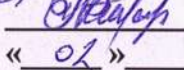


ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТУРИЗМ ЖӘНЕ МЕЙМАНДОСТЫҚ УНИВЕРСИТЕТИ
«ҚОНАҚЖАЙЛЫЛЫҚ» МЕКТЕБІ

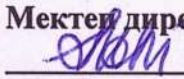


ОҚУ БАҒДАРЛАМАСЫ
БАК тындаушыларына арналған біліктілікті арттыру курсының тақырыбы
«ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚ»

ӘЗІРЛЕНДІ

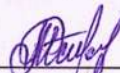
 М.Е. Мунасипова
 Р.М. Тажибаева
« 02 » 09 20 ж.

КЕЛІСІЛДІ

Мектеп директоры
 Э.С. Алимкулова
« 02 » 09 20 ж.

БАК тыңдаушыларына арналған «Қаржылық сауаттылық» тақырыбындағы біліктілік арттыру курсының оқу бағдарламасы «Қонақжайлылық» мектебі отырысының мәжілісінде қаралды және талқыланды, № 1 Хаттама, «02» 09. 2024 ж.

Мектептің оқу-әдістемелік жұмысына жауапты


(қолы)

Р. Тажибаева
(Т. А. Ә.)

БАК тыңдаушыларына арналған «Қаржылық сауаттылық» тақырыбындағы біліктілік арттыру курсының оқу бағдарламасын Халықаралық туризм және меймандостық университетінің оқу-әдістемелік кеңесі бекітті.

№ 2 хаттама « 26 » 09 2024 ж.

ОӘК хатшысы


(қолы)

Ж. Сейткулова
(Т. А. Ә.)

КІРІСПЕ

Бағдарламаның мақсаты: жеке қаржыны басқаруда тыңдаушылардың қаржылық сауаттылығын арттыру, сыни тұрғыдан бағалау және талдау қабілетін қалыптастыру, қаржылық инструменттерді цифрлық технологиялар арқылы қолдану.

Тыңдаушылар санаты: жоғары және орта білімі жоқ жұмысқа жарамды азаматтар, жоғары және орта білімі бар тұлғалар, жоғары оқу орындарының және колледждердің студенттері мен оқытушылары, "Атамекен" ҚР Ұлттық кәсіпкерлік палатасының базасы бойынша тіркелген жеке кәсіпкерлер, кез келген салада жұмыс істейтін тұлғалар және басқа да қызығушы мүдделілер.

Оқу мерзімі: 14 күнтізбелік күн.

Сағат саны: 90 сағат (оның ішінде 36 дәрістік, 50 тәжірибелік (өз бетінше), бақылау 4).

Оқыту нысаны: күндізгі, қашықтықтан, дербес оқыту.

Оқу тілі: (қазақ, орыс).

ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБА

Өзектілігі: Қазіргі әлемде, онлайн-қызметтердің дамуымен, қаржылық өнімдер мен қызметтер барған сайын қол жетімді болып жатқан кезде, тұтынушыларға саналы шешім қабылдауға және де жаңа технологияларды енгізумен белсенділіктері күрт өскен алаяқтардың айдаларына түспеуге көмектесу қажет.

Әрбір адамға жеке қаржылық мақсаттарға жету үшін қаржылық сауаттылықтың жоғары деңгейі қажет. Нақты мақсат қандай болса да, қаржылық сауаттылықты арттыру халықтың өмір сүру деңгейі мен ертеңгі күнге деген сенімділігін арттыруға, қаржылық қызмет көрсету сапасына, қоғамдағы және жалпы экономикадағы тұрақтылыққа ықпал етеді.

Оқыту нәтижелері:

- 1) Азаматтарға ақшалары мен несиелерін жауапкершілікпен басқаруды үйретуге қажетті дағдылар игерілді;
- 2) Әр тұрғынның экономикалық әл-ауқатын арттыруға бағытталған ақпараттар алынды;
- 3) Қаржылық сын-қатерді азайту және дағдарыстардың алдын алу үшін білім мен құралдар меңгерілді;
- 4) Жеке және қоғамдық деңгейлерде шамадан тыс қарыз мәселелерін болдырмауға, экономикалық тұрақтылықты нығайтуға бағытталған шаралар зерттелді;
- 5) Жеке қаржыны есептеу және басқару, отбасы бюджетін басқару туралы білімдер қалыптасады.

