

Министерство просвещения Республики Казахстан
Национальная академия образования им. И. Алтынсарина



**Методические рекомендации
«Развитие финансовой грамотности обучающихся в школе»**

Астана, 2025

Рекомендовано Научно-методическим советом Национальной академии образования им. И. Алтынсарина (протокол № 5 от 6 ноября 2025 г.)

Методические рекомендации Развитие финансовой грамотности обучающихся в школе – Астана: НАО им. И. Алтынсарина, 2025, 69 с.

Методические рекомендации представляют собой практическое руководство для педагогов, направленное на формирование у обучающихся основ финансовой культуры и ответственного отношения к личным финансам. Документ ориентирован на поддержку педагогов общеобразовательных школ в освоении и эффективном применении современных педагогических технологий, направленных на развитие ключевых компетенций обучающихся: финансовой грамотности, критического и аналитического мышления, коммуникации, сотрудничества и ответственности за принимаемые решения.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях цифровизации и глобализации экономика предъявляет новые требования к уровню подготовки обучающихся. Финансовая грамотность становится ключевой компетенцией XXI века, обеспечивающий способность человека принимать рациональные решения в области личных и семейных финансов, эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами и защищать свои экономические интересы.

Международные сравнительные исследования, в том числе Programme for International Student Assessment (далее-PISA), подтверждают, что уровень финансовой грамотности обучающихся напрямую влияет на их готовность к самостоятельной жизни и успешной интеграции в экономическую систему. Введение элементов финансового образования в школьную практику способствует формированию ответственного отношения обучающихся к планированию бюджета, сбережениям, кредитам и инвестициям, а также повышает их устойчивость и способность противостоять к мошенническим схемам и финансовым рискам.

В условиях формирования финансовой грамотности в Республике Казахстан приобретает особую значимость, поскольку позволяет обучающимся осознавать роль национального законодательства, деятельности Международного финансового центра «Астана», банков, микрофинансовых и страховых организаций, понимать права и обязанности потребителей финансовых услуг, а также развивать критическое мышление в отношении современных экономических процессов.

Целью методических рекомендаций является научно-методическое обеспечение процесса формирования финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть содержание основных понятий и категорий финансовой грамотности, адаптированных к уровню восприятия обучающихся.
2. Представить педагогам методические рекомендации, способствующих развитию финансовой грамотности обучающихся в школе, способствовать формированию практических навыков ответственного финансового поведения.
3. Систематизировать современные подходы к преподаванию тематики финансовой грамотности с учетом национального контекста и международного опыта (в том числе результатов PISA).
4. Разработать практико-ориентированные задания, деловые игры и ситуационные кейсы, направленные на развитие у обучающихся навыков принятия финансовых решений.
5. Обеспечить условия для формирования у обучающихся активной гражданской позиции, связанной с ответственным участием в экономических отношениях и пониманием социальной значимости финансовой дисциплины.

Научная значимость заключается в обосновании концептуальных подходов к формированию финансовой грамотности обучающихся как

важнейшей компетенции современного образования. В документе систематизированы знания о финансовой среде, об аспектах денег, инвестиций и современных тенденций, о признаках нелегальных схем и рациональном управлении финансами, отражены механизмы их влияния на экономическое поведение личности и предложены пути интеграции данных положений в школьное обучение.

Теоретическая значимость методических рекомендаций состоит в разработке и уточнении содержания понятийного аппарата в области финансовой грамотности, а также в адаптации международных и национальных моделей финансового образования (в том числе данных исследований PISA) к условиям казахстанских школ.

Практическая значимость работы проявляется в создании инструментария для педагогов: в документ включены методические рекомендации, практические задания, игровые технологии и ситуационные кейсы, которые могут быть непосредственно использованы в учебном процессе. Данные материалы способствуют развитию у обучающихся навыков рационального финансового поведения, критического анализа экономических ситуаций и ответственному принятию решений в повседневной жизни.

Кроме того, практическая значимость методических рекомендаций обусловлена их соответствием Государственному общеобязательному стандарту образования (далее - ГОСО) и типовых учебных программ (далее - ТУПр), в котором подчеркивается важность формирования у обучающихся глобальных компетенций. Включение вопросов финансовой грамотности напрямую способствует развитию таких компетенций как критическое мышление, умение решать практические задачи, ответственное гражданское поведение и готовность к жизни в условиях цифровой и рыночной экономики.

В современном информационном обществе особое внимание уделяется развитию функциональной грамотности, обеспечивающей способность обучающихся работать с информацией, критически ее оценивать и применять в реальных жизненных ситуациях. Важной составляющей функциональной грамотности выступает финансовая грамотность, позволяющая принимать обоснованные решения в условиях рыночной экономики, управлять личным бюджетом и противостоять финансовым рискам.

Международные исследования, прежде всего PISA, показывают, что уровень финансовой грамотности тесно связан с читательской и математической грамотностью. Включение данного направления в школьное образование способствует развитию у обучающихся ключевых глобальных компетенций, определенных в ГОСО и ТУПр Республики Казахстан, включая критическое мышление, умение решать практические задачи, ответственное гражданское поведение и готовность к жизни в условиях современной экономики.

Авторы статьи «Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?» (Annamaria Lusardi, 2008) подчеркивают, что:

1. Финансовая грамотность является базовым инструментом для принятия информированных решений. Люди с более высоким уровнем

финансовых знаний лучше понимают сложные финансовые продукты и способны принимать более обоснованные решения, что особенно важно на современном финансовом рынке.

2. Уровень финансовой грамотности влияет на поведение потребителей: финансово неграмотные чаще совершают ошибки в управлении долгами, сбережениями и пенсионными накоплениями, что негативно отражается на их общем благосостоянии.

3. Для повышения финансовой грамотности необходим комплексный подход, включающий образование, регулирование и разработку финансовых продуктов, способствующих правильному выбору и принятию решений потребителями.

1. Финансовая система: права и обязанности потребителей

1.1. Обзор финансовой системы (национальное законодательство, МФЦА, банки, МФО, страховые организации и регуляторы)

В отчёте «OECD (2021), Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021» представлена оценка финансовой грамотности взрослых в семи странах СНГ: Армении, Азербайджане, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане и Узбекистане. Исследование основано на новых данных, собранных с использованием международных признанных методик, что позволяет проводить сравнительный анализ и разрабатывать меры по повышению финансовой грамотности и благосостояния населения.

Взрослые в регионе в среднем набрали 55,8% от максимального балла по финансовой грамотности, что свидетельствует о достаточно низком уровне знаний и навыков. Лишь около трети респондентов смогли выполнить простой расчёт процентов, а только 14,4% продемонстрировали понимание как простых, так и сложных процентов – ключевых концепций для эффективного управления финансами. В поведенческом плане 55,4% участников осознают важность сбережений, планирования и контроля финансов, однако долгосрочное отношение к деньгам проявили лишь 25%.

По странам, наиболее высокие показатели показали взрослые в Беларуси, Узбекистане, Казахстане и России (около 60% от максимума), тогда как в Киргизии, Армении, Таджикистане и Азербайджане уровень ниже. Несмотря на некоторые успехи, общий уровень финансовой грамотности остаётся низким, что требует внимания со стороны властей, особенно учитывая экономическую ситуацию в мире и финансовую уязвимость населения.

В Казахстане взрослые продемонстрировали показатели выше среднего по региону по финансовым знаниям, поведению и уровню финансового благополучия. Около 22% казахстанцев считают свои финансовые знания высокими (против 19% в среднем по СНГ). Однако только 43% планируют финансы на долгосрочную перспективу – заметно ниже среднего по региону (58%). Большинство опрошенных опираются на государственные пенсионные программы (78%), но также активно используют сбережения (64%), продолжают работать (64%) или рассчитывают на помощь семьи (63%). Казахстан выделяется среди стран СНГ по самой высокой доле населения, использующего частные пенсионные программы – около 59%.

Тем не менее, почти половина казахстанцев (47%) за последний год столкнулись с финансовыми трудностями, что лишь немного ниже среднего показателя по СНГ (50%). Лишь 9% имеют сбережения на срок более шести месяцев, а 11% – менее недели. В целом уровень финансовой грамотности и финансовый опыт казахстанцев соответствуют средним тенденциям по СНГ.

В отчёте рекомендовано продолжать развитие программ финансового образования в Казахстане, особенно уделяя внимание базовым знаниям, таким как понимание процентов, рисков и диверсификации. Также предложено

сфокусироваться на поддержке уязвимых групп – женщин, молодежи, пенсионеров и безработных.

Расширение международного сотрудничества и использование проверенных образовательных инструментов помогут Казахстану превзойти средние показатели региона и способствовать развитию финансового сектора страны. Для достижения этих целей необходимо понимание структуры и принципов функционирования национальной финансовой системы.

В статье «The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence» авторы Lusardi, Annamaria и Olivia S. Mitchell (2014) подчеркивают, что финансовая грамотность является критически важным навыком, который напрямую влияет на качество жизни в условиях усложнения финансовых рынков и возрастания личной ответственности за пенсионные накопления и кредитование. Они также отмечают, что низкий уровень финансовой грамотности представляет собой глобальную проблему, приводящую к ошибкам в управлении финансами, росту задолженностей и недостаточной подготовленности населения к будущим финансовым вызовам.

Национальное законодательство как основа регулирования финансовой системы Республики Казахстан

Финансовая система Республики Казахстан функционирует на основе национального законодательства, регулирующего деятельность банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, микрофинансовых организаций и других финансовых институтов. Законодательная база направлена на обеспечение стабильности, прозрачности и устойчивого развития финансового сектора, а также на защиту прав и интересов всех участников финансового рынка. Как видно из приведённой ниже схемы 1 «Основные компоненты финансовой системы Республики Казахстан», финансовая система Республики Казахстан состоит из нескольких ключевых компонентов, каждый из которых играет важную роль и регулируется национальным законодательством.

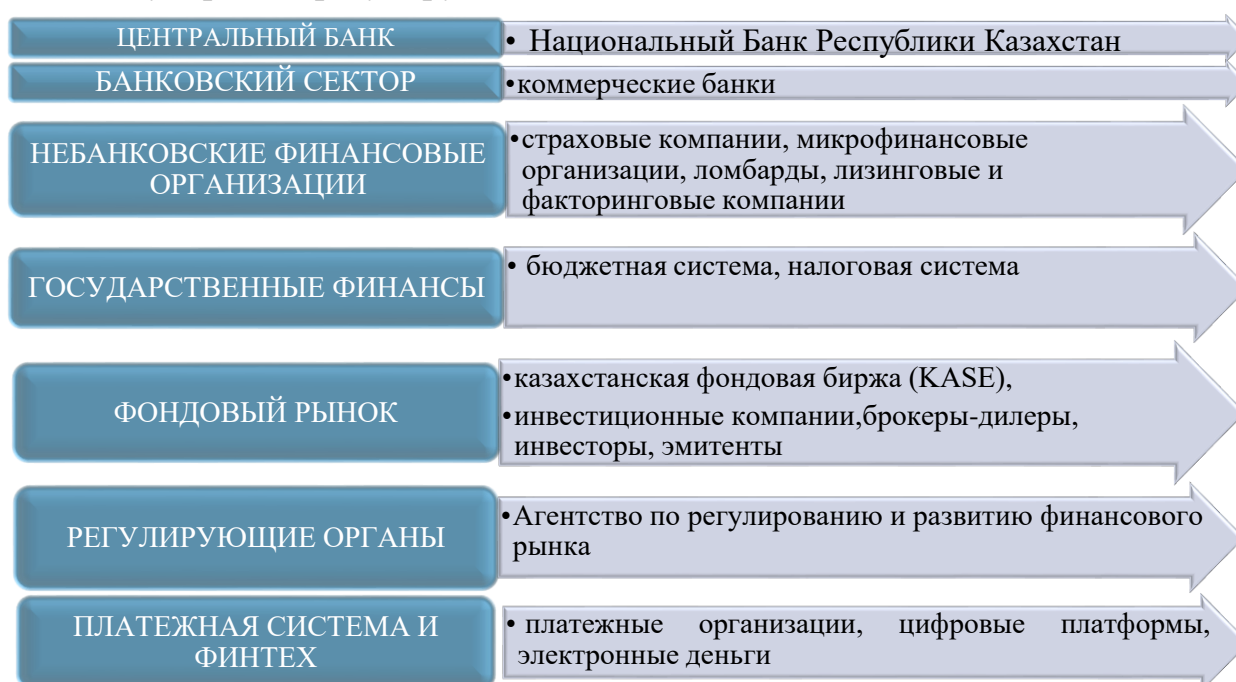


Схема 1. Основные компоненты финансовой системы Республики Казахстан

В целях укрепления финансовой системы Казахстана реализуются последовательные реформы, направленные на повышение прозрачности и устойчивости финансовых институтов. Особое внимание уделяется развитию Международного финансового центра «Астана» как площадки для привлечения инвестиций и внедрения современных финансовых технологий. Кроме того, активное внедрение принципов ESG и продвижение зелёного финансирования отражают стремление страны к устойчивому и ответственному экономическому развитию.

Финансовая система Республики Казахстан регулируется комплексом законодательных актов, направленных на обеспечение стабильности, прозрачности и устойчивого развития финансового сектора. Эти законы охватывают деятельность банков, а также других финансовых организаций, страховых и инвестиционных организаций, а также регулируют рынок ценных бумаг. В таблице 1 «Основные законодательные акты, регулирующие финансовую среду Республики Казахстан» приведены основные законодательные акты, формирующие правовую основу финансовой среды Казахстана.

Наименование законодательного акта	Краткое содержание/Роль
Конституция Республики Казахстан	Определяет основные принципы экономической политики, гарантии частной собственности и прав субъектов финансовых отношений.
Гражданский кодекс Республики Казахстан	Регулирует имущественные и обязательственные отношения, лежащие в основе финансовой деятельности.
Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»	Определяет статус, функции и полномочия центрального банка как банка первого уровня
Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	Регламентирует деятельность банков, условия лицензирования, порядок функционирования банковского сектора.
Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»	Регулирует работу платёжных организаций, операторов и функционирование расчётных систем.
Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»	Устанавливает правовые основы процесса выпуска, размещения и обращения ценных бумаг, а также регулирования участников рынка.
Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	Определяет правовые основы деятельности микрофинансовых организаций, включая условия выдачи микрокредитов.
Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»	Регламентирует деятельность страховых организаций и регулирует отношения между

	страховщиком и страхователем.
Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»	Устанавливает порядок регулирования, надзора и контроля за участниками финансового рынка.

Таблица 1. Основные законодательные акты, регулирующие финансовую среду Республики Казахстан

Таким образом, финансовая система Республики Казахстан функционирует на основе широкого спектра законодательных актов, обеспечивающих её стабильность, прозрачность и правовую защищённость. Каждый закон играет ключевую роль в регулировании отдельных сегментов финансового рынка и способствует созданию благоприятных условий для его развития.

Методические акценты для преподавателей:

- продемонстрировать сравнительный анализ финансовой системы, которая опирается на законодательную базу: сравнение моделей (таблицы) – законодательная база, регулирование, прозрачность; диаграммы и графики – баланс интересов государства, бизнеса и граждан; SWOT-анализ – сильные и слабые стороны, возможности и риски; кейс – примеры успеха, трудности, результаты;
- использовать примеры из практики: роль Национального Банка в обеспечении стабильности тенге, значение страхования для защиты от рисков, регулирование микрофинансовой деятельности;
- организовать задания на сравнение и сопоставление (например, определить сходства и различия в сферах регулирования различных законов);
- организовать дискуссии: «Почему необходим государственный контроль за банками?» или «Как законы защищают вкладчиков и заемщиков?»;
- применить практико-ориентированные задания: разработка схемы «Участники финансовой системы Казахстана»; заполните таблицы «Закон – сфера регулирования», где необходимо заполнить пустую колонку «Пример из практики»; приведите примеры законов, у которых есть сходства в функциях; объясните, чем отличается роль Национального Банка от коммерческих банков и т.п.

Пример задания для практического применения в учебном процессе: педагог может составить задание на тему «Законы и финансовая система Казахстана». На основе изученного материала обучающимся предлагается таблица 5 для заполнения, где в первом столбце название Закона, связанного с финансовой системой Казахстана. Во втором столбце указана основная функция данного Закона. А в третьем столбце обучающиеся должны привести примеры применения этого закона на практике и высказать собственные размышления о его значении для устойчивости и эффективности финансовой системы страны.

Цель задания – формирование навыков анализа нормативно-правовой базы и развития критического мышления в контексте финансовой грамотности.

Закон	Что регулирует	Пример из жизни
Конституция Республики Казахстан	Основы экономики и защиту частной собственности	<i>Возможные варианты ответов: право владеть своим домом, автомобилем, бизнесом</i>
Гражданский кодекс Республики Казахстан	Имущественные и финансовые отношения	<i>Возможные варианты ответов: договор купли-продажи, аренды</i>
Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»	Функции центрального банка страны	<i>Возможные варианты ответов: Национальный Банк устанавливает базовую ставку, выпускает национальную валюту.</i>
Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	Работу коммерческих банков	<i>Возможные варианты ответов: вы осуществляете банковские операции (кредит, депозит и т.д.)</i>
Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»	Электронные платежи и переводы	<i>Возможные варианты ответов: оплата через банковские приложения или QR-коды</i>
Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»	Регулирует общественные отношения участников рынка ценных бумаг	<i>Возможные варианты ответов: покупка акций через онлайн приложение</i>
Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	Деятельность микрофинансовых организаций	<i>Возможные варианты ответов: получение микрозайма, взаимодействие с ломбардами</i>
Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»	Работу страховых компаний	<i>Возможные варианты ответов: страхование автомобиля или здоровья</i>
Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»	Государственный контроль за финансовыми организациями	<i>Возможные варианты ответов: проверки банков и страховых компаний государством (регулирующим государственным органом)</i>

Примечание: В таблице представлены примерные ответы обучающихся.

Таблица 2. Задание «Законы и финансовая система Казахстана».

Для закрепления материала обучающиеся формируют навыки сопоставления функций различных законов и понимания их роли в финансовой системе. Обучающиеся формируют навыки применения и анализа примеров применения законов в повседневной жизни. Кроме того, обучающиеся развивают умение анализировать сходства и различия между финансовыми

институтами и применять правовые знания для защиты своих финансовых интересов.

Национальное законодательство играет ключевую роль в обеспечении стабильности, прозрачности и эффективности финансовой системы Республики Казахстан. Широкий спектр нормативно-правовых актов регулирует деятельность всех участников финансового рынка – от банков и страховых компаний до микрофинансовых организаций и платёжных систем. Эти законы формируют правовую основу, необходимую для защиты интересов государства, бизнеса и граждан, а также способствуют привлечению инвестиций и внедрению инноваций.

Также в Казахстане создан Международный финансовый центр «Астана» в рамках специального правового режима основе принципов английского общего права.

Формирование у обучающихся навыков анализа и применения законодательства на практике способствует развитию финансовой грамотности и правовой культуры, что особенно важно в условиях цифровизации экономики и роста числа финансовых продуктов.

Что такое Национальный Банк Республики Казахстан?

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Национальный Банк осуществляет денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильности цен, и оказывающую содействие финансовой стабильности в Республике Казахстан.

Также Национальный Банк в пределах своей компетенции осуществляет надзор и регулирование за деятельностью финансовых организаций.

Деятельность Национального Банка Республики Казахстан регулируется Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года.

Взаимодействие между Национальным Банком и банками второго уровня основано на принципах и нормах, установленных законодательством Республики Казахстан, в частности, Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан». Четкое распределение функций и полномочий между уровнями банковской системы способствует эффективной реализации денежно-кредитной политики, снижению системных рисков и повышению доверия к финансовым институтам.

