

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
КеАҚ «Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
НАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА»

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
NJSC «L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY»



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТА КҮНІНЕ АРНАЛҒАН
«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАСЫ:
ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ»
ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ҒЫЛЫМИ-ТӘЖІРИБЕЛІК КОНФЕРЕНЦИЯСЫ

МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ,
«НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН:
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
ПОСВЯЩЕННАЯ ДНЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

INTERNATIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE,
«NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN:
ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES»
DEDICATED TO THE DAY OF THE NATIONAL CURRENCY
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN



13 ҚАРАША, 2024 АСТАНА

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА**

**MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**



**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ
ВАЛЮТАСЫ: ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУ ЖӘНЕ
ҚАРЖЫ ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ»**

**Қазақстан Республиканың ұлттық валюта күніне арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАРЫНЫҢ ЖИНАҒЫ**

13 қараша 2024 жыл

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

**Международной научно-практической конференции,
«НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН:
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
посвященной дню Национальной валюты Республики Казахстан
13 ноября 2024 год**

COLLECTION OF MATERIALS

**International scientific and practical conference,
«NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN:
ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES»
dedicated to the Day of the National Currency of the Republic of Kazakhstan
November 13, 2024**

ASTANA, 2024

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)
Ж 14

«Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы = Международная научно-практическая конференция «Национальная валюта Республики Казахстан: экономический рост и финансовые технологии» = International scientific and practical conference «National currency of the Republic of Kazakhstan: economic growth and financial technologies» - Астана: – 688 б. - қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-601-7697-82-2

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы күніне арналған "Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары" тақырыбындағы халықаралық ғылыми-практикалық конференция материалдарының жинағында жас ғалымдар, докторанттар, магистранттар мен студенттер өткізген өзекті және проблемалық мәселелер бойынша авторлық зерттеулердің нәтижелері ұсынылған. Басылым студенттерге, магистранттарға, докторанттарға, сондай-ақ қазіргі ғылымның өзекті мәселелерімен айналысатын оқырмандардың кең ауқымына арналған.

В сборнике материалов международной научно-практической конференции, посвященный дню национальной валюты Республики Казахстан на тему «НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» представлены результаты авторских исследований по актуальным и проблемным вопросам, проведенных молодыми учеными, докторантами, магистрантами и студентами. Издание предназначено для студентов, магистрантов, докторантов, а также для широкого круга читателей, занимающихся актуальными проблемами современной науки.

The collection of materials from the international scientific and practical conference dedicated to the Day of the National Currency of the Republic of Kazakhstan on the topic "NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES" presents the results of the author's research on current and problematic issues conducted by young scientists, doctoral students, master's students and students. The publication is intended for students, master's students, doctoral students, as well as for a wide range of readers involved in current issues of modern science.

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)

ISBN978-601-7697-82-2

**©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2024**

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)
Ж 14

Рецензенттер:

Алина Г.Б. - ҚР БҒМ БҒСБК қауымдастырылған профессоры, Esil University мекемесінің «Бизнес және басқару» факультетінің деканы

Мажитов Д.М. – экономика ғылымдарының кандидаты, «Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті» КЕАҚ профессоры

Редакциялық алқа:

Жағыпарова А.О. – экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ Экономика факультетінің деканы, Астана қ.

Мақыш С.Б. – экономка ғылымның докторы, профессор, Esil университетінің бірінші проректоры – академиялық мәселелер жөніндегі проректор, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ диссертациялық кеңесінің төрағасы, Астана қ.

Бұлақбай Ж.М. – экономика ғылымдарының кандидаты., доцент, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі, Астана қ.

