



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE  
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN



Л. Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ  
ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Л. Н. ГУМИЛЕВА  
GUMILYOV EURASIAN  
NATIONAL UNIVERSITY



Студенттер мен жас ғалымдардың  
«Ғылым және білім - 2015»  
атты X Халықаралық ғылыми конференциясының  
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

---

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
X Международной научной конференции  
студентов и молодых ученых  
«Наука и образование - 2015»

---

PROCEEDINGS  
of the X International Scientific Conference  
for students and young scholars  
«Science and education - 2015»

**УДК 001:37.0**  
**ББК72+74.04**  
**Ғ 96**

Ғ96

«Ғылым және білім – 2015» атты студенттер мен жас ғалымдардың X Халық. ғыл. конф. = X Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2015» = The X International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2015». – Астана: <http://www.eni.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie-2015/>, 2015. – 7419 стр. қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-9965-31-695-1

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

УДК 001:37.0  
ББК 72+74.04

ISBN 978-9965-31-695-1

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университеті, 2015

адаптивности и мобильности, тем самым решая проблемы социального неравенства казахстанского общества.

#### **Список использованных источников:**

1. Назарбаев Н.А. Казахстан должен ориентироваться на абсолютные инновации // Казахстанская правда. - 24.05.2011- №165, С.1
2. Нурашева К.К. Содержание и методика проведения деловых игр: учебное пособие. А.: Эверо, 2014.-328 с.
3. Мынбаева А.К., Садвокасова З.М. Инновационные методы обучения, или как интересно преподавать. А.:2007.-237с.

УДК 316.334.2.

### **УСТАНОВКИ НА ФИНАНСОВЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.**

**Исаева Куралай Каныбеккызы**

[kuralai\\_isaeva@mail.ru](mailto:kuralai_isaeva@mail.ru)

Студентка 3-го курса специальности «Социология», ЕНУ им. Л.Н.Гумилева,  
Астана, Казахстан

Научный руководитель – А.Т. Забирова

**Аннотация.** Статья посвящена анализу особенностей сберегательного поведения казахстанских домохозяйств, их возможностей заботиться и планировать свое будущее (учеба детей, обеспечение старости, покупка недвижимости). На основе официальных статистических данных и вторичного анализа результатов проведенного на территории Казахстана исследования домохозяйств показано, как в стране постепенно меняется соотношение выданных потребительских кредитов и вкладов в банках в пользу кредитов.

**Ключевые слова:** сбережение, домохозяйство, сберегательное поведение, мотивы и формы сбережений, цель сбережений.

Одним из важных условий успешного экономического развития любого субъекта рыночных отношений, в том числе и домохозяйств, выступает способность рационально потреблять и сберегать денежные средства. Наличие сбережения говорит о заботе и планировании будущего, так как они являются своеобразным страховым резервом на случай возможных осложнений, таких как финансовый кризис, инфляция. Кроме того, прогрессивные сбережения, предполагающие инвестиции в образование, здоровье, собственный бизнес, оказывают позитивное влияние на расширение человеческого капитала и косвенно способствуют инновационному развитию страны. Другими словами, сбережения населения также являются важным внутренним источником инвестиции страны.

В связи с этим большой научный и практический интерес вызывает изучение сберегательного поведения домашних хозяйств, а также определяющих его факторов. **Актуальным** становится ответ на вопрос о том, каковы возможности у казахстанских домохозяйств позаботиться о своем будущем и о возможностях планирования будущего (учеба детей, обеспечение старости, покупка недвижимости). Речь идет не столько об объемах средств, которые потенциально могут быть мобилизованы, сколько о специфике сберегательного поведения домохозяйств Казахстана.

Например, интересен тот факт, что в Китае внутренние потребительские расходы в настоящее время составляют лишь 36% ВВП, около половины той доли, которую составляет потребление в ВВП у Соединенных Штатов (80%) и Западной Европы. Этот удивительно низкий уровень отражает небольшую долю доходов домохозяйств в общем объеме ВВП и высокий уровень сбережений домашних хозяйств [1]. Что и доказывают результаты исследования проведенного Центральным банком Китая в начале 2011 года, согласно

которому 85.5% жителей городов и поселков склоны сберегать, и лишь 14.2% респондентов больше предпочитают тратить [2].

