

Кому: Министерство финансов Республики Казахстан,
Министерство национальной экономики Республики Казахстан

ФИО и должность автора: Жакупова Дилара Саятовна,
главный специалист-ассистент государственного аудитора отдела
камерального контроля Департамента внутреннего
государственного аудита города Астана Комитета внутреннего
государственного аудита Министерства финансов Республики
Казахстан

Дата: 12.03.2025

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

Тема: Влияние финансовых технологий на потребительское
поведение в Республике Казахстан

Введение

В последние годы финансовые технологии (финтех) значительно изменили потребительское поведение по всему миру, включая Республику Казахстан. Быстрое внедрение цифровых платежных систем, мобильных приложений, онлайн-кредитования и криптовалют влияет на то, как люди управляют своими финансами, принимают решения о сбережениях, инвестициях и тратах. Этот процесс сопровождается трансформацией традиционных финансовых институтов, а также изменением потребительских предпочтений и ожиданий. Технологические инновации в финансовой сфере предлагают удобство, доступность и низкие издержки, что становится важным фактором для развития экономики и повышения уровня жизни. Однако с этими положительными изменениями также возникают новые вызовы, связанные с безопасностью, регулированием и доступом к финансовым услугам для определенных групп населения.

Основные факторы влияния финансовых технологий на потребительское поведение

- 1. Доступность финансовых услуг:** Финансовые технологии значительно расширили доступность финансовых продуктов и услуг, особенно для населения, проживающего в отдаленных регионах страны. Мобильные банки и цифровые кошельки позволяют пользователям управлять своими

средствами без необходимости посещать физические отделения банков.

- 2. Рост использования мобильных приложений для платежей:** В Республике Казахстан наблюдается стремительный рост использования мобильных платежей, особенно через приложения типа Kaspi.kz, Halyk Bank и другие платформы. Эти сервисы обеспечивают быстрые и безопасные транзакции, что способствует популяризации безналичных расчетов.
- 3. Онлайн-кредитование:** В последние годы в Казахстане активно развиваются онлайн-кредитные платформы, которые позволяют гражданам получить кредиты без посещения банка. Это упрощает процесс получения заемных средств и повышает уровень финансовой инклюзии в стране.
- 4. Влияние криптовалют:** Хотя криптовалюты не получили официального статуса в Казахстане, их использование среди молодежи и предпринимателей продолжает расти. Криптовалюты предоставляют новые возможности для инвестиций и международных расчетов, а также для защиты от инфляции и экономической нестабильности.

Основные показатели финансовых технологий в Казахстане

Показатель	Значение	Источник
Доля населения, использующего мобильные платежи	60%	Нацбанк РК, 2024
Число пользователей мобильных банков	Более 10 млн человек	Анализ данных НБ РК и Kaspi.kz
Объем онлайн-кредитования	150 миллиардов тенге в год	Министерство финансов РК, 2024
Развитие криптовалютного рынка	100 тыс. активных пользователей	Национальный банк Казахстана, 2024

Влияние финансовых технологий на потребительское поведение

- **Снижение барьеров для доступа к финансам:** Использование цифровых платформ позволяет

казахстанцам, особенно в сельской местности, получить доступ к финансовым услугам, не имея физического доступа к банкам. Это повышает уровень финансовой инклюзии и способствует росту сбережений и инвестиций среди населения.

- **Изменение привычек расходов:** Платежные системы и мобильные кошельки способствуют безналичному расчету, что снижает зависимость потребителей от наличных и упрощает процесс покупок. Это также ускоряет процесс покупки товаров и услуг, делает его более удобным и безопасным.
- **Увеличение потребности в образовательных программах:** Повышение уровня цифровых финансовых технологий требует от потребителей определенных знаний для эффективного использования этих инструментов. Это приводит к росту интереса к образовательным программам, направленным на повышение финансовой грамотности.
- **Проблемы с безопасностью:** Использование новых технологий также сопряжено с рисками. В Казахстане наблюдается рост случаев мошенничества в интернете и через мобильные приложения, что требует усиления мер по обеспечению безопасности финансовых транзакций.

Рекомендации

1. **Развитие финансовой грамотности:** Повышение уровня финансовой грамотности среди населения позволит лучше использовать финансовые технологии, снижая риски мошенничества и увеличивая уровень доверия к цифровым финансовым сервисам.
2. **Усиление мер по безопасности:** Для предотвращения мошенничества и кибератак необходимо развивать систему защиты данных и персональной информации пользователей, а также внедрять более строгие регуляции в сфере финтех.
3. **Развитие инфраструктуры:** Необходимо продолжать улучшение инфраструктуры для цифровых финансовых сервисов, включая развитие интернет-платформ, мобильных приложений и платежных систем, чтобы обеспечить стабильный и доступный доступ к финансовым продуктам для всех категорий населения.

4. **Совершенствование регулирования криптовалютного рынка:** Для обеспечения безопасности и стабильности криптовалютного рынка Казахстану необходимо разработать четкую правовую основу для использования криптовалют и блокчейн-технологий.

Заключение

Финансовые технологии оказывают значительное влияние на потребительское поведение в Республике Казахстан, предоставляя новые возможности для управления личными финансами, инвестирования и получения кредитов. Однако с этим процессом связаны определенные риски, такие как повышение уязвимости к мошенничеству и необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения. В долгосрочной перспективе развитие финтех-отрасли может привести к значительным изменениям в экономике страны, повысив финансовую инклюзию и обеспечив более высокий уровень жизни населения. Однако для того, чтобы эти изменения были устойчивыми, необходимо комплексное развитие законодательства, инфраструктуры и образовательных программ, направленных на поддержку и безопасность пользователей.

Использованная литература

1. Национальный банк Республики Казахстан. Отчет о развитии финансовых технологий в Казахстане. <https://nationalbank.kz>
2. Министерство финансов Республики Казахстан. Анализ потребительских предпочтений и тенденций в области финансовых технологий. <https://www.gov.kz/memleket/entities/minfin>
3. Halyk Bank. Финансовые технологии и их влияние на поведение потребителей. <https://halykbank.kz>
4. Kaspi.kz. Платежные системы и их влияние на потребительское поведение. <https://kaspi.kz>