В целом, двухуровневая банковская система позволяет более гибко и эффективно реагировать на внутренние и внешние вызовы, обеспечивая стабильное функционирование экономики страны. Национальный Банк играет в этом процессе ключевую роль, выступая гарантом устойчивости и надежности всей финансовой архитектуры Казахстана.

В чём заключается ключевая роль Национального Банка?

Согласно Закону Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года в своей деятельности Национальный Банк руководствуется Конституцией Республики Казахстан, действующими законами, актами Президента Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана является государственным органом, подотчётным Президенту Республики Казахстан.

Основной целью Национального Банка Республики Казахстан является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Кроме того, Национальный Банк решает следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля; содействие обеспечению стабильности финансовой системы; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

В таблице 3 «Компетенции Национального Банка» представлена обобщённая информация о полномочиях Национального Банка Республики Казахстан, что позволяет наглядно увидеть его ключевые функции в финансовой системе страны.

Регламентирующий документ	Полномочия	Описание
Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан» от 31 декабря 2003 года №1271.	Права	<ul style="list-style-type: none">• Разработка и принятие нормативных правовых актов, обязательных для исполнения финансовыми организациями, физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.• Запрос и получение необходимой информации от любых физ./юр. лиц, филиалов иностранных банков, страховых и брокерских организаций, и иных организаций, включая сведения, составляющие служебную, банковскую, коммерческую тайну.• Проведение проверок, контроля и надзора в пределах предоставленных законодательством полномочий.• Принятие нормативных и ненормативных актов, регулирующих внутреннюю деятельность Национального Банка и юридических лиц, в которых Национальный Банк является учредителем или акционером.• Осуществление иных прав, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», другими законами и актами Президента Республики Казахстан.
	Обязанности	<ul style="list-style-type: none">• Разработка и реализация денежно-кредитной

		<p>политики.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Содействие обеспечению стабильности финансовой системы. • Осуществление статистической деятельности в сферах денежно-кредитной статистики, финансового рынка и внешнего сектора. • Проведение внутреннего аудита и проверок деятельности центрального аппарата, филиалов, представительств и организаций Национального Банка, а также акционерных обществ, единственным акционером которых является Национальный Банк. • Выполнение иных обязанностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», законодательными актами и актами Президента Республики Казахстан.
--	--	--

Таблица 3. Компетенции Национального Банка

Национальный Банк занимает центральное место в финансовой системе страны, играя ключевую роль в обеспечении макроэкономической стабильности и устойчивого экономического роста.

Как показано в таблице «Компетенции Национального Банка», Банк наделён необходимыми правами и обязанностями, включая законодательную инициативу в пределах своей компетенции, право на получение конфиденциальной информации, проведение проверок, выпуск нормативных актов, обязательных к исполнению. Всё это делает его не только регулятором, но и активным участником процессов.

Кроме того, подотчётность Национального Банка Президенту Республики Казахстан усиливает его политическую и институциональную значимость, позволяя обеспечивать согласованность между денежно-кредитной политикой и общим направлением государственной политики.

Таким образом, Национальный Банк выполняет многофункциональную и стратегически важную роль в государстве, формируя устойчивую основу для финансовой стабильности, эффективной экономической политики и защиты интересов граждан в финансовой сфере. Его деятельность представляет собой неотъемлемую часть системы государственного управления и является гарантом надёжности и прозрачности финансовой системы страны.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка является государственным органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Оно обеспечивает защиту прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, способствует поддержанию стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка, а также осуществляет государственное регулирование иных лиц в пределах своей компетенции.

Агентство подчинено и подотчетно Президенту Республики Казахстан, аналогично Национальному Банку Республики Казахстан, что обеспечивает координацию государственной финансовой политики и независимость в рамках предоставленных полномочий.

Основные функции Агентства: выполняет ключевые функции по регулированию и надзору за финансовым сектором Казахстана. Оно выдает и отзывает разрешения на открытие, реорганизацию и ликвидацию финансовых организаций, включая филиалы иностранных банков и страховых компаний.

Также Агентство дает согласие или отказывает в назначении руководящих работников финансовых организаций, проверяя их деловую репутацию. Оно занимается лицензированием деятельности в финансовой сфере и устанавливает пруденциальные нормативы, обязательные для исполнения банками, страховыми и инвестиционными компаниями.

Агентство издает нормативные правовые акты, регулирующие финансовый рынок, контролирует соблюдение нормативов и лимитов, проводит проверки и дистанционный надзор за деятельностью финансовых организаций. В случае нарушений оно применяет меры надзорного реагирования и санкции.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка играет важную и самостоятельную роль в системе государственного управления финансовым сектором. Выступая ключевым органом надзора и контроля, оно обеспечивает прозрачность, стабильность и надежность функционирования финансового рынка, что напрямую влияет на экономическую безопасность страны и доверие граждан к финансовым институтам.

Работа Агентства позволяет сохранять баланс между независимостью в принятии решений и координацией с общей финансово-экономической политикой государства. Это способствует формированию согласованного и эффективного подхода к регулированию финансовой системы.

Широкий спектр функций Агентства – от лицензирования и контроля за соблюдением нормативов до применения мер надзорного реагирования – позволяет комплексно воздействовать на развитие финансового рынка. Оно выполняет не только надзорные, но и стратегические задачи, направленные на предупреждение системных рисков, защиту интересов потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения.

Таким образом, деятельность Агентства служит важным инструментом в укреплении устойчивости финансового сектора, повышении его конкурентоспособности и развитии современной, прозрачной и ориентированной на клиента финансовой системы Казахстана.

Банки второго уровня как элемент финансовой системы Республики Казахстан

Банки второго уровня (далее - БВУ) представляют собой юридические лица в форме коммерческих организаций, наделенные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правом осуществлять банковские операции. Их функционирование регулируется и контролируется Агентством Республики Казахстан по

регулированию и развитию финансового рынка, которое осуществляет лицензирование банковской деятельности.

Для обеспечения эффективного функционирования финансовой системы и удовлетворения потребностей клиентов БВУ выполняют широкий спектр функций, обеспечивая как потребности населения, так и развитие бизнеса. Их деятельность охватывает как традиционные банковские услуги, так и специализированные финансовые инструменты. Ниже представлена таблица 4, отражающая ключевые направления деятельности банков второго уровня и их основные функции:

№	Направление деятельности	Содержание
1	Привлечение депозитов	Аккумуляция временно свободных денежных средств физических и юридических лиц с начислением дохода
2	Кредитование	Выдача потребительских, ипотечных и бизнес-кредитов, финансирование инвестиционных проектов
3	Платежные и расчётные операции	Денежные переводы, кассовое обслуживание, эквайринг, выпуск и обслуживание банковских карт
4	Валютные и международные операции	Обмен валюты, трансграничные платежи, работа с международными финансовыми системами
5	Инвестиционная деятельность	Операции с ценными бумагами, управление активами клиентов, участие в фондовом рынке
6	Консультационные услуги	Консультация клиентов по банковским продуктам, предоставление аналитики, экспертных рекомендаций по финансовым вопросам
7	Обеспечение финансовой устойчивости	Управление рисками, соблюдение нормативов, контроль за исполнением законодательства

Таблица 4. Ключевые направления деятельности банков второго уровня

Особое значение БВУ имеют в стимулировании экономического роста и обеспечении финансовой стабильности государства. Они способствуют развитию предпринимательства, участвуют в реализации государственных программ (ипотечное кредитование, поддержка малого и среднего бизнеса), а также обеспечивают интеграцию Казахстана в международные финансовые рынки.

Для формирования финансовой грамотности у обучающихся изучение деятельности банков второго уровня является важным компонентом. Знание функций БВУ позволяет осознанно подходить к использованию банковских услуг, понимать механизмы кредитования и инвестирования, а также осознавать значение финансовой стабильности для устойчивого развития экономики.

В Республике Казахстан функционирует более двадцати банков второго уровня, перечень которых размещен на официальном сайте Агентства по регулированию и развитию финансового рынка <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/financial-organizations/24?lang=ru>. Данные банки

различаются по условиям банковских продуктов, масштабам деятельности, спектру предоставляемых услуг и категории клиентов, на которого они ориентированы.

Банки второго уровня, включая коммерческие банки, осуществляют непосредственное обслуживание клиентов, кредитование, привлечение вкладов и предоставляют широкий спектр банковских услуг. Их деятельность направлена на удовлетворение потребностей экономики и населения в финансовых ресурсах. Таким образом, они играют ключевую роль в обеспечении экономического роста и финансовой инклюзии.

Микрофинансовые организации

Микрофинансовые организации (далее - МФО) представляют собой специализированные финансовые учреждения, основной деятельностью которых является предоставление небольших кредитов физическим лицам и субъектам малого бизнеса.

Деятельность микрофинансовых организаций регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и осуществляется на основании лицензии. Сведения о действующих МФО доступны на официальном сайте Агентства.

Главная миссия МФО заключается в обеспечении доступа к финансированию для социальных групп и предпринимателей, которые не имеют возможности воспользоваться банковскими услугами в силу низкой платежеспособности, отсутствия кредитной истории или недостатка залогового обеспечения. Таким образом, микрофинансовые организации способствуют расширению финансовой доступности и включению уязвимых групп населения в экономическую систему.

Ключевые направления деятельности МФО включают:

- выдачу микрозаймов – предоставление краткосрочных займов на личные нужды, развитие предпринимательской деятельности;
- финансовое консультирование – содействие клиентам в управлении долгами и формировании положительной кредитной истории;
- гибкость требований – упрощенные условия получения займов, возможность кредитования без предоставления залогового имущества;
- расширение финансовой доступности – обслуживание клиентов в удаленных регионах, где отсутствует банковская инфраструктура;
- контроль возвратов – применение современных технологий для оценки платежеспособности заемщиков и управления кредитными рисками.

Следует отметить, что, несмотря на значимую роль МФО в обеспечении доступности финансовых услуг, их деятельность сопряжена с высокими процентными ставками. В связи с этим государственное регулирование микрофинансового сектора направлено на защиту интересов заемщиков и предотвращение рисков чрезмерной долговой нагрузки.

Изучение специфики работы микрофинансовых организаций способствует формированию у обучающихся представлений о возможностях и рисках альтернативных источников финансирования, вырабатывает навыки

критического анализа условий кредитования и осознанного принятия финансовых решений.

Страховые организации

Страхование является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка и представляет с собой важнейший инструмент социальной защиты населения. Основными участниками страхового рынка являются страховые организации – специализированные финансовые институты, предоставляющие услуги по защите имущественных интересов физических и юридических лиц от различных рисков. Деятельность страховых организаций осуществляется на основе страховых договоров, в рамках которых страхователи уплачивают страховые премии, а страховые компании обязуются выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая.

В настоящее время в Республике Казахстан функционируют 25 страховых организаций. Страховая деятельность подразделяется на два основных направления:

- страхование жизни – долгосрочные программы защиты (накопительное страхование жизни, пенсионные аннуитеты);
- общее страхование – имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, медицинское страхование и иные виды защиты.

По степени обязательности страхование делится на:

- обязательное – регулируется государством через профильные законы, включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование работников от несчастных случаев и др.;
- добровольное – осуществляется на основании соглашения между страхователем и страховщиком и охватывает широкий спектр рисков (имущество, туризм, финансовые риски и др.).

Механизмы обязательного и добровольного страхования широко применяются государствами с развитой рыночной экономикой для обеспечения социальной стабильности и стимулирования экономического роста.

В Казахстане страховые организации функционируют в строгом соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», который регулирует лицензирование, порядок заключения договоров, требования к страховым резервам и финансовой устойчивости. Контроль за деятельностью страховых компаний осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Перечень страховых организаций указан на сайте Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/financial-organizations/25?lang=ru>).

Общая схема работы страховой организации включает следующие этапы:

- 1) Заключение страхового договора страхователем и уплата страховой премии;
- 2) При наступлении страхового случая, рассмотрение документов и осуществление страховой выплаты в соответствии с условиями договора.

Страховые организации являются важной составляющей финансовой системы Казахстана, обеспечивая защиту имущественных интересов граждан и бизнеса, а также снижая риски финансовых потерь в случае непредвиденных обстоятельств.

Для систематизации информации о регулировании страхового рынка целесообразно использовать таблицу, содержащую сведения о регуляторах, их функциях и нормативно-правовых источниках (см. таблица 5). Четкое разграничение функций регуляторов обеспечивает прозрачность и устойчивость страхового сектора, а также правовую защиту всех участников рынка.

Регулятор	Статус	Основные функции	Источники
Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР)	Государственный орган, подчиненный Президенту Республики Казахстан	Лицензирование страховых компаний; надзор за их устойчивостью; защита прав страхователей; разработка нормативных актов	Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» (adilet.zan.kz); Указ Президента Республики Казахстан от 11.11.2019 №203 (adilet.zan.kz); Официальный сайт АРРФР (finreg.kz)
Для компаний, действующих на территории МФЦА: Astana Financial Services Authority (AFSA)	Независимый регулятор в составе AIFC	Регулирование и лицензирование компаний в AIF; контроль прозрачности и устойчивости участников; развитие страхового сектора в юрисдикции центра	Конституционный закон Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана» (adilet.zan.kz); Нормативные акты AFSA (afsa.aifc.kz)

Таблица 5. Регуляторы страхового рынка Республики Казахстан: функции и нормативные источники

Обменные пункты

Обменные операции с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан осуществляются исключительно через обменные пункты банков второго уровня и небанковские обменные пункты. В соответствии с действующим законодательством, такие операции включают покупку и (или) продажу иностранной валюты за национальную валюту, а также обмен одной иностранной валюты на другую.

Наличная иностранная валюта представляет собой банкноты и монеты, эмитированные центральными банками зарубежных государств и признанные законным платежным средством. Наличная национальная валюта – денежные знаки в форме банкнот и монет, выпускаемых Национальным Банком Республики Казахстан, которые находятся в обращении и выполняют функцию законного платежного средства на территории страны.

Обменные пункты устанавливают курсы покупки и продажи валюты в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке наличной иностранной валюты. При этом:

- курс продажи фиксирует стоимость иностранной валюты по отношению к тенге, по которой обменный пункт реализует валюту клиентам;
- курс покупки отражает цену, по которой обменный пункт приобретает иностранную валюту у населения;
- спрэд – разница между курсом покупки и продажи, составляющая доход обменного пункта.

Следует подчеркнуть, что обменные пункты, как банковские, так и небанковские, осуществляют операции исключительно с физическими лицами. При возникновении необоснованного отказа в проведении обмена граждане имеют право обратиться за защитой своих интересов в территориальные филиалы Национального Банка Республики Казахстан. Контактная информация филиалов размещена на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан (<https://nationalbank.kz/ru/page/territorialnye-filialy>).

Изучение принципов функционирования обменных пунктов способствует развитию у обучающихся финансовой грамотности. Понимание механизмов установления валютного курса, сути спрэда, а также прав потребителей финансовых услуг формирует у обучающихся навыки рационального поведения на валютном рынке, умение принимать обоснованные решения при осуществлении обменных операций и защищать свои интересы в случае их нарушения.

Министерство финансов Республики Казахстан

Министерство финансов Республики Казахстан является ключевым государственным органом, входящим в состав Правительства Республики Казахстан. Его деятельность охватывает широкий спектр направлений: от бюджетного планирования до налогового и таможенного администрирования, внутреннего государственного аудита и контроля в сфере государственных закупок.

Для формирования финансовой грамотности обучающихся важно рассматривать Министерство финансов как государственный орган, определяющий правила и стандарты финансовых отношений в обществе. Через реализацию бюджетной и налоговой политики Министерство создает условия для экономической стабильности, а также обеспечивает прозрачность и подотчетность государственных расходов.

В рамках образовательного процесса целесообразно выделить несколько аспектов бюджетной политики и планирования.

Обучающиеся должны понимать, каким образом формируется государственный бюджет, из каких источников складываются доходы, на какие цели направляются расходы, и какое значение имеет контроль за их исполнением.

1. Налоги и социальные платежи.

Министерство отвечает за полноту и своевременность налоговых поступлений, что напрямую связано с социальной сферой (образование, здравоохранение, социальные выплаты). Это позволяет объяснить обучающимся значимость налоговой дисциплины и гражданской ответственности.

2. Государственные заимствования и долг.

Управление государственным долгом формирует у обучающихся понимание принципов финансовой устойчивости, необходимости балансировать доходы и расходы, а также предотвращать долговые кризисы.

3. Финансовый контроль и аудит.

Деятельность по внутреннему государственному аудиту и мониторингу позволяет изучить вопросы прозрачности и антикоррупционных механизмов, что способствует развитию у обучающихся навыков критического анализа информации.

4. Регулирование рынков и продукции.

Министерство курирует оборот стратегически значимых товаров (нефтепродукты, табачные изделия, алкогольная продукция), что дает возможность обсудить вопросы ответственности бизнеса и защиты интересов потребителей.

5. Таможенное регулирование и международное сотрудничество.

На примере участия Казахстана в Евразийском экономическом союзе можно показать обучающимся, как работает система прослеживаемости товаров, валютный контроль и как международная интеграция влияет на экономику страны.

Для педагогов: данная информация может использоваться при объяснении роли государства в финансовой системе, при подготовке заданий по анализу бюджетных данных и обсуждению налоговой культуры.

Для обучающихся: материал способствует формированию целостного представления о том, как государство управляет финансами и какое значение это имеет для каждого гражданина.

Международный финансовый центр «Астана»: уникальная площадка для развития финансового рынка и привлечения инвесторов

Международный финансовый центр «Астана» (далее – МФЦА) был создан в 2018 году как финансовая зона для привлечения иностранных инвесторов и развития финансового рынка Казахстана. Его уникальность заключается в том, что он функционирует на основе принципов английского общего права, что делает его привлекательным для международных компаний и снижает юридические риски.

В Конституционном законе Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана»» от 7 декабря 2015 года указано, что целью создания МФЦА является формирование ведущего международного центра финансовых услуг.

Согласно Закону к задачам МФЦА относятся:

1) содействие в привлечении инвестиций в экономику Республики Казахстан путем создания привлекательной среды для инвестирования в сфере финансовых услуг;

2) развитие рынка ценных бумаг Республики Казахстан, обеспечение его интеграции с международными рынками капитала;

3) развитие в Республике Казахстан рынка страховых, банковских услуг, исламского финансирования, финансовых технологий, цифровых активов, электронной коммерции и инновационных проектов;

4) развитие финансовых и профессиональных услуг на основе наилучших международных практик;

5) приобретение международного признания как финансового центра.

Основные особенности МФЦА:

1) юрисдикция на основе английского права – судебные споры рассматриваются в независимом суде МФЦА;

2) привлечение иностранных инвестиций – международные компании получают налоговые льготы и упрощенный доступ к финансовым рынкам;

3) фондовая биржа AIX (Astana International Exchange) – предоставляет возможности торговли акциями, облигациями и другими инструментами;

4) развитие финтеха – поддержка инновационных финансовых технологий;

5) освобождение от налогов – налоговые льготы действуют до 2066 года.

Регулирование деятельности осуществляется через независимый орган Astana Financial Services Authority, AFSA, который обеспечивает прозрачность и надежность всех финансовых институтов.

Особое место занимает фондовый рынок, представленный биржей AIX (Astana International Exchange), работающей в партнерстве NASDAQ и Шанхайской фондовой биржей. Это способствует росту доверия со стороны инвесторов и расширению возможностей казахстанских и международных компаний.

Кроме традиционных финансовых услуг, в МФЦА активно внедряются инновации. Финтех-стартапы (FinTech) получают льготные условия регулирования для тестирования новых продуктов, а исламские облигации предоставляют инструменты, соответствующие принципам Шариата (Сукук - исламские облигации и Такафул - исламское страхование).

Регистрация компаний в МФЦА возможна дистанционно через онлайн-платформу AFSA. Организациям предоставляется выбор форм ведения бизнеса от финансовых и инвестиционных до консалтинговых и технологических.

