вносят вклад в повышение финансовой грамотности: Halyk Bank; Kaspi Bank; Банк ЦентрКредит). Они проводят: 1) образовательные вебинары; 2) публикации в медиа; 3) консультации для клиентов; 4) разъяснения по кредитам, депозитам и цифровым финансовым сервисам.

Заключение. Рассмотрение практических аспектов финансовой отрасли Казахстана показывает, что финансовая грамотность становится важным фактором экономического развития. Анализ свидетельствует, что финансовая неграмотность связана не с отсутствием информации, а с неравномерностью и фрагментарностью усвоения знаний. При этом в сферах с системным обучением (например, пенсионная) уровень грамотности заметно выше, что подтверждает эффективность прикладного подхода. В связи с этим необходимы меры по расширению практико-ориентированных курсов, интеграции финансового образования в повседневную жизнь и усилению персональной ответственности граждан за финансовые решения. Общая динамика остается положительной: государственные и социальные инициативы постепенно повышают уровень финансовых знаний и уверенность населения в управлении личными финансами. Проведенное исследование среди школьников, студентов и взрослого населения показало, что педагогические механизмы формирования финансовой культуры влияют не только на знания, но и на ценностные установки и поведение. Выявлена зависимость уровня финансовой грамотности от возраста и социального опыта, что требует дифференцированного подхода в образовательных программах.

Рекомендуется: для школьников – внедрение практико-ориентированных курсов с игровыми технологиями; для студентов – развитие кейс-методов, симуляторов и проектного обучения; для взрослого населения – онлайн-курсы, просветительские кампании и сотрудничество с финансовыми организациями (например, АО «Халык банк», Евразийский банк, МФО КМФ, Форте банк, Каспи банк). Такие меры повышают доверие к финансовым институтам и формируют ответственное финансовое поведение. Таким образом, повышение финансовой грамотности требует комплексного взаимодействия государства, образовательных учреждений, финансовых организаций и цифровых платформ. Системный педагогический подход с учетом возрастных и социальных особенностей позволяет укрепить финансовую культуру, повысить финансовую безопасность населения и обеспечить устойчивое экономическое развитие.

ЛИТЕРАТУРА:

- 1 **Богомолов В.А. Основы финансовой грамотности** [Текст] / В.А. Богомолов. – М.: Инфра-М, 2020. – 256 с.
- 2 **Звонарёва Т.Н. Финансовая культура населения** [Текст] / Т.Н. Звонарёва. – СПб.: Питер, 2019. – 304 с.
- 3 **Капелюшников Р.И. Экономическая социология и поведенческие финансы** [Текст] / Р.И. Капелюшников. – М.: ВШЭ, 2018. – 318 с.
- 4 **OECD. Financial Education for Youth: The Role of Schools** [Text]. – Paris: OECD Publishing, 2014. – 184 p. DOI: 10.1787/9789264174825-en.
- 5 **OECD. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy** [Text]. – Paris: OECD Publishing, 2020. – 78 p. DOI: 10.1787/48ebd1ba-en.
- 6 **Селезнёва Н.А. Педагогика экономического образования** [Текст] / Н.А. Селезнёва. – М.: Просвещение, 2016. – 192 с.
- 7 **Фридман М., Кунис Н. Экономика для всех и каждого** [Текст] / М. Фридман, Н. Кунис. – М.: АСТ, 2021. – 352 с.
- 8 **Сыздыкова Л. Уровень финансовой грамотности казахстанцев в 2023 году вырос** / Л. Сыздыкова // Казахстанская правда. 10 января 2024 г. – [Электронный ресурс]. URL: <https://kazpravda.kz/ni-snova-o-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 22.04.2026).

9 **АРРФР. Финансовая грамотность населения Казахстана: тренды и вызовы** [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/article/details/148893> (дата обращения: 22.04.2026).

10 **Финансовая грамотность: почему она важна и как её повысить** [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bcc.kz/bcc-journal/financial-literacy/> (дата обращения: 22.04.2026).

11 **Kazakhstan sees steady rise in pension literacy, survey finds** / Satubaldina A. // The Astana Times. – [Electronic resource]. URL: <https://astanatimes.com/2026/01/kazakhstan-sees-steady-rise-in-pension-literacy-survey-finds/> (accessed: 22.04.2026).

12 **Кудряшова О. Риски для граждан: как низкая финграмотность может влиять на ставки по кредитам и экономику** / О. Кудряшова // Zakon.kz [Электронный ресурс]. URL: https://www.zakon.kz/amp/finansy/6435508-riski-dlya-grazhdan-kak-nizkaya-fingramotnost-mozhet-vliyat-na-stavki-po-kreditam-i-ekonomiku.html?utm_source=chatgpt.com (дата обращения: 22.04.2026).