В свою очередь, в условиях перехода Казахстана к рыночной экономике произошло качественное изменение в экономическом поведении его населения. Постоянное потребление товаров и услуг становится своего рода идеологией. Для большинства населения присуща схема потребления «занимать-покупать-отдавать проценты». Эта схема особенно верна в отношении потребительского кредита. Так, по данным экономического мониторинга за последние 5 лет доля потребительских кредитов населения в общем объеме кредитования выросла почти в 2 раза, до 21,3% (Рис.1). А совокупный портфель банков по потребительским кредитам достиг по итогам 2014 года 2,6 триллионов тенге, что составляет целых 60% от совокупного портфеля вкладов физических лиц по итогам 2014 года, а именно от 4,34 триллиона тенге [3, 4].

Доля объектов кредитования от ссудного портфеля



Рис.1

Для сравнения, 2,6 триллионов тенге в текущем 2015 году государство выделило из республиканского бюджета на социальное обеспечение своих граждан [5].

Увеличение доли потребительских кредитов в Казахстане уже имеет некоторые отрицательные результаты. Во-первых, они часто приводят к росту просроченной задолженности, с чем и столкнулись казахстанские банки в феврале 2014 года, когда удельный вес кредитов с просрочкой платежей достиг антирекордного максимума, то есть 39,7% [6]. Также растет количество кредитов на одного заемщика, что в перспективе является дестабилизирующим фактором. При этом ряд заемщиков погашает имеющиеся кредиты за счет новых, что также не способствует надежности кредитных портфелей. Образуется своего рода замкнутый круг кредитов, из которого заемщику все трудней освободиться. Все эти факторы уменьшают способность должника откладывать сбережения.

Таким образом, **проблема** заключается в росте потребительских кредитов и в уменьшении сберегательной способности населения Казахстана.

**Основная цель** моей работы – определить особенности установок на финансовые сбережения среди казахстанского населения.

**Исследовательские вопросы**, на которые будут даны ответы: имеют ли домохозяйства возможность делать сбережения? Если да, то для каких целей домохозяйства откладывают сбережения?

**Объектом исследования** в данной статье являются финансовые сбережения населения Казахстана. **Предмет исследования** составляют установки казахстанского населения, связанные с финансовыми сбережениями.

В данной работе мною выдвигаются следующие **гипотезы**:

1. Возможность населения делать сбережения зависит от уровня их дохода: чем выше доход, тем больше сбережений;
2. Большая часть домохозяйства предпочитает хранить свои сбережения в виде наличных денег;
3. Городские домохозяйства имеют возможности сберегать более активно, чем

сельские;

В качестве **информационной базы** в своем исследовании мною были использованы официальные статистические данные и результаты эмпирического исследования «Домохозяйства в Средней Азии. Результаты исследования Казахстана и Кыргызстана», проведенного в июле-сентябре 2011 года группой иностранных и местных ученых из Евразийского национального университета им. Л.Н.Гумилева. В качестве **метода анализа** данных мною был использован вторичный анализ данных результатов.

В результате анализа вышеназванных источников информации было выяснено следующее. В Казахстане по данным официальной статистики в 2014 году лишь 21,6% домохозяйств имели сбережения, а остальные (78,4 %) соответственно не имели. При этом сберегать могут исключительно городские домохозяйства (66,5%), в то время как сельские домохозяйства (33,5%, соответственно), похоже, не заботятся о будущем [7].

Мы можем видеть это по объемам депозитов казахстанского населения в различных регионах нашей страны (таблица 1). Самый бережливый народ – это жители Алматы. В среднем, у каждого из них на банковском счету хранится сумма в размере 1,3 миллионов тенге. Это более чем в 2 раза больше, чем у среднего жителя столицы. Жители Астаны в рейтинге идут на втором месте со средней суммой депозитного чека в 541 тысячу тенге. Самыми небережливыми жителями оказались жители южных регионов страны. У жителей Южно-Казахстанской области на сберегательном счету всего 47 тысяч тенге. На последнем месте стоит Алматинская область, где на каждого жителя приходится по 34 тысяч тенге сбережений [8].