МФЦА – это стратегически важный финансовый центр не только для Казахстана, но и для всей Центральной Азии. Благодаря независимой судебной системе, благоприятным условиям и поддержке инноваций, он становится ключевым игроком на мировом финансовом рынке.

Таким образом, Международный финансовый центр «Астана» представляет собой уникальную площадку, объединяющую передовые международные практики, инновационные подходы и благоприятные условия для ведения бизнеса. Благодаря особому правовому режиму, независимой

системе регулирования, налоговым преференциям и развитию финансовых технологий, МФЦА играет ключевую роль в укреплении инвестиционной привлекательности Казахстана. В долгосрочной перспективе МФЦА способен стать не только региональным, но и глобальным центром финансовых услуг, способствуя устойчивому экономическому росту страны.

В целях повышения результативности обучения педагогам рекомендуется применять комплекс методических приемов, ориентированных на сочетание теоретического изложения практико-ориентированных заданий.

В процессе изучения главы педагогам рекомендуется опираться на сочетание объяснительно-ориентированных методов. На первом этапе можно использовать презентацию и схемы, которые демонстрируют структуру финансовой системы и взаимосвязь ее элементов. Для закрепления материала целесообразно предложить обучающимся работу с выдержками из нормативно-правовых актов, показывая, как искать и анализировать документы на портале *adilet.zan.kz*.

Полезным является проведение интерактивных заданий в группах, когда каждая группа получает определенный финансовый институт (например, Национальный Банк, МФЦА, банки второго уровня, страховые компании) и готовит краткий обзор его функций. Эффективным приемом станет кейс-метод, где обучающимся предлагаются практические ситуации (например, получение кредита или страхового полиса) для анализа возможных решений и обсуждения роли регуляторов.

Для развития критического мышления можно организовать дискуссию на тему необходимости государственного контроля финансового рынка, разделив класс на две стороны с аргументами «за» и «против». Также рекомендуется использовать официальную статистику и инфографику с сайтов (<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm>, <https://afsa.aifc.kz/>, <https://www.nationalbank.kz>), чтобы обучающиеся учились интерпретировать реальные данные. В завершение можно предложить творческое задание – составить «финансовую карту Казахстана», где обучающиеся отразят ключевые институты и регуляторов, подчеркнув их взаимосвязь и значение для экономики страны.

Использование данных подходов способствует формировать у обучающихся целостного представления о финансовой системе, а также развитию аналитических навыков и критического восприятия мышления.

1.2. Инфляция: что это такое? Ее влияние на жизнь граждан? Как и зачем ею управлять? Что такое базовая ставка Национального банка и валютный курс?

Инфляция представляет собой процесс общего повышения цен на товары и услуги в экономике в течение определенного периода времени. В условиях инфляции на одну и ту же сумму денежных средств со временем можно приобрести меньшее количество товаров и услуг, что приводит к снижению покупательной способности денег.

В Казахстане инфляция измеряется посредством индекса потребительских цен (далее - ИПЦ), который отражает изменение уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для конечного потребления. Мониторинг цен осуществляется Бюро национальной статистики Агентства Республики Казахстан по стратегическому планированию и реформам. В расчет включаются данные по всем городам республиканского значения, областным центрам, а также выборочным районным центрам.

Потребительская корзина, используемая для расчета инфляции, представляет собой совокупность товаров и услуг, отражающую структуру расходов домашних хозяйств. В 2025 году ее состав включает 508 наименований. ИПЦ определяется как отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в текущем периоде к его стоимости в базисном периоде. Следует подчеркнуть, что восприятие инфляции может различаться у разных социальных групп, поскольку индивидуальные потребительские корзины зависят от уровня доходов, предпочтений и образа жизни.

Инфляция оказывает комплексное воздействие на жизнь граждан:

- снижение покупательской способности – при отсутствии пропорционального роста доходов домохозяйства приобретают меньше товаров и услуг;
- обесценивание сбережений – денежные накопления, не вовлеченные в инвестиционную деятельность, теряют свою реальную стоимость;
- удорожание кредитов – повышение инфляции может сопровождаться ростом процентных ставок со стороны Центрального Банка, что делает заемные ресурсы менее доступными;
- увеличение стоимости жизни – рост цен на продукты питания, жилье, транспорт и коммунальные услуги ведет к росту расходов населения.

Механизмы регулирования инфляции

Регулирование инфляционных процессов осуществляется государством посредством монетарной и фискальной политики.

Монетарная политика – совокупность мероприятий Национального Банка, направленных на поддержание ценовой стабильности - ключевой цели денежно-кредитной политики в странах с инфляционным таргетированием.

Фискальная политика – регулирование государственных расходов и налоговых поступлений с целью стабилизации макроэкономической ситуации. Она может влиять на совокупный спрос, потенциал экономического роста и динамику цен.

Базовая ставка представляет собой ориентир для формирования процентных ставок в экономике. Базовая ставка воздействует на динамику кредитования, инвестиционную активность и темпы инфляции посредством изменения стоимости финансовых средств в национальной валюте. Повышение ставки приводит к удорожанию кредитов, охлаждению совокупного спроса и укреплению национальной валюты, что способствует снижению инфляции. Снижение ставки, напротив, делает заемные ресурсы более доступными, стимулирует экономическую активность и совокупный спрос.

Валютный курс определяется как цена одной валюты, выраженная в другой. Его колебания оказывают влияние на внешнеэкономическую деятельность: обесценивание национальной валюты повышает стоимость импорта и делает экспорт более выгодным, тогда как её укрепление удешевляет импорт, но может снижать конкурентоспособность отечественных производителей.

Для формирования у обучающихся целостного понимания инфляционных процессов рекомендуется использование практико-ориентированных методов обучения.

Для объяснения сущности инфляции педагог может использовать наглядные примеры из повседневной жизни обучающихся (например, сравнение цен на продукты питания или транспортные услуги в разные годы). Важно показать, как индивидуальная «потребительская корзина» каждого человека может отличаться от официальной.

Для закрепления материала рекомендуется разобрать кейсы: например, ситуация, когда рост инфляции приводит к обесцениванию сбережений, или когда повышение базовой ставки удорожает кредиты. Обучающимся можно предложить обсудить, какие решения могли бы принять граждане в этих условиях.

Эффективным методом будет работа в группах, где каждая группа получает задание объяснить одно из понятий: инфляция, индекс потребительских цен, базовая ставка, валютный курс. Результаты оформляются в виде краткой схемы или мини-презентации.

Для развития критического мышления можно провести дискуссию «Высокая или низкая базовая ставка: что лучше?», где обучающиеся аргументируют разные позиции.

Также полезно использовать официальные данные и инфографику с сайтов, чтобы показать реальные показатели инфляции и динамику базовой ставки. В качестве творческого задания обучающимся можно предложить создать «мини-новость» о текущей инфляции, используя официальные данные и объяснив, как это повлияет на жизнь граждан.

Применение данных методов способствует развитию критического мышления, умению анализировать экономические явления и формированию практических навыков финансовой грамотности у обучающихся.

1.3. Кредиты и рассрочки. Понимание кредитов: основы кредитования, типы кредитов и их характеристики.

Кредит представляет собой одну из ключевых финансовых операций, при которой одна сторона (кредитор) предоставляет денежные средства другой стороне (заемщику) на определенный срок и на согласованных условиях. Основой кредитных отношений выступает договор, регламентирующий права и обязанности сторон, а также устанавливающий стоимость и порядок возврата заемных средств.

Принципы кредита

Функционирование кредитной системы базируется на ряде фундаментальных принципов:

1. Срочность – возврат заемных средств должен осуществляться в сроки, предусмотренных договором.

2. Возвратность – обязательность полного возврата полученных средств, вне зависимости от финансового состояния заемщика.

3. Платность – использование кредита сопровождается выплатой вознаграждения кредитору в виде процентной ставки.

Основные элементы кредита

Кредитный договор включает следующие элементы:

- Сумма кредита – размер денежных средств, предоставляемых заемщику.
- Процентная ставка – плата за использование кредита, выраженная в годовых процентах. Различают:

- номинальную ставку – фиксированный показатель без учета капитализации;

- эффективную ставку – показатель, отражающий реальную стоимость кредита с учетом периодичности начисления процентов и других платежей (страхование, другие комиссии).

- Срок кредита – период, в течение которого заемщик обязан вернуть средства.

- График платежей – порядок и периодичность возврата займа (ежемесячно, ежеквартально и др.). При этом возможны различные формы расчетов:

- аннуитетные платежи – фиксированный ежемесячный платеж, включающий проценты и часть основного долга;

- платежи равными долями – равномерный возврат основного долга и процентов в течение всего периода кредитования.

- Обеспечение (залог) – имущество или иные активы, выступающие гарантией возврата кредита (в случае если залоговый кредит).

Также гражданам важно иметь положительную кредитную историю – совокупность сведений о прошлых финансовых обязательствах и платежной дисциплине заемщика, служащая индикатором его надежности и платежеспособности.

На территории Республики Казахстан функционируют два специализированных института, владеющие информацией о кредитных историях граждан:

- АО «Государственное кредитное бюро» (ГКБ) – организация с государственным участием, осуществляющая централизованный сбор, хранение и предоставление информации о кредитных историях.

- ТОО «Первое кредитное бюро» (ПКБ) – частная организация, аккумулирующая данные о заемщиках и предоставляющая финансовым институтам аналитические инструменты для оценки кредитного риска.

Деятельность указанных бюро способствует повышению прозрачности и устойчивости кредитного рынка, снижению рисков для кредиторов и созданию более благоприятных условий кредитования для добросовестных заемщиков.

Типы кредитов и их характеристики.

Современная финансовая система предусматривает различные виды кредитных продуктов, предназначенные для удовлетворения как личных, так и предпринимательских потребностей. Знание их особенностей и условий использования является необходимым элементом формирования финансовой грамотности обучающихся.

Потребительские кредиты - используются физическими лицами для финансирования личных нужд (приобретение товаров, ремонт жилья, оплата обучения и др.).

Виды потребительских кредитов:

- целевые кредиты – выдаются на строго определенные цели (например, покупка автомобиля, бытовой техники, недвижимости);
- нецелевые кредиты – средства могут быть использованы по усмотрению заемщика;
- беззалоговые кредиты – предоставляются без обеспечения/залога, но сопровождаются более высокой процентной ставкой;
- залоговые кредиты – обеспечиваются имуществом (недвижимостью, автомобилем), что позволяет снизить стоимость (проценты) заимствования.

Ипотечные кредиты могут быть предназначены как для покупки недвижимости, так и для ремонта недвижимости и строительства дома, а также отличаются длительным сроком возврата. Ключевые формы:

- классическая ипотека – стандартные долгосрочные кредиты сроком до 30 лет;
- государственные программы – предусматривают сниженные процентные ставки и льготные условия для отдельных категорий граждан (молодые семьи, военнослужащие и др.);
- коммерческая ипотека – направлена на приобретение недвижимости для ведения бизнеса.

Автокредиты используются для покупки транспортных средств. Могут быть:

- залоговыми – приобретаемый автомобиль выступает в качестве обеспечения до полного погашения кредита;
- беззалоговыми – фактически являются разновидностью потребительских кредитов без предоставления обеспечения.

Кредитные карты обеспечивают возобновляемый лимит денежных средств, доступных к использованию в любое время. Отличительные характеристики:

- наличие льготного периода, в течение которого возможно погашение задолженности без начисления процентов;
- повышенные процентные ставки при несвоевременном погашении долга;
- предоставление бонусов и кэшбека, стимулирующих использование карт.

Бизнес-кредиты предназначены для финансирования деятельности предприятий и предпринимателей. Основные виды:

- кредиты на оборотный капитал – для покрытия текущих расходов;
- кредиты на развитие бизнеса – для модернизации, расширения, приобретения оборудования или аренды помещений;
- государственные программы поддержки – обеспечивают льготные условия кредитования малого и среднего бизнеса.

Рассрочка представляет собой способ оплаты товаров и услуг при которой стоимость товара без начисления процентов распределяется на несколько выплат/платежей в течении определенного периода времени (в большинстве своем в краткосрочном периоде до 1 года).

Возможны следующие формы рассрочки:

Рассрочка от продавца. При данной форме рассрочки покупатель оплачивает продавцу товар по частям согласно графику оплаты и суммы платежа.

Рассрочка от банка (в некоторых случаях через банковские карты). При данной форме рассрочки покупатель также выплачивает товар по частям согласно графику оплаты и суммы платежа, но не продавцу, а банку. При этом продавец сразу получает стоимость товара от банка.

Отличительными чертами рассрочки являются отсутствие процента для покупателя, предоставляется под конкретный приобретаемый товар, и покупатель не получает денежные средства за товар, а только график платежей после приобретения товара.

Финансово грамотный заемщик при принятии решения должен учитывать:

- сравнительный анализ процентных ставок;
- условия кредитного договора (комиссии, страховые платежи, штрафные санкции);
- собственные финансовые возможности и уровень долговой нагрузки;
- наличие льготных программ, особенно при ипотечном и бизнес-кредитовании.

Таким образом, кредитные продукты и рассрочка являются удобными инструментами финансирования личных и предпринимательских проектов. Однако использование данных инструментов требует осознанного и ответственного подхода, основанного на анализе условий и прогнозировании собственной платежеспособности. Это позволяет минимизировать финансовые риски и формировать устойчивое отношение к кредитным обязательствам.

В статье «Financial Literacy and Its Consequences: Evidence from Russia during the Financial Crisis» авторы Klapper, L., Lusardi, A., и Panos, G. A. исследуют влияние финансовой грамотности на поведение населения в условиях экономического кризиса. Они показывают, что финансово грамотные люди меньше поддавались панике, сохраняли свои сбережения на депозитах и избегали импульсивных решений. Кроме того, авторы отмечают, что люди с высоким уровнем финансовой грамотности чаще планируют расходы и сбережения, используют более сложные финансовые инструменты. В статье подчеркивается необходимость внедрения программ финансового образования, включая школьные программы.

Формирование финансовой грамотности обучающихся предполагает не только освоение теоретических основ, но и развитие практических навыков рационального финансового поведения. Одним из ключевых направлений в данном процессе выступает изучение вопросов кредитования и рассрочки, поскольку именно данные инструменты наиболее часто используются в личных семейных финансовых стратегиях.

Для объяснения школьникам сравнение процентных ставок и расчета переплаты рекомендуется использовать онлайн калькуляторы.

В целях эффективного усвоения материала и формирования у обучающихся осознанного отношения к финансовым обязательствам необходимо применение комплекса методов и приемов обучения. Их использование позволяет:

- обеспечить доступность и наглядность изложения теоретических положений;
- развивать аналитическое и критическое мышление в контексте финансовых решений;
- формировать навыки самостоятельного выбора оптимальных кредитных продуктов;
- стимулировать активное участие обучающихся в учебном процессе.

Таким образом, использование разнообразных педагогических технологий способствует повышению эффективности обучения и созданию условий для осознанного освоения темы «Кредиты и рассрочка» как важного компонента финансовой грамотности.

1.4. Пенсионное обеспечение

Формирование знаний о пенсионной системе является важным элементом развития финансовой грамотности обучающихся, поскольку понимание ее принципов способствует осознанному планированию личных финансов и будущего материального обеспечения. Казахстан стал первым государством на постсоветском пространстве, которое перешло к накопительной пенсионной системе, основанной на принципе индивидуальных сбережений.

С 1 января 1998 года в стране реализуется пенсионная реформа, целью которой стало построение финансово устойчивой, справедливой системы, учитывающей экономический рост и обеспечивающей соразмерность трудового вклада и размера пенсионных выплат. В результате реформирования в Казахстане сформирована трехуровневая модель пенсионного обеспечения, включающая государственные, обязательные накопительные и добровольные механизмы.

Первый уровень – государственные выплаты. К данному уровню относятся солидарные и базовые пенсионные выплаты за счет государственного бюджета.

Солидарная пенсия предоставляется гражданам, имеющим трудовой стаж до 1 января 1998 года. Размер выплат зависит от продолжительности стажа и среднемесячного дохода. При этом максимальный размер пенсии ограничен

75% от среднемесячного дохода, учитываемого в пределах 55-кратного месячного расчетного показателя. Назначение солидарных пенсий будет сохраняться до 2043 года, постепенно уменьшаясь в объеме в связи с естественным сокращением трудового стажа у новых пенсионеров.

Базовая пенсия введена в 2005 году с целью предупреждения бедности и повышения доходов пожилых граждан. С 2018 года ее размер зависит от совокупного трудового стажа (до 1998 года) и участия в накопительной пенсионной системе (после 1998 года).

С 1 января 2023 года при наличии стажа участия в пенсионной системе менее 10 лет или его отсутствии базовая пенсия составляла 60% прожиточного минимума (ПМ). За каждый полный год стажа сверх 10 лет размер пенсии увеличивался на 2%, но не мог превышать 100% ПМ. В соответствии с поручением Президента с 2023 по 2027 годы введено поэтапное увеличение минимальной базовой пенсии с 60% до 70% ПМ, а максимальной – с 100% до 120% ПМ, что направлено на повышение эффективности пенсионной системы и обеспечение граждан достойными пенсиями. С 1 января 2026 года минимальный размер базовой пенсии будет увеличен с 70% до 75 % ПМ, максимальный размер со 110% до 115% ПМ.

Второй уровень – обязательная накопительная пенсионная система.

Данный уровень основан на обязательных пенсионных взносах (ОПВ) в размере 10% от дохода работников, а также обязательных профессиональных пенсионных взносах (ОППВ) для лиц, занятых во вредных и опасных условиях труда (5% от дохода). С 1 января 2024 года введен новый компонент – обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР), как часть накопительной пенсионной системы, взносы которого перечисляются из средств работодателя за работников, родившихся после 1 января 1975 года. Размер ОПВР от дохода работника будет поэтапно увеличиваться и составит:

- с 1 января 2024 года – 1,5%,
- с 1 января 2025 года – 2,5%,
- с 1 января 2026 года – 3,5%,
- с 1 января 2027 года – 4,5%,
- с 1 января 2028 года – 5%.

Средства накапливаются в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ) и используются для обеспечения пенсионных выплат. Право на их получение имеют лица, достигшие пенсионного возраста, получившие бессрочную инвалидность I-II групп, выехавшие на постоянное место жительства за пределы страны, а также, граждане, заключившие пенсионный аннуитет при достаточности накоплений.

Третий уровень – добровольные пенсионные взносы.

Добровольные пенсионные взносы (ДПВ) предоставляют гражданам возможность самостоятельно увеличивать свои будущие пенсионные накопления. Эти средства формируют дополнительный источник дохода на пенсии. Получение выплат возможно при достижении 50-летнего возраста, при установлении инвалидности, а также при выезде на постоянное место

жительства за пределы Республики Казахстан. В случае смерти вкладчика средства ДПВ подлежат наследованию.

Таким образом, трехуровневая пенсионная система Казахстана сочетает государственные гарантии и принципы личной ответственности за пенсионное обеспечение. Ознакомление обучающихся с ее устройством формирует понимание необходимости долгосрочного финансового планирования и способствует воспитанию ответственного отношения к будущему материальному благополучию.

Методические приемы для педагогов:

1) Проблемный вопрос. Начните урок с вопроса: «Почему Казахстан первым в СНГ перешел на накопительную пенсионную систему?» – это побудит обучающихся к размышлению о причинах реформ.

2) Визуализация в виде схемы. Составьте на доске или слайде схему «Трехуровневая пенсионная система Казахстана». Попросите обучающихся заполнить недостающие элементы (первый, второй, третий уровень).

3) Работа в группах. Разделите класс на три группы: первая изучает солидарную систему; вторая – накопительную обязательную; третья – добровольную. Каждая группа готовит короткую презентацию (2-3 минуты) и объясняет остальным принцип работы своей системы.