Майдырова А.Б. – экономка ғылымның докторы, профессор, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі, Астана қ

Сембиева Л.М. – экономка ғылымның докторы, профессор, ЕҰУ «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Аманова Г.Д. - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Муталиева Л.М. – экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Туризм» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Мухияева Д.М. –Phd докторы қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

ISBN 978-601-7697-82-2

«Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана: "Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті"КЕАҚ, 2024. – 699

Сборник трудов международной научно-практической конференции «Национальная валюта Республики Казахстан: экономический рост и финансовые технологии» . – Астана: НАО «Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева», 2024. – 699

Works of the International scientific and practical conference «National currency of the Republic of Kazakhstan: economic growth and financial technologies» . – Astana: NAO "L.N. Gumilyov Eurasian National University", 2024. – 699

ISBN 978-601-7697-82-2

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)

© "Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті"КЕАҚ, 2024
© НАО «Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева», 2024
© NAO "L.N. Gumilyov Eurasian National University", 2024

тұрақты валюта экономикалық өсуді қолдап, инвестицияларды арттыруға, инфляцияны бақылауда ұстауға және халықтың әл-ауқатын жақсартуға мүмкіндік береді. Бұл елдің қаржылық және саяси тәуелсіздігін нығайтады, сыртқы экономикалық қысымдарға төзімділігін арттырады, сондай-ақ ұлттық мүдделерді қорғауға жағдай жасайды [5].

Сыртқы қауіпсіздік тұрғысынан алғанда, тұрақты валюта Қазақстанның халықаралық аренада экономикалық дербестігін күшейтіп, сыртқы саудада сенімді серіктес ретінде позициясын нығайтады. Осылайша, ұлттық валютаның тұрақтылығы елдің экономикалық, әлеуметтік және саяси тұрақтылығын қамтамасыз ете отырып, ұлттық қауіпсіздіктің басты тіректерінің бірі болып табылады.

Ұлттық валютаның тұрақтылығына оң әсер ете алатын жағдайлардың бірі – жалпы экономиканың даму деңгейінің артуы. Сонымен қатар, елге капиталдың келуіне мүмкіндік беретін санкциялардың әсерін тегістеу үшін сыртқы экономикалық саясат шеңберінде белгілі бір келісімдерге қол жеткізу қажет.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР-ның ҰБ сайты: <https://nationalbank.kz/>
2. Родин Д.Я., Булохова Е.В. Валюта бағамы және оның қалыптасуына әсер ететін факторлар // Ғылым символы. - 2018 жыл.
3. Экономикалық қауіпсіздік: Экономика және менеджмент саласында оқитын университет студенттеріне арналған оқулық / Н.Д. Эриашвили. 2020 ж
4. ҚР-ның статистикалық мәліметтер сайты: <https://stat.gov.kz/>
5. Қаржылық қауіпсіздік ережелері: <https://chelinvest.ru/info/fin-security/>

УДК 368.1

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Мүрсәлім Гүлназ Сайранқызы

Евразийский национальный университете имени Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан

mursalimova0203@gmail.com

Научный руководитель: PhD Кодашева Г. С.

Аннотация. В статье анализируются нормативы и требования к размещению временно свободных финансовых ресурсов страховых компаний в различных странах, включая Германию, Францию, Японию, США, Великобританию и Казахстан. Рассматриваются ключевые отличия в регулировании инвестиций, в том числе требования к диверсификации активов и обеспечению ликвидности. На основе директивы Solvency II в Европе и правил, установленных Prudential Regulation Authority (PRA) в Великобритании, страховым компаниям предписано поддерживать высокий уровень капитала и избегать концентрации активов в высокорисковых классах, таких как акции и недвижимость. В США регулирующий орган NAIC требует поддержания капитала на основе уровня риска, а в Японии действует консервативная система с акцентом на государственные облигации. Статья подчеркивает, что регулирование в разных странах ориентировано на обеспечение платёжеспособности и финансовой стабильности страховых компаний, а также на диверсификацию активов с целью снижения рисков.