Тақырыптық жоспары

№	Модульдер және тақырыптардың атауы	Дәріс формалары			
		Барлығы	аудиториялық	Өз бетінше жұмыс	Ағымдағы үлгерімді бақылау формалары
Модуль - 1. Қаржылық сауаттылыққа кіріспе					
1.1	Қазақстанда қаржылық сауаттылықты дамыту	8	3	5	Сұхбаттасу
1.2	Жеке қаржылық жоспар.Кірістер мен шығындарды басқару	9	4	5	Практикалық тапсырма

1.3	Қаржылық тұрақтылық. «Қауіпсіздік жастықшасын» құру әдістері	8	3	5	Практикалық тапсырма
1.4	Халықтың несиелік мәдениетін арттыру мәселелері	9	4	5	Практикалық тапсырма
1.5	Өмірді сақтандыру	9	4	5	Практикалық тапсырма
Модуль - 2. Жеке қаржыны басқару технологиялары					
2.1	Инвестициялар –пассивті табыс көзі ретінде	9	4	5	Практикалық тапсырма
2.2	Тәуекелдіктер және жеке қаржылық қауіпсіздік	9	4	5	Практикалық тапсырма
2.3	Банктік өнімдер мен қызметтер	8	3	5	Сұхбаттасу
2.4	Отбасы банк бағдарламалары	9	4	5	Сұхбаттасу
2.5	Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры: мақсаттары мен міндеттері	8	3	5	Сұхбаттасу
2.6	Қаржылық сауаттылықты арттырудың 2020-2024 жылдарға арналған тұжырымдамасын іске асыруда жоғары нәтижелерге қол жеткізу басымдықтары. Қорытынды	4			Сұхбаттасу
	Барлығы:	90	36	50	

Бағдарламаның құрылымы мен мазмұны

Модуль - 1. Қаржылық сауаттылыққа кіріспе

1.1 Қазақстанда қаржылық сауаттылықты дамыту

Қаржылық сауаттылық кіріс, шығыс, несие және инвестициялар сияқты негізгі қаржылық түсініктерді түсінуді қамтиды. Табысты және шығынды басқару. Жинақ және инвестиция жасау. Несие мен қарызды басқару. Қаржылық жоспарлау. Қаржылық қауіпсіздік

1.2 Жеке қаржылық жоспар

Қаржылық жоспарлау - бұл қаржылық мақсаттарға жету үшін жол картасын жасау.

Қаржылық мақсат, Активтер мен міндеттемелерді талдау, активтердің кірістілігін арттыру және міндеттемелердің құнын төмендету жолдарын анықтау. Шығыстарды азайту және кірістерді арттыру тәсілдерін айқындау, шығыстарды жоспарлау, жеке қаржы жоспарының орындалуын мониторингтеу. Қысқа мерзімді қаржылық мақсаттар, Ұзақ мерзімді қаржылық мақсаттар

Отбасылық бюджет түсінігі, категориялары. Отбасылық бюджетті жүргізу ережелері, Отбасылық бюджетті жоспарлау. Отбасылық бюджеттің тұрақты және тұақсыз шығындары, Отбасылық бюджеттің түрлері. Отбасылық бюджетті үнемдеу тәсілдері

1.3 Қаржылық тұрақтылық. «Қауіпсіздік жастықшасын» құру әдістері

Қаржылық тұрақтылықтың мәні. Бизнес, сақтандыру, инвестиция, резервтік қор - қаржылық тұрақтылықтың негізі. Қаржылық сауаттылықтың қаржылық тұрақтылықты

қалыптастырудағы рөлі Қаржылық қауіпсіздік жастықшаның құру мақсаты. Қаржылық қауіпсіздік жастықшаның беру мүмкіндіктері. Қаржылық қауіпсіздік жастықшасын есептеу. Қауіпсіздік жастықшасын жинақтау әдістері. ҚР рейтингісі жоғары 5 ірі коммерциялық банк.

1.4 Халықтың несиелік мәдениетін арттыру мәселелері

Екінші деңгейлі банктердің несиелік операциялары. Несие түрлері. Несиені рәсімдеу шарты. Несиені қайтару мәдениеті. Қаржылық сауаттылық халықтың несиелік мәдениетін көтеруде рөлі.

1.5 Өмірді сақтандыру

Сақтандырудың мәні мен мазмұны, функциялары. Сақтандыру объектілері мен салалары. Сақтандыру компаниялардың қызметі. Жеке өмірді сақтандыру.