4) Сравнительный анализ. Предложите обучающимся сравнивать пенсионное обеспечение «до 1998 года» и «после реформы», выделив плюсы и минусы обеих систем.

5) Практическое задание. Дайте обучающимся задачу: рассчитать примерный размер пенсии при разных условиях (например, при 20 годах стажа и среднем доходе в 200 тыс. тенге). Это поможет применять знания на практике.

6) Дискуссия. Организуйте мини-дебаты на тему: «Что лучше – обязательная или добровольная пенсионная система?»

7) Актуализация личного опыта. Попросите обучающихся узнать у родителей или родственников, как они относятся к накопительной системе, и представить их мнение на следующем занятии.

8) Произведите расчет размера своей будущей пенсии, учитывая возможные доходы и условия пенсионной системы (сайт ЕНПФ <https://www.enpf.kz/ru/elektronnnye-servisy/calculator/index.php>).

1.5. Налоги и декларирование

Система налогообложения является важнейшим элементом функционирования государства и неотъемлемой частью финансовой грамотности. Знание основ налоговой системы позволяет обучающимся осознать, каким образом формируются государственные доходы, обеспечивается финансирование социальной сферы и реализуются экономические функции государства.

В Республике Казахстан регулирование налогообложения осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом, который определяет виды налогов, порядок их исчисления и уплаты. Система налогообложения страны включает

корпоративный и индивидуальный подоходные налоги, налог на добавленную стоимость, социальные налоги и другие.

Каждый из видов налогов выполняет определенную социально-экономическую функцию, обеспечивая устойчивость государственной финансовой системы и социальную защиту населения.

Ставки некоторых из налогов:

1) Общеустановленная ставка корпоративного подоходного налога (КПН) – 20%. Уплачивается юридическими лицами резидентами, а также юридическими лицами-нерезидентами, осуществляющими деятельность на территории Республики Казахстан через постоянное учреждение либо получающими доходы из казахстанских источников. Данный налог формирует значительную часть доходов государственного бюджета.

2) Индивидуальный подоходный налог (ИПН) – 10% (стандартная ставка), 15% (повышенная ставка). Ставка ИПН зависит от суммы дохода, если доход за год меньше 8500 МРП, то ставка ИПН будет 10%, если доход больше указанной суммы, то уже будет применяться повышенная ставка ИПН – 15% к превышающей сумме дохода. ИПН взимается с доходов физических лиц: заработной платы, дивидендов, вознаграждений, гонораров, прироста стоимости имущества и доходов от предпринимательской деятельности.

3) Налог на добавленную стоимость (НДС) – 16%. Является косвенным налогом, уплачиваемым при производстве, реализации и импорте товаров, работ или услуг. Вносится в бюджет в виде отчислений от прироста стоимости на каждом этапе производственно-сбытовой цепочки.

4) Социальный налог (СН) – 6%. Уплачивается работодателями из собственных средств за работников. Средства направляются в государственный бюджет для финансирования социальных программ (здравоохранение, образование, пенсионное обеспечение).

Декларирование

Для декларирования определенных доходов физические лица подают специальные формы деклараций (ФНО 250.00 «Декларация об активах и обязательствах» (вступительная) и ФНО 270.00 «Декларация о доходах и имуществе» (ежегодная, последующая), регулирующие порядок предоставления сведений о доходах, имуществе и финансовых обязательствах.

ФНО 250.00 представляют: граждане, имеющие активы за пределами Республики Казахстан; кандидаты на выборные должности и государственную службу; лица, претендующие на статус крупного участника банка, рынка ценных бумаг или страховых организаций; лица, занимающиеся частной практикой (нотариусы, адвокаты, медиаторы, ЧСИ).

Форму 270.00 обязаны представлять лица, которые получают доход, подлежащий налогообложению самостоятельно, за исключением подлежащих декларированию доходов ИП от предпринимательской деятельности (имущественный доход; доход, полученный за пределами Казахстана и т.д.), а также у которых есть имущество за рубежом; деньги на банковских счетах свыше 1000 МРП в иностранных банках, находящихся за пределами

Республики Казахстан; приобретенное и (или) отчужденное имущества за пределами Республики Казахстан и т.д.

Для обучающихся ознакомление с налоговой системой и процедурами декларирования имеет прикладное значение. С одной стороны, это способствует формированию у них представлений о механизмах функционирования государства, а с другой – развивает навыки правовой и финансовой ответственности. Освоение данного блока знаний позволяет обучающимся осознать взаимосвязь между уплатой налогов, личным финансовым благополучием и устойчивостью социальной системы.

Таким образом, включение основ налогообложения и декларирования в содержание школьных программ по финансовой грамотности способствует формированию активной гражданской позиции, укрепляет правовую культуру обучающихся и подготавливает их к ответственному участию в экономических отношениях.

Методические приемы:

1) Проблемный вопрос – «Что будет, если граждане и компании перестанут платить налоги?»

2) Информационная лекция с элементами дискуссии – объяснение видов налогов с обсуждением их значимости.

3) Кейс-анализ – практические задания по расчету ИПН для разных категорий работников.

4) Сравнительная таблица – классификация налогов по видам, плательщикам, ставкам.

5) Работа с документами – ознакомление с формами ФНО 250.000 и 270.000, разбор, кто и в каких случаях их заполняет.

6) Деловая игра «Я - налогоплательщик» - обучающиеся получают «роли» (работодатель, работник, предприниматель) и рассчитывают обязательные платежи.

7) Мини-дискуссия – обсуждение темы справедливости налоговой нагрузки (например, одинаковая ставка ИПН для всех).

8) Визуализация – использование схем и инфографики (структура налоговой системы, распределение налогов по направлениям).

9) Рефлексия – обучающиеся формулируют личные выводы: «Как я отношусь к налогам и зачем их нужно платить?»

2. Деньги, инвестиции и современные тенденции

2.1. Виды денег (наличные/безналичные, цифровой тенге)

В современном обществе деньги выступают универсальным средством обмена, признанным и регулируемым государством. Их основное назначение заключается в обеспечении удобства и надежности транзакций между участниками экономических отношений. Традиционно различают две основные формы денег – наличные и безналичные. Каждая из них имеет собственные особенности хранения, передачи и применения в экономике.

Наличные деньги представляют с собой физические денежные знаки – банкноты и монеты, находящиеся в обращении и используемые для непосредственных расчетов между гражданами и организациями. Для систематизации информации представляем таблицу 6 «Характеристики, преимущества и недостатки наличных денег», в которой отражены основные характеристики, достоинства и недостатки наличных денег.

Категория	Пункт
Ключевые характеристики денег	- Физическая форма (банкноты и монеты)
	- Универсальная доступность (принимаются всеми субъектами экономики)
	- Ограниченная долговечность (изнашиваются и подлежат замене)
	- Потребность в хранении и транспортировке (требуют сейфов, ячеек и пр.)
Преимущества наличных денег	- Оперативность расчетов (мгновенная оплата без проверок)
	- Независимость от технических факторов (работают без связи и электричества)
Недостатки наличных денег	- Повышенный риск кражи или утраты, без возможности восстановления
	- Ограниченность применения (требуется физическое присутствие сторон)
	- Неудобство при обращении с крупными суммами (транспортировка, хранение)
	- Отсутствие доходности (не приносят проценты)
	- Невозможность использования в электронной коммерции

Таблица 6. Характеристики, преимущества и недостатки наличных денег

Особое внимание при формировании финансовой грамотности обучающихся следует уделять вопросу национальной валюты. Ознакомление обучающихся с элементами банкнот тенге способствует развитию навыков критического мышления и практических умений по выявлению подделок. Национальный Банк размещает актуальные материалы по данной теме на официальном YouTube канале:

(<https://www.youtube.com/watch?v=U-muBYoIvsQ>

https://www.youtube.com/watch?v=cFK9jjT4_eg

<https://www.youtube.com/watch?v=TjD4jsK0Eho>)

Таким образом, изучение наличных денег как формы расчетов позволяет обучающимся осознать их функциональные особенности, преимущества и ограничения, а также развивает навыки безопасного обращения с денежными средствами.

Защитные элементы на банкнотах национальной валюты – тенге.

Информация по основным защитным элементам банкнот представлена на рисунке 1 «Основные защитные элементы банкнот», а также размещена на официальном сайте: <https://nationalbank.kz/ru/news/zashchitnye-elementy-na-banknotah-nacionalnoy-valyuty---tenge>. Помимо перечисленных источников, важно отметить, что современные казахстанские банкноты включают целый комплекс технологий, направленных на защиту от подделки. Защитные технологии регулярно обновляются, что повышает надежность национальной валюты и соответствует международным стандартам безопасности.





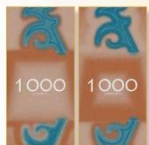
2024 ЖЫЛҒЫ ҰЛГІДЕГІ НОМИНАЛЫ 1 000 ТЕҢГЕЛІК «САҚ СТИЛІ» СЕРИЯСЫНЫҢ БАНКНОТЫ



- 1 АЛТЫН ИНТАГЛИО**
ҚР Елтаңбасы алтын түсті металл болумен жоғары бедерлі қабатта басылған.
- ЗОЛОТОЕ ИНТАГЛИО**
Герб РК нанесен высокорельефным слоем золотистой металлической краски.



- 2 КӨРУ ҚАБІЛЕТІ НАШАР АДАМДАРҒА АРНАЛҒАН БЕЛГІ**
Банкноттың бет жағының шеттерінде жанасу арқылы жақсы сезілетін шығыңқы жоғары бедерлі элементтер бар.
- МЕТКА ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОСЛАБЛЕННЫМ ЗРЕНИЕМ**
На лицевой стороне банкноты по краям имеются выпуклые высокорельефные элементы, хорошо различимые на ощупь.



- 3 ЕКІ ТҮСТІ ҚОРҒАНЫШ ЖІБІ**
Банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде көгілдір және қызыл сары түстердің өзара әрекеттесуінен динамикалық лүпілдеу әсері пайда болады.
- ДВУХЦВЕТНАЯ ЗАЩИТНАЯ НИТЬ**
При изменении угла наклона банкноты проявляется динамический эффект пульсации взаимодействующих цветов голубого и оранжевого.



- 4 ПАТЧ**
Стилизированное изображение животного. Банкноты аударған кезде номиналдың цифрлық көсінінін ою-өрнекке ауысуы әсері және сәулелердің жан-жаққа шашыраған динамикалық әсері пайда болады.
- ПАТЧ**
Объемное изображение артефакта в виде стилизованного животного. При повороте банкноты проявляется эффект переключения цифрового изображения номинала на ориент и динамический эффект расхождения лучей в стороны.



Көлемі: 130 x 70 мм / Размер: 130 x 70 мм

БАНКНОТА СЕРИИ «САКСКИЙ СТИЛЬ» НОМИНАЛОМ 1 000 ТЕНГЕ ОБРАЗЦА 2024 ГОДА

- ИРИДСЦЕНТНІ БОЯУ**
Банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде бет және сырт жақтарында алтын түспен жылтырайтын арнайы бояулармен басылған элементтер көрінеді.
- ИРИДСЦЕНТНАЯ КРАСКА**
При изменении угла наклона банкноты, элементы напечатанные специальными красками с блеском, проявляются золотистым цветом с лицевой и оборотной сторон.



- ОҚШАУ ТҮРҒАН ЭЛЕКТРОТИП СҮТАМҒЫ БЕЛГІСІ**
Өтпелі жарықта номиналдың бейнесімен тұратын электротип сұтамғы белгісі анық көрінеді.
- ЛОКАЛЬНЫЙ ВОДЯНОЙ ЗНАК ЭЛЕКТРОТИП**
В проходящем свете четко виден водяной знак электротип с изображением номинала.



- СПАРК**
Элемент банкноты, сырт жағында орналасқан бүктелгілі жапқан жыртқыш аң пішініндегі жәдігердің көлемді бейнесі түрінде орналасқан, банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде алтын түстен нефірт түске ауысады.
- СПАРК**
Элемент расположен на обратной стороне банкноты в виде объемного изображения артефакта в форме свернувшегося хищника, при изменении угла наклона банкноты цвет переходит от золотого до нефритового.



www.nationalbank.kz



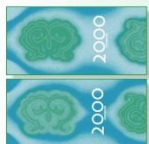
2024 ЖЫЛҒЫ ҰЛГІДЕГІ НОМИНАЛЫ 2 000 ТЕҢГЕЛІК «САҚ СТИЛІ» СЕРИЯСЫНЫҢ БАНКНОТЫ



- 1 АЛТЫН ИНТАГЛИО**
ҚР Елтаңбасы алтын түсті металл болумен жоғары бедерлі қабатта басылған.
- ЗОЛОТОЕ ИНТАГЛИО**
Герб РК нанесен высокорельефным слоем золотистой металлической краски.



- 2 КӨРУ ҚАБІЛЕТІ НАШАР АДАМДАРҒА АРНАЛҒАН БЕЛГІ**
Банкноттың бет жағының шеттерінде жанасу арқылы жақсы сезілетін шығыңқы жоғары бедерлі элементтер бар.
- МЕТКА ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОСЛАБЛЕННЫМ ЗРЕНИЕМ**
На лицевой стороне банкноты по краям имеются выпуклые высокорельефные элементы, хорошо различимые на ощупь.



- 3 ЕКІ ТҮСТІ ҚОРҒАНЫШ ЖІБІ**
Банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде көк және жасыл түстердің өзара әрекеттесуінен динамикалық лүпілдеу әсері пайда болады.
- ДВУХЦВЕТНАЯ ЗАЩИТНАЯ НИТЬ**
При изменении угла наклона банкноты проявляется динамический эффект пульсации взаимодействующих цветов синего и зеленого.



- 4 ПАТЧ**
Стилизированное изображение животного. Банкноты аударған кезде номиналдың цифрлық көсінінін ою-өрнекке ауысуы әсері және сәулелердің жан-жаққа шашыраған динамикалық әсері пайда болады.
- ПАТЧ**
Объемное изображение артефакта в виде стилизованного животного. При повороте банкноты проявляется эффект переключения цифрового изображения номинала на ориент и динамический эффект расхождения лучей в стороны.



Көлемі: 135x70 мм / Размер: 135x70 мм

БАНКНОТА СЕРИИ «САКСКИЙ СТИЛЬ» НОМИНАЛОМ 2 000 ТЕНГЕ ОБРАЗЦА 2024 ГОДА

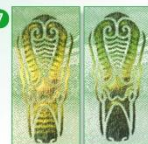
- ИРИДСЦЕНТНІ БОЯУ**
Банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде бет жағында алтын түстес және сырт жағында күлін түстес жылтыры бар арнайы бояулармен басылған элементтер көрінеді.
- ИРИДСЦЕНТНАЯ КРАСКА**
При изменении угла наклона банкноты, элементы напечатанные специальными красками с блеском, проявляются золотистым с лицевой и флюидным с оборотной стороны.



- ЖЕРГІЛІКТІ ЭЛЕКТРОТИП СҮТАМҒЫ БЕЛГІСІ**
Өтпелі жарықта номиналдың бейнесімен тұратын электротип сұтамғы белгісі анық көрінеді.
- ЛОКАЛЬНЫЙ ВОДЯНОЙ ЗНАК ЭЛЕКТРОТИП**
В проходящем свете четко виден водяной знак электротип с изображением номинала.



- СПАРК**
Элемент банкноты, сырт жағында «Сайлақтың басы» бейнесіндегі жәдігердің көлемді бейнесі түрінде орналасқан, банкноттың көлбеу бұрышы өзгерген кезде түсі алтыннан нефірт түске ауысады.
- СПАРК**
Элемент расположен на обратной стороне банкноты в виде объемного изображения артефакта «Голова Сайги», при изменении угла наклона банкноты цвет переходит от золотого до нефритового.



www.nationalbank.kz



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

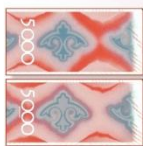
2023 ЖЫЛҒЫ ҰЛГІДЕГІ НОМИНАЛЫ 5 000 ТЕНГЕЛІК «САҚ СТИЛІ» СЕРИЯСЫНЫҢ БАНКНОТЫ



- 1 АЛТЫН ИНТАГЛИО**
ҚР Елтаңбасы алтын түсті металл бояумен жоғары бедерлі қабатта басылған.
- ЗОЛОТОЕ ИНТАГЛИО**
Герб РК қантесен высорельефным слоем золотистой металлической краской.



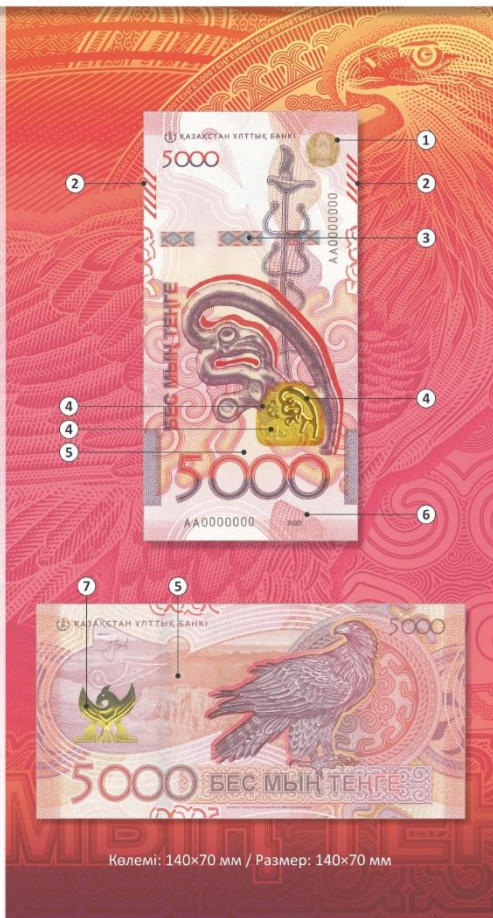
- 2 КӨРУ ҚАБІЛЕТІ НАШАР АДАМДАРҒА АРНАЛҒАН БЕЛГІ**
Банкноттың бет жағының шеттерінде жанасу арқылы жақсы сезілетін шығыңқы жоғары бедерлі элементтер бар.
- МЕТКА ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОСЛАБЛЕННЫМ ЗРЕНИЕМ**
На лицевой стороне банкноты по краям имеются выпуклые высорельефные элементы, хорошо различимые на ощупь.



- 3 ЕКІ ТҮСТІ ҚОРҒАНЫШ ЖІБІ**
Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде қызыл және көк түстердің өзара аракеттесуінен динамикалық, лүгілдеу әсері пайда болады.
- ДВУХЦВЕТНАЯ ЗАЩИТНАЯ НИТЬ**
При изменении угла наклона банкноты проявляется динамический эффект пульсации взаимодействующих цветов красного и синего.



- 4 ПАТЧ**
«Бұрыт» артефактінің көлемді бейнесі. Банкнотты аударған кезде номиналдың цифрлық жасылдан оо-орнеке ауысу әсері және күн белгісі саулдерінің жан-жаққа шашыраған динамикалық әсері.
- ПАТЧ**
Объемное изображение артефакта «Беркут». При повороте банкноты эффект переключения с цифрового изображения номинала на орнамент и динамический эффект расхождения лучей солнечного знака в стороны.



Көлемі: 140×70 мм / Размер: 140×70 мм

БАНКНОТА СЕРИИ «САКСКИЙ СТИЛЬ» НОМИНАЛОМ 5 000 ТЕНГЕ ОБРАЗЦА 2023 ГОДА

- ИРИДСЦЕНТНІ БОЯУ**
Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде бет жағында алтын түстес және сырт жағында қызыл түстес жылтыры бар арнайы бояулармен басылған элементтер.
- ИРИДСЦЕНТНАЯ КРАСКА**
При изменении угла наклона банкноты элементы, напечатанные специальными красками с блеском золотистого цвета с лицевой стороны и красного цвета с оборотной стороны.