Ключевые слова: нормативы инвестирования, Solvency II, страховые резервы, ESG-инвестиции, диверсификация активов

Аннотация. Мақалада Германия, Франция, Жапония, АҚШ, Ұлыбритания және Қазақстанды қоса алғанда, сақтандыру компанияларының уақытша бос қаржы ресурстарын орналастыруға қойылатын нормативтер мен талаптар талданады. Инвестицияларды реттеудегі

негізгі айырмашылықтар, оның ішінде активтерді әртараптандыруға және өтімділікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар қарастырылады. Еуропадағы Solvency II директивасына және Ұлыбританиядағы Prudential Regulation Authority (PRA) белгілеген ережелерге сүйене отырып, сақтандыру компанияларына капиталдың жоғары деңгейін ұстап тұруға және акциялар мен жылжымайтын мүлік сияқты жоғары тәуекелді сыныптарда активтердің шоғырлануын болдырмауға нұсқау беріледі. АҚШ-та naic реттеушісі тәуекел деңгейіне негізделген капиталды сақтауды талап етеді, ал Жапонияда мемлекеттік облигацияларға баса назар аударатын консервативті жүйе бар. Мақалада әртүрлі елдердегі реттеу сақтандыру компанияларының төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге, сондай-ақ тәуекелдерді азайту мақсатында активтерді әртараптандыруға бағытталғанын атап көрсетеді.

Түйінді сөздер: инвестициялау нормативтері, Solvency II, сақтандыру резервтері, ESG-Инвестициялар, активтерді әртараптандыру

Annotation. The article analyzes the regulations and requirements for the placement of temporarily free financial resources of insurance companies in various countries, including Germany, France, Japan, the USA, Great Britain and Kazakhstan. Key differences in investment regulation are considered, including requirements for asset diversification and liquidity provision. Based on the Solvency II directive in Europe and the rules established by the Prudential Regulation Authority (PRA) in the UK, insurance companies are required to maintain a high level of capital and avoid concentration of assets in high-risk classes such as stocks and real estate. In the United States, the NAIC regulatory authority requires capital maintenance based on the level of risk, while Japan has a conservative system with an emphasis on government bonds. The article emphasizes that regulation in different countries is focused on ensuring the solvency and financial stability of insurance companies, as well as on diversifying assets in order to reduce risks.

Keywords: investment standards, Solvency II, insurance reserves, ESG investments, asset diversification

Страховой рынок является стратегической отраслью экономики и крупнейшим источником инвестиционного капитала. Эффективное использование финансовых ресурсов — ключевой фактор для устойчивой работы страховых компаний. Эти ресурсы должны покрывать обязательства по страховым случаям, обеспечивать операционную деятельность и поддерживать рост компании через инвестиции. На примере США, Франции, Германии, Японии и Великобритании можно увидеть, как экономические условия, регулирование и приоритеты каждой страны формируют подходы компаний к управлению активами и инвестициям (Таблица 1).

В США страховые компании действуют в рамках системы, регулируемой Национальной ассоциацией страховых комиссий (NAIC), что обеспечивает платёжеспособность и устойчивость компаний через строгие требования к капиталу и активам. Регулирование в США носит децентрализованный характер: каждая компания должна соответствовать как федеральным, так и региональным стандартам, установленным на уровне штатов. В основном Американские страховые компании придерживаются консервативных стратегий, инвестируя большую часть активов в государственные и корпоративные облигации для обеспечения стабильных доходов. Преобладание долгосрочных облигаций снижает влияние рыночной волатильности [1].

Франция выделяется как центр устойчивых финансов. Деятельность французских страховых компаний регулируется директивой Solvency II, которая определяет строгие требования к капитальной адекватности и управлению рисками в ЕС [2].

Эта директива требует от страховых компаний поддерживать минимальный коэффициент платёжеспособности на уровне 100%, что означает, что их капитал должен быть достаточным для покрытия всех возможных обязательств в течение всего следующего года.

Диверсификация активов включает инвестиции в недвижимость, облигации и ESG-проекты для снижения рисков.

