

## Қаржылық сауаттылық деген не?

ЖАРИЯЛАНДЫ  
02.09.2024

СІЛТЕМЕ  
https://bilimger.kz/162677/

**Қаржылық сауаттылық** – бұл адамдардың ақша қаражатын тиімді басқару, қаржылық шешімдер қабылдау, сондай-ақ қаржы құралдарын дұрыс пайдалану үшін қажетті білімдері мен дағдыларының жиынтығы. Бұл түсінік тек жеке адамның қаржылық әл-ауқатын қамтамасыз ету үшін ғана емес, сонымен қатар жалпы экономикалық тұрақтылыққа да әсер етеді. Қаржылық сауатты адам табысын дұрыс жоспарлап, жинақтарын ұлғайтып, инвестициялар жасап, қарыздарын тиімді басқару қабілетіне ие болады.

### Қаржылық сауаттылықтың негізгі аспектілері:

#### 1. Табыстарды басқару:

- Тұрақты және қосымша табыс көздерін анықтау.
- Табыстарды жоспарлау және оларды әртүрлі қаржылық мақсаттарға бөлу.
- Қосымша табыс көздерін іздеу және дамыту.

#### 2. Шығындарды басқару:

- Шығындарды бақылау, басымдықтарды анықтау және артық шығындарды болдырмау.
- Шығындарды қысқарту әдістерін пайдалану.
- Жеке бюджет жасау және оны сақтау.

#### 3. Жинақтар:

- Қаржылық мақсаттарға жету үшін жинақтар құру.
- Жинақтарды әртүрлі мақсаттарға бағыттау, мысалы, жедел шығындарға арналған резерв, ұзақ мерзімді жинақтар.
- Жинақтарды қорғау және ұлғайту жолдарын іздеу.

#### 4. Инвестициялар:

- Инвестициялық мүмкіндіктерді зерттеу және бағалау (қор нарығы,

жылжымайтын мүлік, бизнес және т.б.).

- Инвестициялық портфель құру және оны әртараптандыру.
- Тәуекелдерді басқару және инвестициялық стратегияларды таңдау.

#### **5. Қарыздарды басқару:**

- Қарыз алу шарттарын түсіну және салыстыру.
- Қарыздарды тиімді пайдалану және қайтару.
- Қарызды қайта қаржыландыру және пайыздық мөлшерлемелерді төмендету әдістерін қолдану.

#### **6. Сақтандыру:**

- Сақтандыру түрлерін түсіну (өмірді сақтандыру, денсаулық сақтандыру, мүлікті сақтандыру және т.б.).
- Сақтандыру полистерін таңдау және сатып алу.
- Сақтандыруды пайдалану арқылы қаржылық тәуекелдерді азайту.

#### **7. Зейнетақы жоспарлау:**

- Зейнетақы жинақтарын жоспарлау және оларды ұлғайту.
- Зейнетақы қорларына салымдар жасау және олардың тиімділігін бағалау.
- Зейнетақы жоспарын үнемі жаңартып отыру.

#### **8. Салықтар:**

- Салық жүйесін түсіну және салықтарды дұрыс есептеу.
- Салықтарды азайту тәсілдерін пайдалану.
- Салық декларацияларын уақтылы тапсыру және салық төлеу міндеттемелерін орындау.

### **Қаржылық сауаттылықты дамыту жолдары:**

#### **1. Білім алу және өздігінен оқыту:**

- Қаржылық тақырыптар бойынша кітаптар оқу, курстар мен семинарларға қатысу.
- Қаржы блогтарын, подкасттарды тыңдау, вебинарларды көру.
- Қаржылық кеңесшілермен кеңесу.

#### **2. Тәжірибе және дағдыларды дамыту:**

- Жеке бюджетті жасау және оны сақтау.
- Шағын инвестициялар жасап көру және оларды талдау.
- Қарыздар мен жинақтарды тиімді басқару.

#### **3. Қаржылық құралдармен жұмыс:**

- Банктік қызметтерді пайдалану (депозиттер, несиелер, төлем карталары).
- Қаржы нарығындағы құралдарды зерттеу және пайдалану (акциялар, облигациялар, пай қорлары).
- Қаржы жоспарларын құру және оларды орындау.

#### 4. Қаржылық сауаттылықты арттыру бағдарламаларына қатысу:

- Мемлекеттік және жеке қаржылық сауаттылықты арттыру бағдарламаларына қатысу.
- Қаржы саласындағы тренингтер мен курстарға жазылу.

#### Қаржылық сауаттылықтың маңызы:

- **Қаржылық тұрақтылық:** Жеке қаржылық сауаттылық адамның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етеді. Ол күтпеген шығындармен тиімді күресуге, қарыздарды азайтуға және жинақтарды көбейтуге көмектеседі.
- **Инвестициялар мен жинақтар:** Қаржылық сауаттылық жинақтарды ұлғайтуға және инвестициялар арқылы табыс алуға мүмкіндік береді.
- **Болашаққа жоспар:** Зейнетақы жинақтарын жоспарлау және оларды дұрыс басқару болашақта қаржылық тәуелсіздікті қамтамасыз етеді.
- **Тәуекелдерді азайту:** Қаржылық сауаттылық адамның қаржылық қауіптерді түсінуіне және оларды азайтуына көмектеседі. Мысалы, сақтандыруды пайдалану арқылы күтпеген жағдайларға дайын болу.

#### Қорытынды

Қаржылық сауаттылық – бұл әрбір адамның қаржылық жағдайын жақсартуға, болашаққа сенімділікпен қарауға және қаржылық тәуелсіздікке жетуге көмектесетін маңызды дағды. Бұл дағдыларды меңгеру арқылы адам өзінің қаржылық әл-ауқатын арттыра алады және өмірде табысқа жете алады.

**ҚМ АА** Куәлік нөмірі: **KZ45VPY00102718** — ҚР Мәдениет және Ақпарат министрлігі

© 2026 **Bilimger.kz** Ақпараттық-танымдық білім порталы. Барлық мазмұн авторлық құқықпен қорғалған.