- ЖЕРГІЛІКТІ ЭЛЕКТРОТИП СУТАМҒЫ БЕЛГІСІ**
Өтпелі жарықта номиналдың бейнесінен тұратын электротип сұтамғы белгісі анық көрінеді.
- ЛОКАЛЬНЫЙ ВОДЯНОЙ ЗНАК ЭЛЕКТРОТИП**
В проходящем свете четко виден водяной знак электротип с изображением номинала.



- СПАРК**
Элемент банкноты сирт жағында «Бұрыт» артефактінің көлемді бейнесі түрінде орналасқан. Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде түсі алтыннан нефірт түсіне ауысады.



- СПАРК**
Элемент расположен на оборотной стороне банкноты в виде объемного изображения артефакта «Беркут». При изменении угла наклона банкноты цвет переходит от золотого до нефіртного.



www.nationalbank.kz



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

2024 ЖЫЛҒЫ ҰЛГІДЕГІ НОМИНАЛЫ 10 000 ТЕНГЕЛІК «САҚ СТИЛІ» СЕРИЯСЫНЫҢ БАНКНОТЫ



- 1 АЛТЫН ИНТАГЛИО**
ҚР Елтаңбасы алтын түсті металл бояумен жоғары бедерлі қабатта басылған.
- ЗОЛОТОЕ ИНТАГЛИО**
Герб РК қантесен высорельефным слоем золотистой металлической краской.



- 2 КӨРУ ҚАБІЛЕТІ НАШАР АДАМДАРҒА АРНАЛҒАН БЕЛГІ**
Банкноттың бет жағының шеттерінде изасудан жақсы сезілетін шығыңқы жоғары бедерлі элементтер бар.
- МЕТКА ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОСЛАБЛЕННЫМ ЗРЕНИЕМ**
На лицевой стороне банкноты по краям имеются выпуклые высорельефные элементы, хорошо различимые на ощупь.



- 3 ЕКІ ТҮСТІ ҚОРҒАНЫШ ЖІБІ**
Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде көк және күлгін түстердің өзара аракеттесуінен динамикалық, лүгілдеу әсері пайда болады.
- ДВУХЦВЕТНАЯ ЗАЩИТНАЯ НИТЬ**
При изменении угла наклона банкноты проявляется динамический эффект пульсации взаимодействующих цветов синего и фиолетового.



- 4 ПАТЧ**
«Барыс» артефактінің көлемді бейнесі. Банкнотты аударған кезде тау шыңының және номиналдың цифрлық жасылдан оо-орнеке ауысу әсері және күн белгісі саулдерінің жан-жаққа шашыраған динамикалық әсері пайда болады.
- ПАТЧ**
Объемное изображение артефакта «Барс». При повороте банкноты проявляется эффект переключения с цифрового изображения номинала на орнамент и динамический эффект расхождения лучей в стороны.



Көлемі: 145×70 мм / Размер: 145×70 мм

БАНКНОТА СЕРИИ «САКСКИЙ СТИЛЬ» НОМИНАЛОМ 10 000 ТЕНГЕ ОБРАЗЦА 2024 ГОДА

- ТҮСІ ӨЗГЕРМЕЛІ ТЕРЕЗЕ**
Терезедің өтпелі жарықта тау шыңының сұбасы алтын түстес және күлгін түстес көрінеді.
- ЦВЕТОПЕРЕМЕННОЕ ОКНО**
В проходящем свете в окне склут вершины горы, окнест цвет с золотого на синий.



- ИРИДСЦЕНТНІ БОЯУ**
Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде бет жағында алтын түстес және сырт жағында күлгін түстес жылтыры бар арнайы бояулармен басылған элементтер көрінеді.
- ИРИДСЦЕНТНАЯ КРАСКА**
При изменении угла наклона банкноты элементы, напечатанные специальными красками с блеском золотистого цвета с лицевой стороны и фиолетового цвета с оборотной стороны.



- ЖЕРГІЛІКТІ ЭЛЕКТРОТИП СУТАМҒЫ БЕЛГІСІ**
Өтпелі жарықта номиналдың бейнесінен тұратын электротип сұтамғы белгісі анық көрінеді.
- ЛОКАЛЬНЫЙ ВОДЯНОЙ ЗНАК ЭЛЕКТРОТИП**
В проходящем свете четко виден водяной знак электротип с изображением номинала.



- СПАРК**
Элемент банкноты сирт жағында «Ауызда графондор бар Барыстың басы» артефактінің көлемді бейнесі түрінде орналасқан. Банкноттың көлеуі бұрышы өзгерген кезде түсі алтыннан нефірт түсіне ауысады.



- СПАРК**
Элемент расположен на оборотной стороне банкноты в виде объемного изображения артефакта «Голова Барса с грифонами в лапках». При изменении угла наклона банкноты цвет переходит от золотого до нефіртного.



www.nationalbank.kz

КӨР / ПОСМОТРИ



1 ЖАРТЫ ТЕРЕЗЕДЕГІ СУ БЕЛГІСІ
Жарыққа тосып қарағанда көрінетін қара-жары қою және ашық реңктерден тұратын банкнот номиналының бейнесін білдіреді.

ВОДЯНОЙ ЗНАК В ПОЛУОКНЕ

Представляет собой изображение номинала банкноты, состоящего из контрастных темных и светлых тонов, которые видны в проходящем свете.



2 ҚОСАРЛАНҒАН БЕЙНЕЛЕР
Банкноттың бел және сырт жақтарында басылған бейнелердің фрагменттері жарыққа тосып қараған кезде бір тұтас суретті құрап, дәл сәйкес келеді.

СОВМЕЩАЮЩИЕСЯ ИЗОБРАЖЕНИЯ

Фрагменты изображения, напечатанные на лицевой и оборотной сторонах банкноты при наблюдении в проходящем свете точно совмещаются, образуя цельный рисунок.



3 ГОЛОГРАФИЧЕСКАЯ ЖОЛАҚТАҒЫ МЕТАЛСЫЗДАНДЫРЫЛҒАН БЕЛГІ
Жарыққа тосып қараған кезде банкноттың екі жағынан көрінетін номиналдың бейнесі түріндегі металсыздандырылған белгілер.

ДЕМЕТАЛЛИЗАЦИЯ В ГОЛОГРАФИЧЕСКОЙ ПОЛОСЕ

Видимые в проходящем свете с обеих сторон банкноты демултиплицированные участки в виде изображения номинала.

СЕЗІН / ПОЧУВСТВУЙ



4 АЛТЫН ИНТАГЛИО
Елтаңба алтын металл бөлумен тығыз жағары бедерлі қабатпен басылған, түрлі-түсті көшіруден қорғаудың жағары деңгейін білдіреді.

ЗОЛОТОЕ ИНТАГЛИО

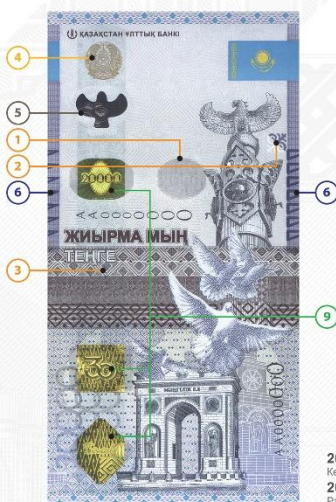
Герб нанесен плотным высококачественным слоем золотистой металлической краски создает высокий уровень защиты от цветного копирования.



5 БОЯУСЫЗ БАСУ
«Самұрық» қиял-ғажайып құсының сұлбасы түріндегі мелірт терезеге бояусыз ою әрік басылған.

БЕСКРАСНОЕ ТИСНЕНИЕ

Прозрачное око в виде силуэта мифической птицы «самұрық», на которое бескрасным тиснением нанесен орнамент.



20000 теңге
Көлемі: 155x79 мм
20000 тенге
Размер: 155x79 мм



КӨРУ ҚАБІЛЕТІ НАШАР АДАМДАРҒА АРНАЛҒАН БЕЛГІ

Банкноттың бел жағының жоғары бөлігінде шеттері бойынша жанасудан жақсы сезілетін шығыңқы жоғары бедерлі элементтер бар.

МЕТКА ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОСЛАБЛЕННЫМ ЗРЕНИЕМ

На лицевой стороне в верхней части банкноты по краям имеются выпуклые высокорельефные элементы, хорошо различаемые на ощупь.



АУДАР / ПОВЕРНИ

ИРИДСЦЕНТНІ БОЯУ

Банкноттың көлбеу бұрышты езерден кезде көрінетін алтын түстес жылтыр бар арнайы бөлумен басылған геометриялық ою.

ИРИДСЦЕНТНАЯ КРАСКА

Геометрический узор, оптически специальный, имеющий золотистый блеск, видимый при изменении угла наклона банкноты.



СПАРК

Элемент банкноты, сыртқы жағында айшықты қалыптаған бүгім түрінде орналасқан. Банкноттың көлбеу бұрышты езерден кезде бөлу түсі алтын түстен нефрит түске дейін өзгереді.



СПАРК

Элемент расположен на оборотной стороне банкноты в виде стилизованного лярцевого бөржүгі, при изменении угла наклона банкноты красна меняет цвет от золотого до нефритового.

ЖАРТЫ ТЕРЕЗЕДЕГІ ГОЛОГРАФИЯЛЫҚ ЖОЛАҚ

Банкноттың көлбеу бұрышты езерден кезде жолақ алтын түстен жасыл түске дейін өзгереді. Жолақ түрлі-түсті ауыспалы және динамикалық өзгереді ие.



ГОЛОГРАФИЧЕСКАЯ ПОЛОСА В ПОЛУОКНАХ

При изменении угла наклона банкноты полоса меняет цвет от золотого до зеленого. Полоса имеет цветоперемный и динамический эффекты.



НОМИНАЛ

- тауысқа Қазақстанның дамуындағы тарихи кездері және алтын уақыт кезеңін көрсететін «30» символикалық цифры бар;



НОМИНАЛ

- символикалық цифра «30» знаменующая историческую веку в развитии и пройденный временной рубеж Независимого Казахстана;

НОМИНАЛ

- Мемлекет Басшысының факсимилесі.

- Факсимиле Главы Государства.

Рисунок 1. Основные защитные элементы банкнот

В условиях цифровизации экономики безналичные платежи и переводы денежных средств становятся основным способом расчетов между участниками финансовых отношений. Под безналичными расчетами понимается осуществление платежей без использования наличных денег посредством платежных документов, платежных карточек (банковских карт), электронных кошельков и иных финансовых инструментов. Для более наглядного представления рассмотрим основные способы осуществления безналичных платежей и переводов в виде схемы 2 «Способы безналичных платежей».

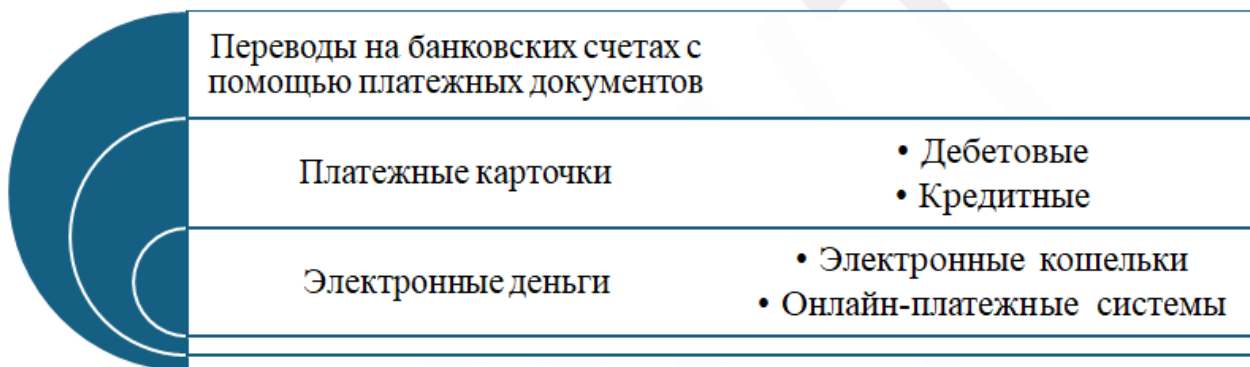


Схема 2. Способы безналичных платежей

Таким образом, схема наглядно отражает основные способы осуществления безналичных платежей. Однако, помимо формы и канала перевода средств, важно учитывать и содержательные характеристики безналичных расчетов, а также их преимущества и недостатки по сравнению с наличными деньгами. Эти аспекты обобщены в таблице 7 «Характеристики, преимущества и недостатки безналичных денег», представленной ниже.

Категория	Пункт
Основные характеристики безналичных расчетов	электронная форма существования
	зависимость от банковской или иной платежной инфраструктуры
	снижение транзакционных издержек
	возможность начисления дохода (например, на сберегательных счетах)
Преимущества безналичных расчетов	высокий уровень удобства (мгновенные переводы, дистанционный доступ к средствам, возможность автоматических списаний);
	- получение дополнительного дохода за счет начисления процентов;
	- прозрачность дополнительного дохода за счет начисления процентов
	прозрачность и фиксируемость операций, что способствует эффективному финансовому контролю;
	- возможность автоматизации учета;
	- программы лояльности и бонусов для клиентов (кешбэки, скидки, специальные предложения);
	- расширение аудитории для предпринимателей за счет привлечения безналичных покупателей.
Недостатки безналичных расчетов	- зависимость от технической инфраструктуры (сбои в сети Интернет или банковских системах могут ограничить доступ к средствам);
	- риск мошеннических действий и кибератак, связанных с цифровыми транзакциями.

Таблица 7. Характеристики, преимущества и недостатки безналичных денег

Современная экономика сочетает в себе как наличные, так и безналичные формы расчетов. Несмотря на устойчивый рост цифровых технологий и развитие электронных платежных сервисов, наличные деньги продолжают выполнять важную функцию в ежедневных операциях, особенно в регионах с ограниченной банковской инфраструктурой или низким уровнем финансовой грамотности населения. В то же время безналичные формы транзакций стремительно набирают популярность, что обусловлено их удобством, безопасностью и эффективностью.

Авторы Есбергенова Б.М. и Бекбергенова Ж.Т. в статье «Современное состояние и решение актуальных вопросов финансовой грамотности в Казахстане» подчёркивают, что в условиях цифровой трансформации экономики Казахстана финансовая грамотность приобретает стратегическое значение. Рост популярности онлайн-услуг и сложных финансовых инструментов требует от граждан не только базовых знаний, но и умения

эффективно управлять личными финансами. Авторы акцентируют внимание на необходимости масштабных образовательных программ, которые помогут повысить финансовую устойчивость населения и обеспечить защиту потребительских прав.

Для понимания различий между наличными и безналичными формами расчетов важно сравнить их по ключевым параметрам, таким как форма существования, способы хранения, уровень безопасности и другие.

Ниже представлена таблица 8 «Сравнение наличных денег и безналичных переводов и платежей», в которой приведено сравнительное сопоставление наличных денег и безналичных переводов и платежей.

Критерий	Наличные деньги	Безналичные переводы и платежи
Форма существования	Физическая (банкноты, монеты)	Электронная (записи на счетах/кошельках)
Способ хранения	Кошелек, сейф, банк	Банковский счет, электронный кошелек
Уровень безопасности	Риск потери, кражи	Высокая безопасность, возможны кибератаки
Доступность	Всегда доступны	Всегда доступны в условиях наличия сети Интернет
Скорость расчетов	Быстро, но требует передачи наличных и физического взаимодействия	Мгновенные переводы для клиентов
Начисление процентов	Нет	Возможность начисления дохода в виде процентов на остаток средств на сберегательном счете

Таблица 8. Сравнение наличных денег и безналичных переводов и платежей

Таким образом, при формировании финансовой грамотности обучающихся в школе важно раскрывать не только особенности каждой формы денег, но и акцентировать внимание на сравнительном анализе их преимуществ и ограничений, а также развивать навыки безопасного и рационального использования безналичных инструментов.

Цифровой тенге.

В условиях развития цифровой экономики в Республике Казахстан осуществляется поэтапное внедрение Цифрового тенге (ЦТ) – новой формы национальной валюты, которая дополняет существующие наличные и безналичные деньги. Все формы национальной валюты являются равноценными: один наличный тенге равен одному безналичному и одному цифровому тенге.

Цифровой тенге представляет собой законное средство платежа, выпускаемое Национальным Банком Республики Казахстан. Он существует в виде уникальной цифровой последовательности (токенов) или электронных записей на цифровых счетах. Данное средство платежа не предполагает начисления процентов, то есть цифровые сберегательные счета не предусматриваются.

Цифровой тенге функционирует в рамках двухуровневой модели финансового рынка:

- первый уровень – эмиссия цифровой валюты Национальным Банком;
- второй уровень – обращение цифрового тенге среди граждан и организаций через банки и другие финансовые институты.

При внедрении проекта для конечных потребителей сохраняются привычные способы расчетов: интернет-эквайринг, мобильные приложения, POS-терминалы, QR-коды и др. Двухуровневая банковская инфраструктура позволит сохранить сервис по обмену валют в прежнем виде: цифровой тенге конвертируется в фиатный, который можно обменять на любую предлагаемую банком иностранную валюту.

Технологические особенности: цифровой тенге основан на технологии блокчейн, что обеспечивает надежность и прозрачность операций; для одного клиента (физического или юридического лица) возможен только один цифровой счет в каждом банке; цифровая валюта позволяет использовать Smart-контракты – программы, автоматически исполняющие условия договора без участия третьих лиц, что значительно расширяет сферу применения цифрового тенге (от государственных закупок до бытовых расчетов).

Цифровой тенге не заменяет наличные или безналичные деньги, а дополняет их, расширяя возможности финансовой системы. Он способствует:

- повышению прозрачности государственных расходов;
- развитию цифровых финансовых сервисов;
- обеспечению надежности и безопасности средств граждан;
- внедрению инновационных решений (например, автоматизация расчетов через Smart-контракты).

В настоящее время в Казахстане реализуются пилотные проекты по использованию Цифрового тенге, в том числе в сфере государственных закупок, сельского хозяйства, строительства и цифровизации возврата НДС.

Цифровой тенге не предназначен для замещения наличных и безналичных расчетов, а рассматривается как дополнительный элемент действующей финансовой системы. Его эмиссия осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан, что обеспечивает высокий уровень надежности и сохранности денежных средств граждан. На операции с цифровыми тенге распространяется режим банковской тайны, что гарантирует конфиденциальность транзакций. Раскрытие информации допускается исключительно при наличии согласия клиента.

Методические приемы и формы работы:

- объяснительно-иллюстративный метод: использование презентации, схем, таблиц («Сравнение наличных и безналичных форм денег»);
- работа с видеоматериалами: просмотр роликов Национального Банка о защитных элементах тенге, обсуждение;
- сравнительный анализ: коллективное заполнение таблицы «Преимущества и недостатки наличных денег/безналичных денег/цифрового тенге»;

- игровой метод: финансовая ролевая игра «Выбираем способы оплаты» (обучающимся предлагается ситуации – покупка товара в магазине, онлайн-заказ, аренда квартиры, перевод денег родственникам, - нужно выбрать форму расчетов и обосновать решение);
- работа в группах: обсуждение перспектив цифрового тенге для Казахстана (каждая группа получает аргументы «за» и «против» и готовит мини-презентацию);
- дискуссия: «Может ли цифровая валюта полностью заменить наличные деньги?»;
- практическое задание: составление «карты преимуществ» для разных форм денег;
- интерактивные методы: работа с карточками, QR-кодами (например, демонстрация как проходит цифровая оплата).