13 **Seilkhanov A. 750 thousand Kazakhstanis to improve their financial literacy in 2024** / A. Seilkhanov // Kazinform [Electronic resource]. URL: <https://qazinform.com/news/750-thousand-kazakhstanis-to-improve-their-financial-literacy-in-2024-f3acbf> (accessed: 22.04.2026).

REFERENCES:

1 **Bogomolov V.A. Osnovy' finansovoj gramotnosti** [Fundamentals of financial literacy]. Moscow, Infra-M, 2020, 256 p. (In Russian)

2 **Zvonaryova T.N. Finansovaya kul'tura naseleniya** [Financial culture of the population]. Saint Petersburg, Piter, 2019, 304 p. (In Russian)

3 **Kapelyushnikov R.I. E'konomicheskaya sociologiya i povedencheskie finansy'** [Economic sociology and behavioral finance]. Moscow, VShE, 2018, 318 p. (In Russian)

4 **OECD. Financial education for youth: The role of schools**. Paris, OECD Publishing, 2014, 184 p. DOI: 10.1787/9789264174825-en

5 **OECD. OECD/INFE 2020 International survey of adult financial literacy**. Paris, OECD Publishing, 2020, 78 p. DOI: 10.1787/48ebd1ba-en

6 **Seleznyova N.A. Pedagogika e'konomicheskogo obrazovaniya** [Pedagogy of economic education]. Moscow, Prosveshchenie, 2016, 192 p. (In Russian)

7 **Fridman M., Kunis N. E'konomika dlya vseh i kazhdogo** [Economics for everyone]. Moscow, AST, 2021, 352 p. (In Russian)

8 **Syzdykova L. Uroven' finansovoj gramotnosti kazahstancsev v 2023 godu vy'ros** [The Level of financial literacy of Kazakhstanis increased in 2023]. *Kazakhstanskaya Pravda*, January 10, 2024. Available at: <https://kazpravda.kz/n/i-snova-o-finansovoy-gramotnosti> (accessed 22 April 2026). (In Russian)

9 **ARRFR. Finansovaya gramotnost' naseleniya Kazahstana: trendy' i vyzovy'** [Financial literacy of the population of kazakhstan: trends and challenges]. January 17, 2024. Available at: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/article/details/148893> (accessed 22 April 2026). (In Russian)

10 **Finansovaya gramotnost': pochemu ona vazhna i kak eyo povy'sit'** [Financial literacy: Why it is important and how to improve it]. BCC Journal, June 25, 2024. Available at: <https://www.bcc.kz/bcc-journal/financial-literacy/> (accessed 22 April 2026). (In Russian)

11 **Satubaldina A. Kazakhstan sees steady rise in pension literacy, survey finds** [According to the survey, Kazakhstan shows steady growth in pension literacy]. The Astana Times. Available at: <https://astanatimes.com/2026/01/kazakhstan-sees-steady-rise-in-pension-literacy-survey-finds/> (accessed 22 April 2026). (In Russian)

12 **Kudryashova O. Riski dlya grazhdan: kak nizkaya fingramotnost' mozhet vliyat' na stavki po kreditam i e'konomiku** [Risks for citizens: how low financial literacy can affect loan rates and the economy]. Zakon.kz. Available at: https://www.zakon.kz/amp/finansy/6435508-riski-dlya-grazhdan-kak-nizkaya-fingramotnost-mozhet-vliyat-na-stavki-po-kreditam-i-ekonomiku.html?utm_source=chatgpt.com (accessed 22 April 2026). (In Russian)

13 **Seilkhanov A. 750 thousand Kazakhstanis to improve their financial literacy in 2024**. Kazinform. Available at: <https://qazinform.com/news/750-thousand-kazakhstanis-to-improve-their-financial-literacy-in-2024-f3acbf> (accessed 22 April 2026).

Сведения об авторах:

*Баймырзаева Мадина Каламбекқызы** – кандидат экономических наук, доцент направления подготовки «Бизнес и управление», Университет Кунаева, Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Курмангазы 107, тел.: +77017224775, e-mail: madikob@mail.ru.

Абдыкаримова Мира Маратовна – магистр экономических наук, старший преподаватель направления подготовки «Бизнес и управление», Университет Кунаева, Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Курмангазы 107, тел.: +77029500895, e-mail: mira_razh@mail.ru.

Ашимова Дана Ибрагимовна – магистр педагогических наук, координатор НИИ Биотехнологии и экологии, Жетысуский Университет им. И. Жансугурова, Республика Казахстан, 040000, г. Талдықорған, ул. Жансугурова 187а, тел.: +7775973728, e-mail: dana.ashimova@mail.ru.

Баймырзаева Мәдина Қаламбекқызы* – экономика ғылымдарының кандидаты, «Бизнес және басқару» даярлау бағытының доценті, Қонаев университеті, Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Құрманғазы көш. 107, тел.: +77017224775, e-mail: madikob@mail.ru.