Таблица 1. Срочные и условные вклады физических лиц. Регионы РК. Январь 2015 (млрд.тг.).

| Срочные и условные вклады физлиц. Регионы РК. Январь 2015 (млрд. тг.) |                               |         |         |         |              |       |            |         |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|---------|--------------|-------|------------|---------|
|                                                                       | Вклады на человека (тыс. тг.) |         | Всего   |         | Рост к итогу |       | Доля от РК |         |
|                                                                       | 2015/01                       | 2014/01 | 2015/01 | 2014/01 | 2014/01      |       | 2015/01    | 2014/01 |
| Казахстан                                                             | 221,8                         | 202,3   | 3863,9  | 3472,8  | 111,3%       | 391,1 | 100,0%     | 100,0%  |
| Мегалополисы                                                          | 898,6                         | 815,1   | 2406,6  | 2107,0  | 114,2%       | 299,5 | 62,3%      | 60,7%   |
| Алматы                                                                | 1256,2                        | 1124,1  | 1945,0  | 1694,8  | 114,8%       | 250,2 | 50,3%      | 48,8%   |
| Астана                                                                | 541,1                         | 506,1   | 461,6   | 412,2   | 112,0%       | 49,4  | 11,9%      | 11,9%   |
| Области                                                               | 111,2                         | 105,6   | 1457,3  | 1365,8  | 106,7%       | 91,5  | 37,7%      | 39,3%   |
| Карагандинская                                                        | 167,0                         | 158,6   | 230,2   | 217,3   | 105,9%       | 12,9  | 6,0%       | 6,3%    |
| Павлодарская                                                          | 159,7                         | 155,8   | 120,7   | 117,3   | 102,8%       | 3,3   | 3,1%       | 3,4%    |
| Атырауская                                                            | 156,7                         | 141,7   | 91,1    | 80,5    | 113,2%       | 10,6  | 2,4%       | 2,3%    |
| Мангистауская                                                         | 156,5                         | 150,0   | 95,0    | 88,1    | 107,8%       | 6,9   | 2,5%       | 2,5%    |
| Актюбинская                                                           | 155,7                         | 149,1   | 128,1   | 120,6   | 106,2%       | 7,5   | 3,3%       | 3,5%    |
| Костанайская                                                          | 134,7                         | 130,3   | 118,7   | 114,8   | 103,4%       | 3,9   | 3,1%       | 3,3%    |
| ВКО                                                                   | 128,3                         | 124,4   | 179,0   | 173,4   | 103,2%       | 5,6   | 4,6%       | 5,0%    |
| ЭКО                                                                   | 126,2                         | 120,0   | 79,5    | 74,9    | 106,1%       | 4,6   | 2,1%       | 2,2%    |
| СКО                                                                   | 108,9                         | 108,3   | 62,2    | 62,4    | 99,8%        | -0,1  | 1,6%       | 1,8%    |
| Акмолинская                                                           | 77,8                          | 74,1    | 57,3    | 54,5    | 105,0%       | 2,7   | 1,5%       | 1,6%    |
| Кызылординская                                                        | 54,4                          | 48,7    | 41,0    | 36,0    | 113,8%       | 5,0   | 1,1%       | 1,0%    |
| Жамбылская                                                            | 49,4                          | 44,5    | 54,2    | 48,2    | 112,4%       | 6,0   | 1,4%       | 1,4%    |
| ЮКО                                                                   | 47,3                          | 42,4    | 132,0   | 115,9   | 113,9%       | 16,1  | 3,4%       | 3,3%    |
| Алматинская                                                           | 33,9                          | 31,2    | 68,4    | 61,9    | 110,5%       | 6,5   | 1,8%       | 1,8%    |

Расчеты Ranking.kz на основе данных КС МНЭ РК

Однако нужно отметить, что на способность населения сберегать влияют несколько причин. В первую очередь, это дифференциация уровня доходов по регионам. Как правило, в городской местности заработная плата выше в сравнении с сельской. Другая причина – дифференцированное количество рабочих мест. В селах их намного меньше, чем в городах. Поэтому можно заключить, что жители сельского местности не имеют возможности сберегать в отличие от городских. Таким образом, сберегательная способность зависит от уровня дохода.