2.2. Основы инвестирования: принципы и инструменты. Риски и доходность в инвестициях

Инвестирование представляет собой процесс размещения капитала в различные активы с целью получения дохода или увеличения его стоимости в перспективе. Оно позволяет не только сохранить и приумножить финансовые ресурсы, но и сопряжено с определенными рисками, включая вероятность потерь. В зависимости от временного горизонта вложения могут быть:

- краткосрочными (до 1 года);
- среднесрочными (от 1 до 5 лет);
- долгосрочными (более 5 лет).

Основными целями инвестирования выступают: защита капитала от инфляции, получение пассивного дохода, наращивание финансовых ресурсов и достижение финансовой независимости.

Виды инвестиций. Принято выделять два базовых направления:

- реальные инвестиции – вложения в недвижимость, оборудование, землю;
- финансовые инвестиции – приобретение акций, облигаций, депозитов, криптовалют и других финансовых инструментов.

Чтобы начать инвестировать, важно пройти несколько шагов. Во-первых, необходимо определить финансовые цели и срок – что именно вы хотите получить от инвестиций и за какой период планируете его достичь: накопить на крупную покупку, обеспечить себе пассивный доход или создать пенсионный капитал. Во-вторых, следует оценить свой риск-профиль, то есть определить, насколько вы готовы к колебаниям стоимости вложенных средств. В-третьих, нужно изучить доступные финансовые инструменты и выбрать те, которые подходят по срокам, доходности и рискам.

По уровню риска инвестиции подразделяются на:

- консервативные (депозиты, золото, государственные облигации развитых стран);

- умеренные (корпоративные облигации, государственные облигации развивающихся стран);
- агрессивные (акции высокорискованных компаний, криптовалюты, венчурные проекты).

Инвестиционные инструменты:

Акции – ценная бумага, которая дает право на долю в компании. Если вы покупаете, то становитесь совладельцем бизнеса и можете зарабатывать на его успехе.

Владельцы акций становятся совладельцами бизнеса и могут получать доход за счет роста рыночной стоимости акций и выплаты дивидендов.

Акции подразделяются на:

- 1) простые – предоставляют право на получение дивидендов и управление компанией через участие в собраниях акционеров;
- 2) привилегированные – обеспечивают приоритет в выплате/получении дивидендов, но не дают право участия в управлении компанией.

Преимущества акций: потенциал высокой доходности, возможность пассивного дохода, долгосрочный рост крупных компаний.

Недостатки: риск снижения цены, отсутствие гарантированных дивидендов, необходимость анализа рынка.

Алгоритм приобретения акций

1) Открытие брокерского счета. При выборе брокера необходимо учитывать размер комиссий за проведение сделок, условия обслуживания счета, порядок вывода денежных средств, а также наличие дополнительных аналитических материалов и сервисов.

2) Отбор акций перспективных компаний. Данный этап предполагает анализ финансовых показателей эмитента, оценку его положения на рынке и учет прогнозов независимых аналитиков.

3) Совершение сделки и управление инвестициями. После приобретения акций инвестор может реализовать две основные стратегии: удержание ценных бумаг с целью получения дивидендных выплат или продажа акций по более высокой цене. При этом необходимо принимать во внимание налоговые обязательства по инвестиционному доходу и сопутствующие комиссионные издержки.

Работая в фондовом рынке компании привлекают средства, выпуская акции и облигации. Основные участники фондового рынка – эмитенты (компании, выпускающие ценные бумаги), инвесторы (те, кто их покупает) и брокеры (посредники между ними). Биржа обеспечивает прозрачность и безопасность сделок. Благодаря ей каждый может стать инвестором, даже не покидая дома.

Инвестирование – это инструмент для создания и приумножения капитала, который требует грамотного подхода, анализа рисков и четкой стратегии. Однако успех в этой сфере возможен только при соблюдении базовых правил, таких как диверсификация, баланс риска и доходности, долгосрочный подход и постоянное совершенствование знаний. Инвестиции – это не только деньги. Это цели, свобода выбора и уверенность в завтрашнем

дне. Даже небольшие вложения, сделанные сегодня, могут кардинально изменить жизнь завтра.

Таким образом, акции представляют собой один из наиболее распространенных инструментов инвестирования, ориентированный преимущественно на долгосрочные вложения. Однако работа с ними требует понимания принципов функционирования фондового рынка, проведения аналитической оценки и формирования у обучающихся навыков стратегического финансового мышления.

Облигация представляет собой долговую ценную бумагу, удостоверяющую обязательство эмитента (государственного органа, в том числе местного органа власти (акимата), коммерческих организаций), возвратить инвестору заемные средства в установленный срок и выплатить фиксированный процентный доход.

Механизмы получения дохода по облигациям:

1) Купонный доход – регулярные процентные выплаты, осуществляемые эмитентом в течение всего срока обращения облигации.

2) Рост рыночной стоимости облигации – возможен в случае снижения процентных ставок или улучшения кредитного рейтинга эмитента, что позволяет инвестору реализовать облигацию по более высокой цене.

Классификация облигаций:

- государственные – эмитируются государственными органами, в том числе местными органами власти (акиматы), отличаются высокой надежностью, но относительно низкой доходностью;

- негосударственные/корпоративные – выпускаются коммерческими организациями, обеспечивая более высокую доходность при повышенном уровне риска;

Преимущества облигаций:

- предсказуемость дохода;
- меньший уровень риска по сравнению с акциями;
- возможность досрочной продажи на рынке.

Ограничения и риски:

- доходность, как правило, ниже доходности акций;
- риск дефолта эмитента;
- влияние инфляции, способной нивелировать реальную прибыль.

Этапы приобретения облигаций:

1) Открытие брокерского счета.

2) Выбор облигации с учетом кредитного рейтинга эмитента, срока обращения и уровня доходности до погашения.

3) Приобретение и управление инвестициями. Инвестор может держать облигацию до момента погашения, получая купонные выплаты, либо реализовать ее на рынке досрочно при росте рыночной цены. При этом необходимо учитывать налоговые обязательства и комиссионные расходы.

Таким образом, облигации являются одним из базовых инструментов для формирования стабильного и относительно безопасного дохода, что делает их

привлекательными для консервативных инвесторов, ориентированных на сохранение капитала и получение пассивного дохода.

Банковский депозит представляет собой форму размещения денежных средств в банках второго уровня на определенных условиях, предполагающую получение вкладчиком фиксированного дохода в виде процентов. Привлеченные средства банк использует для кредитования и иных финансовых операций, обеспечивая тем самым возможность выплаты дохода клиентам.

Механизмы получения дохода:

1) Процентные начисления – вкладчик получает заранее оговоренный процент на сумму депозита.

2) Капитализация процентов – механизм, при котором начисленные проценты присоединяются к основной сумме вклада, что увеличивает последующие выплаты.

Основные виды депозитов:

1) срочные депозиты – размещаются на фиксированный срок (например, 6 или 12 месяцев), характеризуются повышенной процентной ставкой, однако досрочное изъятие средств ведет к потере части дохода;

2) депозиты до востребования/текущие счета – средства могут быть изъяты в любой момент, но ставка по таким вкладам, как правило, ниже;

3) валютные депозиты – открываются в иностранной валюте (доллары США, евро и др.), что позволяет частично защитить сбережения от валютных рисков, но предполагает меньшую доходность.

Преимущества депозитов:

1) гарантированность дохода;

2) государственная система страхования вкладов в пределах установленного лимита;

3) доступность и надежность как инструмента для консервативных инвесторов.

Недостатки депозитов:

1) относительно низкая доходность в сравнении с другими более рисковыми инструментами инвестирования;

2) ограниченный доступ к средствам при размещении на срочный период;

3) зависимость дохода от изменения процентных ставок банков.

Этапы открытия банковского депозита:

1) Выбор надежного банка с учетом условий депозитных программ.

2) Определение суммы и срока размещения средств.

3) Оформление договора и внесение денежных средств (в отделении банка или в онлайн-режиме).

Таким образом, банковские депозиты выступают одним из наиболее простых и безопасных способов сбережения капитала, обеспечивая предсказуемый доход и минимальные риски для вкладчика.

Инвестиции в мерные слитки и инвестиционные монеты Национального Банка

Инвестиции в драгоценные металлы (мерные слитки и инвестиционные монеты Национального Банка Республики Казахстан) представляют собой одну

из консервативных форм вложений капитала, ориентированных на долгосрочное сохранение и приумножение средств. Основным источником доходности заключается в положительной динамике стоимости золота и серебра на мировых рынках: приобретая слитки или монеты по более низкой цене реализовав их в период роста котировок, инвестор получает прибыль за счет разницы в цене.

Виды инструментов:

- мерные слитки выпускаются в весовых категориях 5, 10, 20, 50 и 100 г;
- инвестиционные золотые монеты представлены номиналами 10, 20, 50, 100, 200 и 500 тенге (вес от 3,11 г до 155,5 г);
- серебряные монеты имеют номиналы 1, 2, 5 и 10 тенге (вес от 31,1 г до 311 г).

Преимущества: высокая надежность и сохранность стоимости в долгосрочной перспективе, ликвидность и доступность операций купли-продажи.

Недостатки: необходимость обеспечения безопасного хранения, сопряженного с дополнительными расходами.

Реализация и обратный выкуп слитков осуществляется через банки второго уровня (Halyk Bank, Евразийский Банк, Jusan Bank, Банк Центр Кредит) и отдельные обменные пункты, тогда как операции с инвестиционными монетами проводятся в территориальных филиалах Национального Банка.

Инвестиционные фонды

Инвестиционные фонды – это компании, которые собирают деньги инвесторов и вкладывают их в акции, облигации, недвижимость и другие активы. Управляют фондом профессиональные специалисты.

Механизмы доходности:

- 1) прирост стоимости активов в портфеле фонда;
- 2) распределение дивидендов и процентных доходов.

Международная классификация фондов:

- ETF (exchange-traded fund, биржевые инвестиционные фонды) – ведут торги на фондовых биржах аналогично акциям и отличаются высокой ликвидностью;

- ПИФ (паевые инвестиционные фонды) – предполагают приобретение паев с возможностью их погашения в установленные сроки;

- хедж-фонды – осуществляют высокорисковые стратегии, доступные преимущественно крупным инвесторам;

- венчурные фонды – специализируются на финансировании стартапов и инновационных проектов.

Преимущества: диверсификация портфеля, снижение индивидуальных рисков, доступность для мелких инвесторов, профессиональное управление активами.

Недостатки: наличие комиссионных издержек, ограниченность контроля инвестора над инвестиционной стратегией, а также риск снижения рыночной стоимости активов.

Этапы участия в фонде:

1) открытие счета у брокера или управляющей компании;
2) выбор фонда с учетом инвестиционной стратегии, уровня комиссий и ликвидности;

3) приобретение паев/акций фонда в дальнейшее управление вложениями (в ETF возможна оперативная продажа, в ПИФ – ограниченный вывод средств).

Таким образом, инвестиционные фонды – удобный вариант для пассивного дохода без глубокого изучения рынка. Они помогают снизить риски за счет диверсификации и подходят тем, кто хочет инвестировать, но не хочет разбираться в рынке самостоятельно.

Основные принципы инвестирования.

Формирование инвестиционной культуры у обучающихся предполагает усвоение ключевых принципов, которые позволяют минимизировать риски и обеспечивать долгосрочную эффективность вложений.

Диверсификация. Одним из фундаментальных принципов является распределение капитала между различными классами активов (акции, облигации, недвижимость, золото, цифровые валюты и др.). Такая стратегия снижает вероятность значительных финансовых потерь, так как уменьшает зависимость результатов инвестирования от динамики одного актива.

Долгосрочный подход. Инвестирование носит стратегический характер и требует временного горизонта. В долгосрочной перспективе активы, как правило, демонстрируют рост стоимости, несмотря на краткосрочные колебания. Длительное инвестирование способствует накоплению дохода за счет сложного процента.

Регулярность вложений. Систематическое инвестирование фиксированных сумм (например, ежемесячно) позволяет усреднить цену покупки активов и снизить влияние рыночных колебаний. Данный подход требует учета комиссий и операционных расходов.

Информированность и анализ. Прежде чем осуществлять вложения, необходимо изучать характеристики актива, его доходность и потенциальные риски. Инвестор должен ориентироваться в рыночной информации, макроэкономических тенденциях и правовом регулировании.

Управление рисками. Инвестирование всегда связано с риском, но его можно минимизировать. Для этого важно:

- не инвестировать последние деньги – вкладывать только свободные средства, которые не понадобятся в ближайшее время;
- иметь резервный фонд для непредвиденных ситуаций – финансовая подушка на 3-6 месяцев жизни поможет избежать продажи активов в убыток;
- диверсификация активов – сочетать консервативные (облигации, депозиты, золото) и агрессивные стратегии (ETF, акции, криптовалюты) вложения в зависимости от целей и сроков.

Эмоциональная устойчивость. Инвестору важно избегать импульсивных решений под влиянием паники или эйфории. Эмоциональные ошибки (например, продажа активов при снижении цены на них или их необоснованная покупка при росте цены) часто приводят к убыткам.

Определение целей. Инвестиционная стратегия должна строиться исходя из целей: формирование пассивного дохода, накопление на крупные приобретения либо создание финансовой подушки. Четкое целеполагание облегчает выбор инструментов и временного горизонта вложений.

Риски и доходность инвестиций.

Инвестирование всегда сопряжено с отношениями двух факторов – **риска и доходности**. Чем выше потенциальная доходность, тем выше вероятность финансовых потерь. Осознанное управление этим соотношением является базовым навыком финансово грамотного инвестора.

Основные виды рисков:

1) рыночный риск – обусловлен колебаниями цен под влиянием экономических, политических и социальных факторов. Например, акции могут резко подешеветь из-за кризиса, изменения процентных ставок или новостей о компании;

2) кредитный риск – связан с возможной неплатежеспособностью эмитента ценных бумаг или заемщика. Если компания обанкротится, инвесторы могут потерять вложенные средства;

3) ликвидный риск – невозможность быстрой реализации актива по справедливой цене. Недвижимость или редкие ценные бумаги могут быть труднореализуемыми;

4) инфляционный риск – обесценивание капитала при превышении уровня инфляции над доходностью инвестиций. Если инфляция выше доходности инвестиций, реальная стоимость капитала уменьшается;

5) политический и правовой риск – неблагоприятные изменения в законодательстве, налогообложении, внешнеэкономической политике;

6) валютный риск – актуален для международных инвестиций. Колебания валютных курсов могут привести к убыткам, даже если актив в местной валюте вырос в цене;

7) поведенческий риск – ошибки, вызванные эмоциональными решениями инвестора: паническими продажами при снижении цены на актив, жадностью при росте цен или следованием за толпой без анализа.

Доходность инвестиций может быть фиксированной (например, проценты по депозиту или облигациям) или переменной (дивиденды, рост стоимости акций, аренда недвижимости). Основные источники доходности включают:

- процентные выплаты по долговым инструментам;
- дивиденды компаний;
- рост рыночной стоимости активов;
- арендные платежи.

Соотношение риска и доходности выражается в следующей зависимости:

- депозиты и государственные облигации – низкий риск, минимальная доходность;
- корпоративные облигации и дивидендные акции – умеренный риск и доходность;
- акции криптовалюты, венчурные инвестиции – высокая доходность, но и высокий риск потерь.

Оптимальная стратегия инвестирования заключается в диверсификации портфеля, то есть сочетании низкорисковых и потенциально доходных активов. Такой подход позволяет снизить вероятность крупных убытков и обеспечить устойчивый рост капитала в долгосрочной перспективе.

Методические приемы:

Для объяснения нового материала используется презентации с таблицами и схемами, которые наглядно показывают виды инвестиций и соотношение риска и доходности.

При изучении инвестиционных инструментов применяются практические приемы и кейсы, где обучающиеся анализируют реальные ситуации и принимают решение, какой вариант вложенный выбрать.

С целью закрепления материала проводится практическое задание: обучающиеся заполняют таблицу «Сравнение инвестиций по риску и доходности» и составляют условный инвестиционный портфель.

Для активизации работы в классе организуется групповая работа: каждая группа получает один инвестиционный инструмент (акции, облигации, депозиты, золото, фонды) и готовит мини-презентацию с его преимуществами и недостатками.

В игровой форме проводится упражнение «Инвестор»: обучающимся предлагается распределить условную сумму денег между разными инструментами и аргументировать свою стратегию.

Для развития критического мышления организуется дискуссия «Что важнее для инвестора – доходность или надежность?», где обучающиеся учатся аргументировать свою позицию.

Для повышения интереса и закрепления темы используется просмотр коротких видео о принципах инвестирования с последующим обсуждением.

2.3. Цифровые активы: понятие, принципы работы и виды

Оборот цифровых активов в Казахстане регулируется Законом «О цифровых активах в Республике Казахстан» от 6 февраля 2023 года. В соответствии с данным законом, цифровой актив определяется как имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода. Для его защиты применяются средства криптографии и компьютерных вычислений. Такой актив не является законным платежным средством или денежной единицей, однако он регистрируется и обеспечивается неизменностью информации на основе технологии распределенных реестров (блокчейна).

Классификация цифровых активов

Законодательство различает обеспеченные и необеспеченные цифровые активы.

Обеспеченный цифровой актив – удостоверяет имущественные и/или интеллектуальные права на определенные объекты (товары, услуги, активы), за исключением денег и ценных бумаг. Такие активы:

- выпускаются на основании специального решения;
- содержат сведения об эмитенте;

- имеют подтверждение имущественных прав до момента выпуска;
- фиксируются в сети блокчейн с возможностью отслеживания всех перемещений.

Эмитентами обеспеченных цифровых активов могут быть индивидуальные предприниматели и юридические лица Республики Казахстан, получившие соответствующее разрешение от уполномоченного органа.

Необеспеченный цифровой актив – формируется в результате деятельности участников блокчейна (например, при майнинге) и представляют себе вознаграждение за поддержание работы сети. Он не выражает чьих-либо денежных обязательств и может обращаться только в цифровой форме на биржах криптоактивов.

В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», Согласно Закону, выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов, а также деятельность бирж цифровых активов на территории Казахстана Республики Казахстан запрещены, за исключением юрисдикции Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) и особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан.

Биржи цифровых активов

Биржа цифровых активов представляет собой специализированную платформу, обеспечивающую техническую и организационную инфраструктуру для выпуска, хранения, обращения и торговли цифровыми активами.

Криптовалюты как разновидность цифровых активов

Общая характеристика

Криптовалюта (необеспеченный цифровой актив) – это разновидность цифровых активов, существующих исключительно в электронной форме и не имеющих материального носителя. Хранение и операции с ними осуществляются через цифровые кошельки. Криптовалюты могут использоваться для инвестиционной и спекулятивной деятельности.

Принципы функционирования криптовалют

Децентрализация – отсутствие единого эмиссионного центра, управление осуществляется участниками сети.

Блокчейн – распределенная база данных, в которую заносятся все транзакции. Каждый новый блок информации связывается с предыдущим, обеспечивая прозрачность и неизменность истории операций.

Криптографическая защита – транзакции надежно зашифрованы и защищены от подделки.

Майнинг – процесс создания новых криптовалютных единиц путем решения сложных математических задач, за что майнеры получают вознаграждение.

Proof-of-Stake (PoS) - альтернативный механизм подтверждения транзакций, при котором вознаграждение получают владельцы монет, участвующие в стейкинге (хранении средств на специальных кошельках).

Основные виды криптовалют

Биткойн (Bitcoin, BTC) – первая и наиболее известная криптовалюта, созданная в 2009 году. Считается аналогом «цифрового золота».

Эфириум (Ethereum, ETH) – в дополнение к платежам поддерживает работу смарт-контрактов – программных алгоритмов, автоматизирующих сделки.

Альткоины – все криптовалюты, кроме биткойна. Среди них:

- **BNB (Binance Coin)** – используется на платформе Binance;

- **Solana (SOL)** – характеризуется высокой скоростью транзакций и низкими комиссиями;

- **Cardano (ADA)** – блокчейн для разработки смарт-контрактов;

- **XRP (Ripple)** – специализирован для международных переводов.