В Германии также действует директива Solvency II, которая обязывает страховые компании управлять своими инвестициями в соответствии с жёсткими требованиями к капиталу и рискам. Важная особенность немецкого рынка — это широкое использование перестрахования. Многим немецким страховым компаниям разрешено использовать перестрахование для управления рисками и минимизации финансовых обязательств. Они также активно вкладывают средства в долгосрочные проекты, такие как недвижимость и инфраструктура, которые обеспечивают стабильные доходы в долгосрочной перспективе. Solvency II регулирует распределение активов, чтобы они были безопасными и ликвидными.

В Японии регулирование инвестиционной деятельности страховых компаний является одним из самых консервативных в мире. Японские страховые компании должны соблюдать строгие требования к капиталу, установленные местными регуляторами, такими как Агентство финансовых услуг Японии (FSA). В условиях низких процентных ставок значительная часть активов японских страховых компаний вложена в государственные облигации. Это снижает риски, но также ограничивает доходность. Для компенсации низкой доходности на внутреннем рынке японские компании активно диверсифицируют свои инвестиции через вложения в зарубежные активы. При этом регуляторы устанавливают ограничения по уровню рисков этих активов, чтобы гарантировать безопасность инвестиций.

Великобритания придерживается строгого регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний, основанного на подходах, разработанных в рамках директивы Solvency II, даже после выхода из Европейского Союза через Prudential Regulation Authority (PRA). PRA отвечает за пруденциальное регулирование страховых компаний, а её подходы к инвестициям направлены на минимизацию рисков и защиту капитала страховых компаний.

PRA требует от страховых компаний поддерживать диверсифицированный портфель активов, принимая во внимание рыночные, кредитные и операционные риски. Компании должны анализировать свои инвестиции с учётом риска ликвидности, рыночных колебаний и других факторов, влияющих на их капитал. Как и в директиве Solvency II, компании должны поддерживать коэффициент платёжеспособности выше 100%. Это означает, что страховая компания должна иметь достаточно капитала, чтобы покрыть все риски в течение года. PRA следит за тем, чтобы компании соблюдали это требование, и при необходимости вмешивается в деятельность компаний [3].

Таблица 1 - Стратегии использования финансовых ресурсов по странам

Страна	Основные активы	Регулирование	Особенности
США	Государственные и корпоративные облигации	NAIC	Консервативная стратегия, деривативы для хеджирования
Франция	Облигации, недвижимость, ESG-активы	Solvency II	Акцент на устойчивое развитие, высокие требования к капиталу
Германия	Недвижимость и инфраструктура	Solvency II	Перестрахование и долгосрочные инвестиции
Япония	Государственные облигации, зарубежные активы	Национальные стандарты	Консервативная стратегия, управление рисками старения
Великобритания	Облигации, акции, венчурный капитал	Prudential Regulation Authority	Глобальная диверсификация и цифровизация
Примечание: составлено на основании источника [4]			

Страховые компании могут использовать свои временно не задействованные ресурсы, направляя их в депозитные счета коммерческих банков, приобретая ценные бумаги, инвестируя в предприятия или в объекты недвижимости.

Для регуляции состава и структуры инвестиционного портфеля применяется подход, заключающийся в установлении пределов минимальных и максимальных долей различных категорий активов в портфеле.

По опыту ведущих мировых компаний инвестиционный портфель компании распределяется как: 15% инвестиционного портфеля компании в уставный фонд предприятия и недвижимость, 25-60% в ценные бумаги, 15-30% в депозиты коммерческих банков, и не более 1-12% в другие виды инвестиций [3].