Әбдікәрімова Мира Маратқызы – экономика ғылымдарының магистрі, «Бизнес және басқару» даярлау бағытының аға оқытушысы, Қонаев университеті, Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Құрманғазы көш. 107, тел.: +77017224775, e-mail: mira_razh@mail.ru.

Әшімова Дана Ибрагимқызы – педагогика ғылымдарының магистрі, Биотехнология және экология ҒЗИ үйлестірушісі, І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті, Қазақстан Республикасы, 040000, Талдықорған қ., Жансүгіров көш. 187а, тел.: +7775973728, e-mail: dana.ashimova@mail.ru.

Baimyrzayeva Madina Kalambekkyzy* – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, "Business and Management" training program, Kunayev University, Republic of Kazakhstan, 050000, Almaty, 107 Kurmangazy Str., tel.: +77017224775, e-mail: madikob@mail.ru.

Abdykarimova Mira Maratovna – Master of Economics, Senior Lecturer, "Business and Management" training program, Kunayev University, Republic of Kazakhstan, 050000, Almaty, 107 Kurmangazy Str., tel.: +77017224775, e-mail: mira_razh@mail.ru.

Ashimova Dana Ibragimovna – Master of Education, Coordinator, Research Institute of Biotechnology and Ecology, I.Zhansugurov Zhetysu University, Republic of Kazakhstan, 040000, Taldykorgan, 187a Zhansugurov Str., tel.: +7775973728, e-mail: dana.ashimova@mail.ru.

XFTAP 13.21.08

ӨОЖ 374.7:331.108

<https://doi.org/10.52269/SKVC2622042>

ЖАСТАРДЫҢ БОС УАҚЫТЫ: МӘДЕНИ ҚҰНДЫЛЫҚТАРДЫ ҚАЛЫПТАСТЫРУДА ЖЕЛІЛІК ҚАУЫМДАСТЫҚТАРДЫ ПАЙДАЛАНУ МҮМКІНДІКТЕРІ

Байтанатова М.Ж. – PhD докторанты, М.Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан зерттеу университеті, Шымкент қ., Қазақстан Республикасы.

Уалиханова А.* – PhD докторанты, М.Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан зерттеу университеті, Шымкент қ. Қазақстан.

Өмірбай А.С. – PhD, «Философия» кафедрасының аға оқытушысы, Л.Н.Гумилев атындағы Еуразиялық ұлттық университеті, Астана қ., Қазақстан Республикасы.

Мақала еліміздегі жастардың желілік қауымдастықтарының көрнекі мәдениет пен құндылықтарға әсерін талдауға, интернет қауымдастықтарды мәдени шараларды тарату құралына айналдыра отырып, мәдени құндылықтарды қалыптастыру мүмкіндіктерін анықтауға арналған. Интернеттің жаһандануы және жастардың цифрлық онлайн-қауымдастықтарының қарқынды дамуы заманауи мәдени кеңістіктің өте маңызды құрамдас бөлігіне айналууда. Сонымен бірге, бұл рухани мәдениет саласындағы жастардың жаңа беталыстары мен қалауларын айқындайды. Ұсынылып отырған мақала зерттеушінің диссертациялық жұмысының мазмұнына сәйкес жастардың желілік қауымдастықтардағы бос уақыттарын түрлі мәдени шаралармен, мәдени жобалармен толықтыру, сол арқылы мәдени құндылықтарын, тынығу мәдениетін қалыптастыру мүмкіндіктерін анықтауға арналады. Онлайн-қауымдастықтарды эстетикалық қабылдауға әсер етуінің негізгі тетіктері қарастырылды. Бұл өнер, дизайн, сән мәселелері, соның ішінде, мәдени іс-шаралардың инновациялық түрлері белсенді талқыланатын әлеуметтік медиа платформалар, бейнехостингтер және мамандандырылған форумдардағы зерттеулердің арқасында мүмкін болды. Мақалада фотосуреттер, бейнеконтент, графика сияқты визуалды материалдардың жастар аудиториясының мәдени құндылықтары мен қалауларын қалыптастырудағы рөлін талқылауға да назар аударылды. Танымал трендтер мен мемдердің мәдени және құндылық бағдарларға әсері туралы зерттеулер жүргізілді. Мақалада мәдени құндылықтарды ілгерілетуге, жастардың тынығу мәдениеті мен шығармашылық қабілеттерін дамытуға және оларды еліміздің мәдени өміріне тартуға бағытталған инновациялық мәдени-тынығу бағдарламаларын әзірлеу үшін онлайн жастар қауымдастығын пайдалану мүмкіндігі талданады.

Түйінді сөздер: жастар, желілік қауымдастық, әлеуметтік желілер, визуальды мәдениет, тынығу мәдениеті, мәдени құндылықтар, бос уақыт, мәдени шаралар.