Стейблкоины – криптовалюты, стоимость которых привязана к реальным активам (например, доллару США). Наиболее известные: **USDT, USDC, DAI**.

Мемкоины – криптовалюты, созданные как шутка или элемент интернет-культуры, но иногда привлекающие внимание инвесторов.

Особый режим регулирования Национального Банка Республики Казахстан

Особый режим регулирования (регуляторная песочница) представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и платежными услугами.

Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:

- 1) повышение конкуренции на рынке платежных услуг;

- 2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;

- 3) формирование оптимального регулирования, контроля и надзора рынка платежных услуг, обеспечение защиты интересов потребителей.

Практическое значение и риски

Криптовалюты открывают широкие возможности для инвестиций, однако обладают высокой степенью **волатильности** (нестабильности курса). Это делает их привлекательными для спекулятивной деятельности, но и рискованными для долгосрочного хранения сбережений.

В образовательном процессе важно акцентировать внимание обучающихся на том, что цифровые активы являются инновационным, но одновременно рискованным сегментом финансового рынка. Их изучение способствует развитию критического мышления, пониманию новых технологий и формированию ответственного отношения к инвестициям.

Методические приемы:

Использование наглядных презентаций и схем, поясняющих ключевые понятия (цифровые активы (обеспеченные и необеспеченные), блокчейн, майнинг, PoS, особый режим регулирования, криптокарты и др.).

Работа с нормативными документами: разбор положений Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» от 6

февраля 2023 года, статьи 51-4 и 51-5 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», Реестр участников (компаний) особого режима регулирования (портал Национального Банка <https://nationalbank.kz/ru/news/register-of-participants>).

Применение кейс-метода: анализ практических ситуаций, связанных с выпуском, обращением и регулированием цифровых активов.

Групповая работа: подготовка мини-докладов о различных видах криптовалют с представлением их функций и особенностей.

Дискуссия на темы «Запрет необеспеченных цифровых активов в Казахстане: за и против», «Цифровые активы: больше пользы или рисков для общества?», формирующие навыки критического мышления.

Выполнение сравнительных таблиц «Обеспеченные и необеспеченные цифровые активы», «Виды криптовалют и их назначение».

Использование игровых элементов («инвестиционный симулятор»): обучающиеся распределяют условную сумму средств между различными цифровыми активами и анализируют возможные риски и выгоды.

Использование игровых элементов («будущий инвестор»): обучающиеся придумывают образовательный цифровой проект, связанный с использованием цифровых активов и готовят заявку в регуляторную песочницу. Проект должен соответствовать целям регуляторной песочницы (польза обществу, образовательная направленность, защита пользователей, инновационный проект).

Просмотр и обсуждение видеоматериалов о технологии блокчейн и функционировании криптовалют, польза и риски цифровых активов.

2.4. Startup: как превратить идею в действующий бизнес

Создание стартапа представляет собой последовательный процесс трансформации идеи в устойчиво функционирующий бизнес, требующий от инициатора не только инновационного замысла, но и четко структурированного плана реализации. В образовательной практике данная тема имеет значительный потенциал для развития финансовой грамотности обучающихся, поскольку демонстрирует взаимосвязь между креативностью, предпринимательским мышлением и реальными экономическими механизмами.

Фундаментом любого стартапа выступает идея. Однако приоритетным фактором является не сама идея, а ее практическая реализация и востребованность на рынке. В педагогическом контексте важно акцентировать внимание обучающихся на умении выявлять и формулировать проблему, которую может решать будущий продукт или услуга, а также анализировать наличие целевой аудитории.

Для проверки жизнеспособности замысла обучающимся предлагается освоить инструменты маркетинговых исследований: проведение опросов среди предполагаемых потребителей, изучение конкурентной среды, выявление рыночных недостатков и формирование гипотез относительно спроса. Эффективным педагогическим приемом является работа над созданием

минимального жизнеспособного продукта (далее - MVP), позволяющего протестировать идею с минимальными затратами ресурсов. Такой опыт способствует формированию у обучающихся компетенций в области оценки рисков, планирования и анализа результатов.

Следующим этапом образовательной работы является изучение модели монетизации проекта. Отсутствие четкого понимания источников дохода ведет к нереализуемости бизнес-идеи, что позволяет обучающимся на практике усвоить базовые принципы финансового планирования и предпринимательских расчетов. В рамках учебного процесса целесообразно рассматривать вопросы сегментации клиентов, построения каналов продвижения продукта, структуры расходов и прогнозирования доходности.

Особое внимание уделяется роли команды. Обучающиеся осознают, что успешная реализация стартапа невозможна без распределения функций и объединения усилий специалистов с различными компетенциями. Этот компонент способствует формированию у обучающихся навыков командного взаимодействия, лидерства и принятия управленческих решений в условиях неопределенности.

Отдельным направлением является изучение источников финансирования. Практическое знакомство с моделями самофинансирования, привлечения инвесторов (бизнес-ангелов, венчурных фондов), грантовых программ, краудфандинга и кредитования формирует у обучающихся понимание механизмов привлечения капитала и соотношения между риском и отдачей. Важным элементом является развитие навыков презентации и защиты проектов перед потенциальными инвесторами или экспертным сообществом.

В заключительной части акцентируется внимание на масштабировании бизнеса. Этот аспект позволяет обучающимся освоить принципы стратегического роста: совершенствование продукта, расширение рынков сбыта, оптимизация финансовых потоков. При этом подчеркивается необходимость рационального распределения ресурсов и постоянного анализа результативности.

Для эффективного освоения темы «Стартап как путь от идеи к бизнесу» в рамках формирования финансовой грамотности обучающихся рекомендуется использование активных и практико-ориентированных методов обучения:

- Кейс-методы и анализ реальных предпринимательских ситуаций;
- Проектная деятельность, позволяющая пройти все этапы создания стартапа от идеи до MVP;
- Деловые игры, моделирующие процессы командной работы и принятия управленческих решений;
- Методы коллективного обсуждения и мозгового штурма, направленные на генерацию и оценку идей;
- Опросы и тестирование потенциальной аудитории, формирующие навыки анализа рыночного спроса;
- Презентации проектов и публичная защита идей, способствующие развитию коммуникативных компетенций и умений привлекать инвестиции;

- Практическая работа с цифровыми инструментами (платформы краудфандинга, симуляторы финансового планирования, онлайн инструменты прототипирования), позволяющая освоить компетенции стратегического планирования, анализа рисков и масштабирования бизнеса.

Таким образом, интеграция стартап-практик в процессе обучения формирует у обучающихся не только основы финансовой грамотности, но и комплекс универсальных компетенций: критическое мышление, умение работать в команде, предпринимательскую инициативность и способность к адаптации в условиях изменяющейся социально-экономической среды.

3. Нелегальные схемы управления финансами.

3.1. Финансовое мошенничество: понятие, виды и признаки

Финансовое мошенничество представляет собой противоправные действия, совершаемые с целью незаконного завладения денежными средствами, имуществом или иными материальными ценностями. Механизмы реализации подобных действий основаны на обмане, злоупотреблении доверием или использовании уязвимостей в объектах информатизации.

В статье «Финансовая грамотность как ключевой механизм избежания мошенничества» авторы Лухманова Г., Сартанова Н. и Байшоланова К. анализируют роль финансовой грамотности в снижении уязвимости населения Казахстана к мошенническим действиям, особенно в цифровой среде. Проведённое исследование, основанное на данных проекта «Қарызсыз қоғам» и официальной статистике, показало, что более высокий уровень знаний в области личных финансов способствует снижению рисков, связанных с финансовыми преступлениями. Особое внимание уделено образовательным программам, которые помогают людям лучше распознавать мошеннические схемы, критически оценивать финансовые предложения и снижать долговую нагрузку. Наибольшему риску подвержены женщины старшего возраста и граждане в возрасте 30-39 лет, что требует целенаправленных обучающих инициатив. Авторы подчёркивают важность внедрения модулей по цифровой финансовой безопасности в школьное и дополнительное образование. Для эффективной профилактики финансового мошенничества необходима координация между государством, финансовыми учреждениями, НПО и образовательной системой. Комплексный подход к финансовому просвещению может стать основой формирования устойчивой культуры финансовой ответственности и укрепления финансовой безопасности в стране.

Современная практика показывает, что мошеннические схемы постоянно совершенствуются и адаптируются к изменениям в финансовой и технологической среде. Наиболее распространенными в условиях цифровизации экономики выступают такие формы, как финансовые пирамиды, фишинг, скимминг, вишинг, квишинг и снифферинг.

Для образовательной практики ключевое значение имеет не столько детальное изучение отдельных схем, сколько формирование у обучающихся способности своевременно распознавать признаки мошенничества. К числу наиболее характерных признаков относятся:

- обещание высокой прибыли без какого-либо риска;
- давление и создание искусственной срочности («Только сегодня, срочно внести платеж!»);
- запрос личных и конфиденциальных данных (паролей, номеров карт, CVV-кодов, кодов и SMS-сообщений);
- отсутствие у компании официальных документов и лицензий;
- непрозрачные или нелогичные схемы получения дохода;

- использование поддельных сайтов, ссылок и контактов, внешне схожих с официальными.

Финансовое мошенничество следует рассматривать не только как уголовно наказуемое деяние, но и как социально-экономический феномен, оказывающий разрушительное воздействие на доверие населения к финансовым институтам, подрывающий стабильность финансового рынка и препятствующий устойчивому развитию экономики.

Изучение вопросов, связанных с финансовым мошенничеством, приобретает особую актуальность. Это обусловлено тем, что именно в подростковом возрасте формируются базовые установки финансового поведения, закладываются основы критического восприятия информации и умения противостоять внешним рискам. Недостаточная осведомленность обучающихся о признаках мошеннических схем и их потенциальных последствиях повышает вероятность вовлечения в подобные практики.

В статье «The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior» авторы Mandell, L., и Klein, L. S. рассматривают влияние финансового образования в старшей школе на последующее финансовое поведение обучающихся. Они отмечают, что само прохождение курса финансовой грамотности не гарантирует улучшения финансового поведения – наличие курса не означает, что обучающиеся будут лучше управлять своими финансами. Авторы подчеркивают, что финансовое поведение напрямую связано с уровнем реальных знаний: лишь те обучающиеся, которые действительно усвоили материал, демонстрировали более ответственное финансовое поведение. Главный вывод статьи – важнее повысить качество преподавания финансовой грамотности, делая обучение интерактивным и практикоориентированным, чтобы формировать долгосрочные навыки и привычки. Финансовая грамотность может влиять на поведение, но только если обучающиеся получают полезные знания и умения, а поверхностное обучение без вовлечения малоэффективно.

В статье «Measuring Financial Literacy» автор Huston, S. J. (2010) предлагает рассматривать финансовую грамотность как сочетание финансовых знаний и способностей применять эти знания на практике. Он рассматривает финансовую грамотность как многоуровневую конструкцию, которая включает не только знание финансовых понятий, но и умение принимать решения на основе этих знаний. Таким образом, финансовая грамотность включает как когнитивный, так и поведенческий компоненты.

В этой связи педагогическая задача заключается не только в передаче обучающимся знаний о сущности финансового мошенничества, но и в формировании у них навыков распознавания угроз, способности к критической оценке поступающей информации и выработке безопасных моделей поведения. Для достижения этих целей целесообразно использовать активные и практикоориентированные методы обучения, которые позволяют обучающимся осваивать материал через реальные жизненные ситуации, обсуждения и практические задания.

Методические акценты для педагога

1) Объяснение понятия

- рекомендуется раскрывать тему через жизненные ситуации, понятные обучающимся (например, «сообщение в мессенджере о легком заработке»).

- важно подчеркнуть, что мошенничество всегда связано с обманом и злоупотреблением доверием.

2) Работа с признаками

- признаки лучше рассматривать в формате «сигнальных маяков»: педагог называет ситуацию, а обучающиеся должны определить, какой признак проявляется.

- можно использовать карточки или таблицу с двумя колонками: «Признак» и «Как должен поступить обучающийся».

3) Формирование критического мышления

- задавать обучающимся проблемные вопросы: «Почему обещание прибыли без риска – это повод насторожиться?», «Какие последствия могут быть, если сообщить код из SMS-сообщения незнакомому человеку?»

- организовать обсуждение, в ходе которого обучающиеся формулируют собственные правила финансовой безопасности.

4) Практические задания

- предложить обучающимся рассмотреть примеры поддельных сайтов или фишинговых писем (в безопасной форме, через демонстрацию скриншотов).

- провести мини-игру «Детективы финансовой безопасности»: обучающиеся получают разные ситуации и должны выявить признаки мошенничества.

5) Формирование поведенческих стратегий

- важно не только распознавать признаки, но и знать алгоритм действий: не сообщать личные данные, проверять информацию через официальные источники, советоваться с родителями или педагогом.

Для изучения темы «Финансовое мошенничество» целесообразно применять объяснительно-иллюстративный метод, позволяющий раскрыть ключевые понятия и продемонстрировать приемы мошеннических схем. Эффективным приемом является кейс-метод, при котором обучающиеся анализируют реальные ситуации финансового мошенничества, выявляют их признаки и последствия. Использование метода проблемных вопросов стимулирует развитие критического мышления и побуждает обучающихся к самостоятельному поиску решений. Сравнительный анализ различных видов мошенничества способствует выявлению их общих отличительных характеристик. Проведение дискуссий позволяют сформировать у обучающихся собственную позицию относительно социально-экономических последствий мошенничества и мер противодействия ему.

Дополнительно рекомендуется применять работу с цифровыми источниками: анализировать поддельные сайты, фишинговые письма и иные примеры, что помогает развить навыки распознавания угроз в информационно-коммуникационной среде.

Распространенные виды кибермошенничества

С развитием цифровых технологий увеличивается число схем, направленных на хищение персональных и финансовых данных. К наиболее распространенным относятся:

Фишинг (Phishing)

Мошенническая практика получения конфиденциальных данных (банковских реквизитов, логинов, паролей) путем имитации деятельности официальных организаций (банков, платежных организаций, интернет-магазинов). Чаще всего реализуется через поддельные сайты, электронные письма, SMS сообщения в мессенджерах.

Пример: сообщение о «блокировке карты» с просьбой перейти по ссылке и ввести данные.

Скимминг (Skimming)

Метод кражи данных банковских карт посредством специальных устройств (скиммеров), установленных на банкоматы и терминалы. Устройство считывает данные магнитной полосы, а скрытая камера с установленным скиммером позволяет злоумышленникам создать ее дубликат.

Пример: использование карты в банкомате с установленным скиммером, что позволяет злоумышленникам создать ее дубликат.

Вишинг (Vishing)

Телефонное мошенничество, при котором злоумышленники, представляясь сотрудниками банка или правоохранительных органов, убеждают граждан раскрыть данные карты, сообщить CVV-код, пароли из SMS-сообщений или перевести средства на «безопасный счет».

Пример: звонок «службы безопасности банка» с просьбой продиктовать код из SMS-сообщения для «отмены операции».

Кардинг (Carding)

Использование украденных данных банковских карт, полученных через фишинг, скимминг или в даркнете. Эти данные применяются для онлайн-покупок или создания данных поддельных карт.

Пример: неожиданное списание средств с карты за покупки, которые владелец не совершал.

Квишинг (Quishing)

Мошенничество с применением поддельных QR-кодов, которые перенаправляют пользователей на вредоносные сайты с целью получения их персональных данных.

Пример: подмена реального QR-кода для оплаты товара на поддельный.

Снифферинг (Sniffing)

Перехват конфиденциальных данных с использованием специализированного программного обеспечения при подключении к незащищенным Wi-Fi сетям (в кафе, аэропортах, гостиницах).

Пример: использование бесплатного Wi-Fi для онлайн-покупки и последующая кража введенных данных банковских карт злоумышленниками.

Методические приемы:

В ходе изучения темы рекомендуется использовать кейсы, предлагая обучающимся рассмотреть реальные примеры рекламных объявлений и выявить признаки финансовой пирамиды.

Эффективным будет применение ситуационного анализа, при котором обучающиеся разбирают конкретные кейсы (например, приглашение в инвестиционный фонд с обещанием сверхдоходности) и формулируют аргументы «за» и «против».

Следует применять метод сравнительного анализа, сопоставляя особенности легальных инвестиционных инструментов (акции, облигации, депозиты) и мошеннических схем.

Для закрепления знаний целесообразно использовать дискуссию и ролевую игру, моделируя диалог между «организаторами пирамиды» и гражданином, где обучающиеся учатся распознавать манипулятивные приемы.

При работе с информацией рекомендуется организовать практическое задание, в рамках которого обучающиеся проводят самостоятельный поиск данных о конкретной компании (наличие лицензии, регистрация, отзывы) и делают вывод о ее надежности.

В целях повышения осознанности важно использовать метод рефлексии, побуждая обучающихся обсуждать, как они или их знакомые могли бы отказаться в подобной ситуации, и какие шаги следовало бы предпринять для защиты.

3.2 Финансовые пирамиды: как распознать и избежать

Задача педагога – познакомить обучающихся с признаками финансовых мошеннических схем, научить их критически оценивать предлагаемые якобы «выгодные» инвестиции и применять навыки защиты личных финансов в реальных жизненных ситуациях.

Финансовая пирамида – это мошенническая схема, в которой выплаты старым участникам осуществляется за счет новых вкладчиков. Система не имеет устойчивой бизнес-модели: деньги вращаются внутри и исчезают, когда поток новых участников прекращается.

Методические акценты для педагога:

- Объясните обучающимся, что такие схемы строятся на доверии и иллюзии быстрых доходов.
- Используйте наглядный пример «снежного кома», который растет за счет движения, но распадается при остановке.

Признаки пирамиды, на которые стоит обратить внимание:

- Обещание сверхвысокой доходности при отсутствии рисков (100–500% годовых).
- Доход зависит от количества приглашенных участников.
- Отсутствие реального продукта или услуги, доходность не объясняется.
- Давление со стороны организаторов («только сегодня», «уникальный шанс»).
- Отсутствие лицензии и регистрации компании.

- Трудности с выводом средств (появляются комиссии, дополнительные условия).

Рекомендации педагогу: предложите обучающимся рассмотреть рекламные тексты пирамидных систем и выделить признаки обмана.

Как избежать участия в финансовой пирамиде?

- Проверьте регистрацию и лицензии компаний.
- Анализируйте источник дохода: если объяснения размытые («новые технологии», «инновационный фонд») – это повод насторожиться.
- Не верьте обещаниям сверхприбыли: в реальном бизнесе доход формируется постепенно, средняя доходность инвестиций редко превышает 10-15% в год.

- Будьте осторожны с «социальным давлением» - серьезные компании дают время на раздумья.

- Изучайте независимые отзывы (на форумах, в СМИ, а не только на сайте компании).

Действия при столкновении с финансовой пирамидой:

- Прекратить вкладывать средства.
- Попробовать вывести деньги, сохранив все документы и переписку.
- Обратиться в правоохранительные органы.
- Не вовлекать других людей (иначе человек становится соучастником схемы).

Одним из важнейших аспектов формирования финансовой грамотности обучающихся является развитие навыков критического анализа инвестиционных предложений и распознавания признаков финансовых пирамид.

Прежде чем принимать решение о вложении денежных средств, необходимо проводить проверку легальности деятельности организации. Любое официально действующее финансовое учреждение должно иметь государственную регистрацию и соответствующие лицензии уполномоченных органов. Отсутствие четкой информации о лицензировании является основанием для настороженности.

Следует учитывать механизм формирования дохода проекта. Если источники прибыли объясняются расплывчатыми формулировками («новейшие финансовые технологии», «инновационные схемы доходности») или вовсе не раскрываются, это указывает на высокую вероятность мошеннического характера деятельности.