Исследования домохозяйств показывают, что их сбережения носят в основном неорганизованный характер. Из опрошенных респондентов 44% предпочли хранить деньги дома в наличном виде, в национальной или иностранной валюте. Далее следуют инвестиции



в частную собственность, и лишь 38% - в местном банке [9]. Предпочтение большинства респондентов хранить сбережение дома говорит нам о том, что, во-первых, так наиболее безопасней (ввиду того, что банковские учреждения могут в любую минуту подвергнуться банкротству); во-вторых, непонимание всей структуры сберегательной системы (условии и значимости инвестиций, сбережений).

Откладывание сбережений тесно связано с **целями (мотивами) сбережений**, так как индивид, задумываясь о том, стоит сберегать или нет, не может не думать о целях. Приоритетными оказались следующие цели, на которые домохозяйства экономят денежные средства. На первом месте стоит покупка недвижимого имущества, далее следуют здоровье и образование, на третьем месте находятся сбережения для отдыха и просто на будущее. Первенство сбережений в виде приобретения недвижимости говорит нам о том, что большинство населения считает частную собственность наиболее надежным способом инвестирования, «безопасной подушкой будущего».

В заключение своей работы можно сказать следующее.

На сберегательное поведение населения влияют различные факторы: экономические, политические, социальные, психологические, а также культурные, например, особенности менталитета, истории. Однако ключевым фактором, определяющим уровень склонности населения к сбережениям, является уровень его доходов. Чем выше доходы, тем больше склонность к сбережениям. Немаловажное значение на размер сберегательной квоты имеет текущий уровень инфляции. Как правило, чем выше инфляция, тем выше сберегательная квота.

В Казахстане постепенно меняется соотношение выданных потребительских кредитов и вкладов в банках в пользу первых. То есть существенным фактором, сдерживающим рост склонности его населения к сбережениям, является переход от сберегательной модели финансирования крупных покупок к кредитной модели. Чем больше кредитов, тем меньше сбережений.

#### **Список использованных источников.**

1. Мартин Фельдстейн, Здоровый путь к росту потребительских расходов в Китае, опубликовано 06.04.2014 (просмотр 18.03.2015).  
Онлайн режим: <http://inosmi.ru/world/20140406/219289057.html#ixzz3UibItChw>
2. Жэньминь Жибао, Почему китайцы не хотят тратить деньги?, опубликовано 23.11.2012 (просмотр 18.03.2015).  
Онлайн режим: <http://russian.people.com.cn/95181/8031666.html>
3. Обзор рынка потребительских кредитов. 2014 год, опубликовано 27.02.2015 (просмотр 17.03.2015).  
Онлайн режим: [Ranking.kz](http://Ranking.kz)
4. Рэнкинг банков по абсолютному приросту вкладов населения (январь 2015-2014), опубликовано 05.03.2015 (просмотр 17.03.2015).  
Онлайн режим: [Ranking.kz](http://Ranking.kz)
5. На соцподдержку казахстанцев выделено 2,6 трлн. тенге в 2015 году, опубликовано 16.02.2015 (просмотр 18.03.2015)  
Онлайн режим: <http://24.kz/ru/news/social/item/50264-na-sotsialnuyu-podderzhku-kazakhstantsev-vydeleno-2-6-trln-tenge>
6. Рэнкинг БВУ РК по объемам сокращения просроченных кредитов. Второй квартал 2014 года, опубликовано 03.09.2014 (просмотр 19.03.2015).  
Онлайн режим: [Ranking.kz](http://Ranking.kz)
7. Качество жизни населения (2014). Онлайн режим: <http://stat.gov.kz>
8. Срочные и условные вклады физлиц. Регионы РК. Январь 2015, опубликовано 16.03.2015 (просмотр 19.03.2015).  
Онлайн режим: [Ranking.kz](http://Ranking.kz)
9. Heiko Schrader, Eckhard Dittrich, Households in Central Asia Research findings from an explorative study in Kazakhstan and Kyrgyzstan//Sociological research, 2012, P 19-22.