Нормативы размещения резервов страховых компаний в разных странах существенно различаются, что отражает уникальные особенности финансовых систем, регулирующих структур и степени развития страховых рынков. Эти нормативы предназначены для того, чтобы обеспечить достаточный уровень капитала страховых компаний, который позволит им оставаться платежеспособными даже при значительных рисковых событиях. Кроме того, нормативы помогают предотвратить накопление системных рисков и защищают интересы страхователей, гарантируя, что компании смогут выполнять свои обязательства по выплатам. Регуляторы устанавливают лимиты на инвестиции в различные активы - государственные облигации, акции, недвижимость и валютные активы, - чтобы обеспечить диверсификацию и снизить риски, связанные с колебаниями на финансовых рынках. В странах с развитым страховым сектором, таких как Германия, США и Великобритания, наблюдается более строгий подход к диверсификации и управлению рисками через такие инструменты, как **Solvency II** и **RBC (Risk-Based Capital)**, в то время как развивающиеся рынки, включая Казахстан, предоставляют компаниям больше гибкости в выборе активов для инвестирования, хотя при этом вводят лимиты для предотвращения концентрации рисков. Так, нормативы размещения резервов страховых компаний представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Нормативы размещения резервов страховых компаний, %

Виды активов	Германия	Франция	Япония	США	Великобритания	Казахстан
Государственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Государственные субъекты и муниципальные ценные бумаги	<30	<65	<30	<49	<2	<40
Банковские депозиты	-	-	-	<50	-	<50
Инвестиционные доли	-	-	-	-	-	-
Акции и облигации АО	-	-	-	-	-	<30
Участие в уставных фондах и другие ценности	-	-	-	<60	-	<10
Жилищные сертификаты	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	<20	<40	<20	<17	<2	<25
Валютные ценности	-	-	<5	<35	-	<15
Ссуды	<10	<10	<5	<4	-	<10
Расчетный счет	-	-	-	-	Без ограничений	Без ограничений

Примечание: составлено на основании источника [4, 5]

Япония придерживается строгих ограничений на инвестиции в валютные ценности и активы с повышенным риском (валютные ценности до 5%). Это отражает её консервативную политику в условиях низких процентных ставок и ориентированность на минимизацию рисков.

Германия ограничивает инвестиции в государственные ценные бумаги и недвижимость (до 30% и 20% соответственно), что способствует финансовой устойчивости и долгосрочным инвестициям в низкорисковые активы.

Франция имеет более гибкую политику инвестирования в государственные и муниципальные ценные бумаги (до 65%), что обеспечивает компании высокий уровень безопасности активов. Инвестиции в недвижимость ограничены до 40%, что показывает интерес к долгосрочным стабильным вложениям.

США предоставляет страховым компаниям относительно большую свободу в размещении временно свободных средств в банковские депозиты (до 50%) и валютные ценности (до 35%), что отражает более либеральный подход к диверсификации активов и стремление к получению дохода от различных источников.

Великобритания демонстрирует один из самых строгих подходов к регулированию, особенно в отношении государственных и муниципальных ценных бумаг (менее 2%) и недвижимости (до 2%). Это подчёркивает ориентацию на минимизацию рисков и защиту капитала.

Казахстан занимает промежуточное положение, предлагая более гибкие нормативы для инвестирования в государственные ценные бумаги (до 40%) и недвижимость (до 25%). Это отражает необходимость сбалансированного подхода между диверсификацией и контролем рисков на развивающемся рынке.

Изучение зарубежного опыта показывает, что успешные страховые компании адаптируют свои стратегии к условиям национальной экономики и требованиям регуляторов. Казахстану стоит обратить внимание на следующие ключевые аспекты:

1. Диверсификация активов: Инвестиции в инфраструктуру и зарубежные активы снизят риски и повысят доходность.
2. Укрепление регуляторной базы: Внедрение стандартов, аналогичных Solvency II, повысит устойчивость страховых компаний.
3. Развитие ESG-инвестиций: Стимулирование устойчивых проектов улучшит имидж и создаст новые возможности для роста.
4. Цифровизация и инновации: Внедрение новых технологий поможет улучшить клиентский опыт и повысить эффективность операций.

Таким образом, применение этих подходов позволит казахстанским страховым компаниям повысить устойчивость, конкурентоспособность и адаптироваться к глобальным тенденциям.