Особое внимание обучающиеся должны уделять обещаниям сверхвысокой доходности. Легальные инструменты инвестирования обеспечивают постепенный и относительно ограниченный рост капитала. Так, даже на фондовом рынке средняя доходность редко превышает 10-15% в год. Если же проект заявляет о кратном увеличении вложенных средств за короткий срок, это свидетельствует о манипулятивной схеме, характерной для финансовых пирамид.

Также следует предупреждать обучающихся о рисках, связанных с социальным давлением. Мошеннические проекты часто используют призывы

«не упустить свой шанс» и ограничение времени на принятие решения. В отличие от этого, добросовестные инвестиционные предложения всегда предоставляют возможность для анализа документов и обдуманного выбора.

Необходимо развивать критическое отношение к информации в сети Интернет. Мошеннические структуры создают искусственно положительные отзывы, формируя видимость успешности. Поэтому при проверке репутации организации целесообразно обращаться к независимым информационным площадкам и специализированным форумам.

Отдельное внимание уделяется риску вовлечения через родственников или знакомых, которые сами могут быть введены в заблуждение. Формирование у обучающихся понимания этих механизмов позволит им избежать участия в сомнительных схемах и сохранить финансовую безопасность.

При изучении данной темы важно акцентировать внимание обучающихся на практическом значении знаний в области финансовой грамотности. Рассмотрение реальных примеров мошеннических схем позволяет сформулировать у обучающихся умение критически анализировать информацию, выявлять признаки финансовых пирамид и принимать обоснованные решения.

В качестве обоснованной цели обучения ставится формирование у обучающихся навыков критического анализа инвестиционных предложений и умения распознавать признаки финансовых пирамид.

Для достижения этой цели целесообразно выделить ряд ключевых аспектов, на которые необходимо обратить внимание при работе с обучающимися. Эти аспекты отражены в основных положениях, которые помогают систематизировать знания и наглядно представить признаки финансовых пирамид.

Основные правила

1) Проверка легальности деятельности

- Любая финансовая организация должна быть зарегистрирована в соответствии с законодательством и обладать лицензией уполномоченных органов.

- Отсутствие прозрачной информации о лицензировании является признаком потенциального мошенничества.

2) Анализ источников дохода

- Законные инвестиционные проекты всегда объясняют механизм получения прибыли.

- Использование неопределенных формулировок («инновационные технологии», «секретные стратегии доходности») указывает на риск участия в пирамиде.

3) Оценка уровня доходности

- Реальные инвестиционные инструменты обеспечивают постепенный рост капитала. Средняя доходность финансового рынка составляет около 10-15% в год.

- Обещания кратного увеличения вложений за короткий срок – характерный признак финансовой пирамиды.

4) Социальное давление

- В мошеннических схемах часто используется давление: «не уппусти шанс», «предложение ограничено по времени».

- Надежные организации всегда предоставляют время для изучения документов и принятия обдуманного решения.

5) Проверка достоверности информации

- Отзывы в сети Интернет не всегда достоверны, так как злоумышленники создают искусственно положительный имидж.

- Проверку следует осуществлять через независимые источники: СМИ, специализированные сайты и форумы.

6) Фактор личного окружения

- Вовлечение в пирамиды нередко происходит через знакомых или родственников, которые сами введены в заблуждение.

- Обучающихся важно учить сохранять критическое мышление и осторожность даже в таких ситуациях.

Методические рекомендации для педагогов.

- Использовать адаптированные для школьной аудитории примеры реальных финансовых пирамид.

- Применять игровые и кейсовые методы: моделировать ситуации «выгодных предложений» и предлагать обучающимся выявить признаки пирамиды.

- Организовывать дискуссии и совместный анализ рекламных материалов и отзывов в сети Интернет.

- Подчеркивать значение проверки информации через официальные источники (Национальный Банк, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и др.).

Действия при вовлечении в финансовую пирамиду

В случае, если обучающиеся или их семьи осознают факт участия в финансовой пирамиде, ключевым шагом становится немедленное прекращение дальнейших вложений. Чем раньше прекращается участие, тем выше вероятность снижения финансовых потерь.

В подобных ситуациях рекомендуется:

- предпринять попытку вывода вложенных средств, учитывая, что организаторы могут использовать различные способы удержания участников;

- собрать и сохранить все возможные доказательства участия (платежные документы, договоры, переписку), необходимые для обращения в правоохранительные органы;

- незамедлительно обратиться в компетентные государственные органы;

- избегать вовлечения других лиц, так как это не компенсирует потери.

Вовлечение других лиц фактически делает пострадавшего соучастником мошеннической деятельности.

Важно акцентировать внимание обучающихся на том, что стремление «вернуть» вложенные средства за счет привлечения новых участников усугубляет ситуацию и способствует распространению преступной схемы.

В заключении необходимо подчеркнуть: финансовые пирамиды являются одним из наиболее коварных видов мошенничества, который до сих пор затрагивает миллионы граждан по всему миру. Их ключевая особенность заключается в зависимости от постоянного притока новых участников. При отсутствии такового система неизбежно рушится.

Особые признаки подобных схем:

- обещания чрезвычайно высокой доходности при минимальных вложениях;
- агрессивное давление с целью быстрого принятия решения;
- отсутствие прозрачного объяснения источников прибыли;
- недостоверная информация о владельцах и месте регистрации компании.

Лучший способ защиты – развитие критического мышления, проверка достоверности информации и формирование у обучающихся устойчивых навыков финансовой грамотности.

3.3 Как защитить личные данные: практические рекомендации

Защита личных данных в цифровой среде

Современное общество характеризуется активным переходом в цифровое пространство, что открывает широкие возможности для обучения, коммуникации и проведения финансовых операций. Однако вместе с этим существенно возрастает риск неправомерного использования персональных данных и финансовых ресурсов граждан. В условиях роста киберугроз педагогам необходимо формировать у обучающихся устойчивые навыки ответственного поведения в сети Интернет и цифровой финансовой безопасности.

Основные направления профилактики цифрового мошенничества

Для минимизации рисков неправомерного доступа к личной информации обучающимся рекомендуется:

- не передавать персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения, адрес, сведения о месте учебы, номер телефона, фотографии) третьим лицам, в том числе знакомым в сети Интернет, во избежание их последующего использования в мошеннических схемах;
- не проходить по подозрительным ссылкам, особенно из SMS-сообщений или писем от сомнительных источников;
- подключить SMS-сообщения или push-уведомления, чтобы оперативно отслеживать списания и быстро реагировать на подозрительные транзакции;
- критически относиться к сообщениям и просьбам незнакомых пользователей в социальных сетях и мессенджерах, исключать установку сторонних приложений по их требованию, использовать функции блокировки подозрительных аккаунтов;
- соблюдать правила информационной гигиены при совершении онлайн-платежей: проверять надежность интернет-ресурсов, не передавать реквизиты банковских карт (номер, CVV-код, PIN-код), использовать виртуальные карты и лимиты на операции;

- формировать культуру работы с паролями – применять уникальные комбинации для различных сервисов, своевременно их обновлять, избегать хранения в незашифрованном виде;

- ограничивать риски при использовании публичных сетей Wi-Fi за счет применения VPN и воздерживаться от загрузки файлов из недостоверных источников;

- проявлять критическое мышление при телефонных звонках от неизвестных абонентов, не предоставлять конфиденциальную информацию лицам, предоставляющимся сотрудниками банков, государственных органов или родственниками.

Алгоритм действий при утечке данных или финансовых потерь

В случае выявления неправомерных действий со стороны злоумышленников обучающимся следует:

- незамедлительно заблокировать банковскую карту через мобильное приложение или горячую линию банка;

- сменить пароли от всех цифровых сервисов при подозрении на утечку информации;

- проверить банковские выписки для выявления несанкционированных транзакций;

- обратиться в банк с официальным заявлением о мошеннических действиях, а также в правоохранительные органы;

- уведомить контакты в социальных сетях в случае взлома аккаунта, чтобы предотвратить распространение мошеннических действий от имени пострадавшего.

Таким образом, формирование компетенций по защите личных данных является неотъемлемой частью развития финансовой грамотности обучающихся. Осознанное использование цифровых сервисов и соблюдение правил информационной безопасности позволяют обучающимся снизить риски мошенничества и обеспечить сохранность как личной, так и финансовой информации.

В ходе изучения темы целесообразно использовать разбор практических кейсов, при котором обучающиеся анализируют реальные примеры фишинговых писем, звонков «от банка» или поддельных сайтов и выявляют признаки мошенничества. Эффективным приемом является проведение тренинга по созданию паролей, когда обучающиеся самостоятельно составляют пароли разной сложности и проверяют их надежность с помощью специальных онлайн-сервисов. Практическое закрепление материала обеспечивается через задания по настройке приватности в социальных сетях, в ходе которых обучающиеся корректируют параметры своих страниц и обсуждают почему это важно. Значимым методом является ролевая игра, где моделируются ситуации звонков или сообщений злоумышленников, а обучающиеся отрабатывают правильные алгоритмы ответов. Также полезно применять сравнительный анализ, когда обучающиеся сопоставляют безопасные и небезопасные способы оплаты или хранения данных и обосновывают свои решения. Для развития критического мышления рекомендуется включать задания по проверке сайтов, в

которых обучающиеся учатся отличать подлинные ресурсы от поддельных по техническим признакам и оформлению. Дополнительно можно организовать групповые проекты, в рамках которых обучающиеся создают памятки или инфографики «10 правил защиты личных данных» для школьников и родителей. Важным является использование метода рефлексии, когда обучающиеся анализируют собственное поведение в сети Интернет, выявляют возможные ошибки и формулируют шаги по их предотвращению.

Для повышения эффективности обучения рекомендуется использовать интернет-ресурсы, позволяющие продемонстрировать механизмы финансового взаимодействия, принципы безопасности и возможности цифровых сервисов:

- Национальный Банк Республики Казахстан – официальный источник информации о денежно-кредитной политике, валютном регулировании, платежных системах и финансовых инструментах

<https://www.nationalbank.kz/ru/page/obshchaya-informaciya>

- FinGramota.kz официальный портал по финансовой грамотности населения Республики Казахстан. Сайт содержит обучающие статьи, игры, памятки и видеоматериалы, направленные на повышение финансовой грамотности граждан

<https://fingramota.kz/ru>

- БЖЗК (Единый накопительный пенсионный фонд) разделы «Онлайн-сервисы», «Финансовая грамотность», «PRO ЕНФ» и др.

<https://www.enpf.kz/ru/financial-literacy/pensionsystem/>

- eGov.kz – государственный портал электронного правительства, предоставляющий широкий спектр онлайн-услуг и актуальную информацию по вопросам цифровой безопасности, защиты персональных данных и т.д.

<https://egov.kz/cms/ru>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная экономическая и цифровая реальность требует от образовательной системы Республики Казахстан подготовки молодых граждан, обладающих не только академическими знаниями, но и практическими навыками принятия ответственных решений в сфере личных финансов. Финансовая грамотность становится важнейшей составляющей функциональной грамотности, обеспечивая способность обучающихся ориентироваться в мире финансовых продуктов, распознавать риски, планировать бюджет и принимать обоснованные экономические решения.

В статье Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «Финансовая грамотность населения Казахстана: тренды и вызовы» отмечается, что многие люди испытывают трудности с планированием бюджета, учётом доходов и расходов, а также с принятием финансовых решений. При подаче заявок на кредит часто предоставляется искажённая информация о доходах, что делается иногда для получения кредита. Впервые исследование выявило, как часто банковские менеджеры информируют клиентов об условиях кредитования и ответственности при просрочке платежей. Также отмечается, что телефонное интернет-мошенничество (вишинг) является одним из самых распространённых видов кибермошенничества. Авторы подчеркивают необходимость разработки целевых образовательных программ и кампаний, особенно для возрастных и менее осведомлённых групп населения, а также важность прозрачности финансовых услуг и ответственности банков и финансовых организаций за предоставляемую информацию.

Методические рекомендации, представленные в данном документе, отражают системный и практико-ориентированный подход к развитию финансовой грамотности. Они опираются на современные международные исследования включая результаты PISA, и учитывают актуальные вызовы, такие как рост цифровых финансовых инструментов, распространение кибермошенничества и необходимость формирования осознанного потребительского поведения.

Ключевые педагогические подходы – деятельностный, личностно-ориентированный, кейс-метод, игровые технологии, цифровое обучение и проектная деятельность доказали свою эффективность в формировании финансовых знаний и навыков у обучающихся. Эти подходы позволяют превратить учебный процесс в интерактивную и значимую деятельность, в которой обучающиеся приобретают не только знания, но и уверенность в собственных возможностях управлять личными финансами.

Основные выводы, подчеркивающие значимость представленных методических рекомендаций:

Финансовая грамотность – позволяет обучающимся осознанно взаимодействовать с финансовой системой страны, принимать разумные решения, избегать мошеннических схем и закладывает основы личной финансовой безопасности.

Ранняя профилактика финансовых рисков – обучение в школьном возрасте помогает сформировать ответственное отношение к деньгам и инвестициям, предотвращая поведенческие и кредитные ошибки в будущем.

Соответствие международным стандартам – интеграция компетенций, отраженных в международных исследованиях (PISA, OECD), усиливает конкурентоспособность казахстанского образования на глобальной арене.

В статье «Financial Literacy, Financial Education and Economic Outcomes» Hastings, Justine, Madrian, Brigitte C. и Skimmyhorn, William (2012) отмечают, что финансовая грамотность является необходимостью современного общества: так же, как умение читать и писать было ключевым в индустриальную эпоху, сегодня критически важно обладать знаниями и навыками управления финансами. Авторы подчеркивают важность финансового образования в молодом возрасте для формирования полезных привычек, таких как бережливость, трудолюбие и ответственность. Они также рассматривают финансовую грамотность не только как навык, но и как гражданскую обязанность, способствующую принятию обоснованных решений и положительно влияющую на общество в целом.

Цифровая и киберфинансовая грамотность – современные темы, такие как цифровой тенге, криптовалюты, онлайн-платежи и защита персональных данных, позволяет обучающимся быть готовыми к реальным вызовам цифровой экономики.

Поддержка национальных приоритетов – реализация содержания методических рекомендаций способствует достижению целей обновленного содержания образования и задач стратегии «Казахстан - 2050».

Реализация данных методических подходов требует активной позиции педагога, постоянного профессионального роста, использования актуальных образовательных ресурсов, а также междисциплинарного и межведомственного взаимодействия.

Таким образом, развитие финансовой грамотности обучающихся – это неразрывная часть воспитания самостоятельных, ответственных и социально активных граждан, способных уверенно действовать в сложной финансовой среде, принимать осознанные решения и вносить вклад в устойчивое развитие общества и экономики Республики Казахстан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Казахстан «Об образовании» №319-III от 27 июля 2007 года
2. Государственный общеобязательный стандарт дошкольного воспитания и обучения, начального, основного среднего и общего среднего, технического и профессионального, послесреднего образования. Приказ Министра просвещения Республики Казахстан от 25 января 2025 года №12.
3. Приказ Министра просвещения Республики Казахстан «Об утверждении государственных общеобязательных стандартов дошкольного воспитания и обучения, начального, основного среднего и общего среднего, технического и профессионального, послесреднего образования» от 3 августа 2022 года №348.
4. Приказ Министра просвещения Республики Казахстан «Об утверждении типовых учебных программ по общеобразовательным предметам и курсам по выбору уровней начального, основного среднего и общего среднего образования» от 16 сентября 2022 года №399.
5. Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 г №461.
6. Закон Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», от 6 февраля 2023 года №19 -VII ЗРК.
7. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. (год). *Финансовая грамотность населения Казахстана: тренды и вызовы*. URL: <https://surl.lu/jfiqpa>
8. «Гражданский кодекс Республики Казахстан» Кодекс Республики Казахстан от 7 декабря 1994 года №268-XIII.
9. Есбергенова Бибигуль Майлашовна, & Бекбергенова Жулдыз Телегеновна. (2024). Современное состояние и решение актуальных вопросов финансовой грамотности в Казахстане. *Scientific Results*, (8). Retrieved from <https://ojs.publisher.agency/index.php/SR/article/view/4528>
10. Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», от 25 июля 2016 года №11-VI ЗРК, п.5, 6, ст. 25
11. Закон Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» от 7 марта 2014 года №176-V ЗРК.
12. Леонтьев, А.Н. Деятельность. Сознание. Личность: учебное пособие. – М.: Смысл; Академия, 2005. - 352 с.
13. Лухманова Г., Сартанова Н., & Байшоланова К. (2025). ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК КЛЮЧЕВОЙ МЕХАНИЗМ ИЗБЕЖАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА. *Scientific Journal of Pedagogy and Economics*, 416(4), 477–493. <https://doi.org/10.32014/2025.2518-1467.1014>
14. Марамыгина М.С., Прокофьева Е.Н., учебник «Деньги, кредит, банки», 2019 – 10.
15. Национальный отчет «Результаты Казахстана в PISA-2022» - г. Астана: Министерство просвещения Республики Казахстан, АО «Национальный центр

исследований и оценки образования «Талдау» им.А.Байтұрсынұлы», 2024 г.-169 с.

16. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 31 августа 1995 года №2444 (с изменениями от 10.01.2025).

17. Предпринимательский кодекс Республики Казахстан, от 29 октября 2015 года №375-V ЗРК.

18. Результаты международного исследования PISA-2022. (2022). Казахстан сохраняет свои позиции по математике и чтению и улучшает по естественным наукам. Талдау, Астана.

19. Annamaria Lusardi, 2008. «Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?» NBER Working Papers 14084, National Bureau of Economic Research, Inc.

20. Hastings, Justine and Madrian, Brigitte C. and Skimmyhorn, William, Financial Literacy, Financial Education and Economic Outcomes (September 2012). NBER Working Paper No. w18412, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2150543>

21. HUSTON, S.J. (2010), Measuring Financial Literacy. Journal of Consumer Affairs, 44: 296-316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

22. Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013). *Financial Literacy and Its Consequences: Evidence from Russia during the Financial Crisis*. Journal of Banking & Finance, 37(10), 3904-3923.

23. Lusardi, Annamaria, and Olivia S. Mitchell. 2014. «The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence.» *Journal of Economic Literature* 52 (1): 5–44.DOI: 10.1257/jel.52.1.5

24. Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior*. Journal of Financial Counseling and Planning, 20(1), 15-24.

25. OECD (2021), Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021 www.oecd.org/financial/education/financial-literacy-levels-in-the-commonwealth-of-independentstates-2021.htm

26. OECD (2024), *PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>.

27. Tim Kaiser, Lukas Menkhoff. Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies / Economics of Education Review, Volume 78, 2020, <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Финансовая система: права и обязанности потребителей.	6
1.1. Обзор финансовой системы (национальное законодательство, МФЦА, банки, МФО, страховые организации и регуляторы).	
1.2. Инфляция: что это такое? Ее влияние на жизнь граждан? Как и зачем ею управлять? Что такое базовая ставка Национального банка и валютный курс?	22
1.3. Кредиты и рассрочки. Понимание кредитов: основы кредитования, типы кредитов и их характеристики.	24
1.4. Пенсионное обеспечение.	28
1.5. Налоги и декларирование.	30
2. Деньги, инвестиции и современные тенденции.	33
2.1. Виды денег (наличные/безналичные, цифровой тенге).	
2.2. Основы инвестирования: принципы и инструменты. Риски и доходность в инвестициях.	41
2.3. Цифровые активы: понятие, принципы работы и виды.	48
2.4. Startup: как превратить идею в действующий бизнес.	51
3. Нелегальные схемы управления финансами.	54
3.1. Финансовое мошенничество: понятие, виды и признаки.	
3.2. Финансовые пирамиды: как распознать и избежать.	58
3.3. Как защитить личные данные: практические рекомендации.	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	67