Модуль - 2. Жеке қаржыны басқару технологиялары

2.1 Инвестициялар – пассивті табыс көзі ретінде

Пассивті кірістердің мәні. Пассивті кірістердің түрлері. Инвестицияның мәні, түрлері және принциптері. Инвестиция құралдары. Инвестициялық стратегиялар. Қазақстан қор биржалары. Брокерді қалай таңдау керек? Қазақстандағы брокерлік компаниялар. «Табыс» мобилді қосымшасы, Алтынды сатып алу техникасы. Халықтық IPO бағдарламасы. Инвестор портфелі.

2.2 Тәуекелдіктер және жеке қаржылық қауіпсіздік

Қаржылық пирамидалар. Қаржылық алаяқтық. Тәуекелдіктер. Өртаптастыру, Тәуекел деңгейін анықтау және азайту стратегиясы.

2.3 Банктік өнімдер мен қызметтер

Банктердің экономикадағы рөлі. Банктік өнімдер. Пассивті және активті операциялар. Халық банк АҚ депозит операциялары. Халық банк АҚ кредит операциялары. Халық банк АҚ инвестиция және сақтандыру қызметтері.

2.4 Отбасы банк бағдарламалары

Отбасы банктің өнімдері мен қызметтері. Отбасы банктің ипотекалық операциялары. Ипотеканы алу шарттары. Ипотеканы рәсімдеу шарттары. Депозит бойынша сыйақы төлеу.

2.5 Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры: мақсаттары мен міндеттері

ҚР бірыңғай зейнетақы жинақтау қорының стратегиялық мақсаттары. ҚР-ның бірыңғай зейнетақы қорының міндеттері. Зейнетақыны есептеу әдісі. ҚР-ның бірыңғай зейнетақы қорының инвестициялық саясаты.

2.6 Қаржылық сауаттылықты арттырудың 2020-2024 жылдарға арналған тұжырымдамасын іске асыруда жоғары нәтижелерге қол жеткізу басымдықтары.

Қазақстан Үкіметі «Қаржылық сауаттылықты арттырудың 2020 – 2024 жылдарға арналған тұжырымдамасы. Қаржылық сауаттылық курстарының қажеттілігі. Мектептерде, университеттерде қаржылық курстар бағдарламасын енгізу. Қаржылық кеңес беру Қаржы басқару қосымшалары Homebank, My Fin және басқа да қаржы басқару қосымшалары.

Әдебиеттердің тізімі:**Негізгі:**

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.
2. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 191 с.
3. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций Электронный ресурс / - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. - 153 с
4. FİNANSAL OKURYAZARLIK BECERİLERİETKİNLİK KİTABI. Kemal ŞİMŞEK, Keziban KODAZ, İrem ÖZMEN BAĞCI. ISBN: 978-975-11-6491-9. 2023 y.
5. Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности : учеб, пособие для общеобразоват. организаций / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. — 3-е изд. — М. : Просвещение, 2018. — 271 с. : ил. — ISBN 978-5-09-047289-0.
6. О.А.Ищенко-Подукова, И.В.Мовчан, С.А.Писанка «Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография/ Южный федеральный университет.-Ростов-на Дону;Таганрог:Издательство южного федерального университета,2020
7. Хасенова К.Е., Исмаилова Г.К., Паримбекова Л.З., Куантқан Б., Анарбеков Н.М. Методы оценки финансовой грамотности: опыт Казахстана. *Economy: strategy and practice*. 2022; 17(3):226-241. <https://doi.org/10.51176/1997-9967-2022-3-226-241>

Қосымша:

1. Қаржылық сауаттылықты арттырудың 2020 - 2024 жылдарға арналған тұжырымдамасын бекіту туралы. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 30 мамырдағы № 338 қаулысы.
2. ҚР статистикалық агенттігі, <https://stat.gov.kz/ru/>, Астана, 2021- 2023жж
3. ҚР Ұлттық банкі сайты <https://nationalbank.kz/>, 2023ж
4. «Қазақстан стратегиялық зерттеулер институты», <https://fingramota.kz/kk/sociologicheskoe-issledovanie-po-finansovoj-gramotnosti>] . 2019
5. «Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі», 2023
6. Тоқаев Қ. «Жаңа Қазақстан: жаңару мен жаңғыру жолы» 2022 жылғы жолдауы