Список использованных источников:

1. National Association of Insurance Commissioners (NAIC) [Электронный ресурс] – Официальный сайт: <https://www.financestrategists.com/insurance-broker/national-association-of-insurance-commissioners-naic/>
2. International Actuarial Association. Solvency II [Электронный ресурс] – 2019. – Официальный сайт: http://www.actuaries.org/CTTEES_TFSP/Documents/Наgue_Item3c_GC_Solvency2.pdf.
3. Смит Дж. Регулирование финансов в страховой отрасли // Глобальные тренды страхования: сб. статей / Издательство Оксфордского университета. Оксфорд, 2014. С. 112-125.
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации [Электронный ресурс] – Официальный сайт: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014794>

УДК 336.025

ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОГРЕССА

Омарова А.К.

студент, Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева, г.Астана, Республика Казахстан

E-mail: omar_alsu01@mail.ru

Научный руководитель: PhD Кодашева Г.С.

Аннотация. Мақалада қаржылық сауаттылықтың маңыздылығы экономикалық даму мен әлеуметтік тұрақтылыққа ықпал ететін негізгі фактор ретінде қарастырылады. Экономикалық және қаржылық аспектілер әртүрлі салаларда, соның ішінде мемлекеттік саясатта прогреске жағдай жасайды. Қаржылық сауаттылықтың жоғары деңгейі азаматтарға өз қаржысын тиімді басқаруға, негізделген экономикалық шешімдер қабылдауға және банк жүйесінің тұрақтылығына ықпал етуге мүмкіндік беретіні атап өтілді. Қаржылық сауаттылық деңгейі мен елдің экономикалық жағдайы, соның ішінде несиелік тәуекелдер мен инвестициялық ағындарға әсері арасындағы байланысты көрсететін зерттеу нәтижелері талқыланады. Халықтың білімі мен дағдыларындағы олқылықтар қалатын Қазақстандағы қаржылық сауаттылықтың ағымдағы жай-күйіне назар аударылады. Қазақстанда 2020-2024 жылдарға арналған қаржылық сауаттылықты арттыру тұжырымдамасы қаржылық дағдыларды жүйелі дамытуға бағытталған, бұл білім беру бағдарламаларын құруды және азаматтарды қаржы өнімдері туралы хабардар етуді көздейді. Мақала сонымен қатар осы саладағы халықаралық тәжірибені және оның Қазақстанда қолданылуын талдайды.

Түйінді сөздер: қаржылық сауаттылық, қаржылық қызметтер, Инвестициялар, тұрақты өсу, қаржылық тәуекелдер.

Аннотация. Статья рассматривает важность финансовой грамотности как ключевого фактора, способствующего экономическому развитию и социальной стабильности. Экономические и финансовые аспекты создают условия для прогресса в различных сферах, включая государственную политику. Подчеркивается, что высокий уровень финансовой грамотности позволяет гражданам эффективно управлять своими финансами, принимать обоснованные экономические решения и способствовать стабильности банковской системы.

Обсуждаются результаты исследований, демонстрирующие взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности и экономическим состоянием страны, включая влияние на кредитные риски и инвестиционные потоки. Внимание уделяется текущему состоянию финансовой грамотности в Казахстане, где остаются пробелы в знаниях и навыках населения. Концепция повышения финансовой грамотности на 2020–2024 годы в Казахстане нацелена на системное развитие финансовых навыков, что предполагает создание образовательных программ и информирование граждан о финансовых продуктах. Статья также анализирует международный опыт в этой области и его применение в Казахстане.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, инвестиции, устойчивый рост, финансовые риски.

Abstract. The article considers the importance of financial literacy as a key factor contributing to economic development and social stability. Economic and financial aspects create conditions for progress in various areas, including public policy. It is emphasized that a high level of financial literacy allows citizens to effectively manage their finances, make informed economic