

УНИВЕРСИТЕТ «ТУРАН-АСТАНА»



Утверждено на заседании
Академического комитета

Председатель
Аймкулов Р.А.

« 02 » / 2025 г.



**ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
(SYLLABUS)**

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»

Программа дисциплины

«Основы финансовой грамотности и предпринимательство»:

Утверждена Академическим комитетом по направлению подготовки кадров «6В111 «Сфера обслуживания» (протокол № 01 от «02» 09 202 г.);

Одобрена на заседании кафедры (протокол от 02-09-15 № 1);

Заведующий кафедрой


(подпись)

Жунусова А.Ж.
(И.О. Фамилия)

Составлена:

Доцент кафедры
(должность)


(подпись)

Серикбаева Б.М.
(И.О. Фамилия)

Согласовано (работодатель):

Директор УОО АНФ
(должность)


(подпись)

Закоров Н.К.
(И.О. Фамилия)

1. Информация о преподавателе

- Краткая информация – Серикбаева Б.М., к.э.н, доцент
- Перечень требований преподавателя: обучающийся должен усвоить теоретический и практический материал дисциплины в полном объеме и своевременно выполнять учебные задания
- Часы работы – занятия - по расписанию, консультации – по графику
- Офис– кафедра «Бизнес-администрирование», каб.С209
- Краткая информация – раб.тел.388118, электронная почта b.serikbayeva@tau-edu.kz

2. Описание изучаемой дисциплины

Дисциплина «Основы финансовой грамотности и предпринимательство» - составная часть профессиональной подготовки и изучается на 2 семестре. На изучение дисциплины всего отведено 150 академических часов, которые распределены по видам занятий следующим образом: аудиторные занятия – 60 часов, самостоятельная работа студента (СРО) – 90 часов. Аудиторное время в объёме 60 часов составляют: лекции–30 часов, практические занятия – 30 часов. Форма итогового (семестрового) контроля знаний студентов: 1-й курс, 2-й семестр – тестирование

3. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Основы финансовой грамотности и предпринимательство» является: формирование основ финансовой грамотности среди обучающихся, посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов на финансовом рынке; формирование финансово грамотной и предпринимательски ориентированной личности, способной принимать обоснованные финансовые решения, оценивать риски и возможности, а также разрабатывать и реализовывать базовые предпринимательские инициативы.

Задачами курса являются:

- Ознакомить студентов с основами финансовой системы и её элементами.
 - Научить планировать личный и семейный бюджет.
 - Развить знания основ предпринимательской деятельности и бизнес-планирования.
 - Научить умению оценивать финансовые риски и предпринимательские возможности.
 - Развить предпринимательское и финансово ответственное мышление.
 - Сформировать ответственное отношение к долгам, кредитам и инвестициям.
- Повысить финансовую безопасность студентов.

Изучив дисциплину, студент должен:

Знать:

- основные финансово-экономические понятия и категории;
- структуру и функции финансовой системы;
- виды банковских продуктов (счета, депозиты, кредиты, банковские карты);
- основы предпринимательской деятельности и бизнес-планирования;
- механизмы функционирования финансового рынка;
- виды финансового мошенничества и способы защиты.

Уметь:

- составлять и анализировать личный финансовый план;
- рассчитывать доходы, расходы и баланс бюджета;
- оценивать кредитные и депозитные предложения банков;
- пользоваться современными финансовыми и цифровыми инструментами (онлайн-банкинг, мобильные платежи и др.);
- применять базовые методы защиты от финансовых рисков и мошенничества;
- принимать обоснованные финансовые решения в повседневной жизни.

Иметь представление:

- о роли финансов в экономике и обществе;
- о влиянии макроэкономических показателей на личные финансы;
- о перспективах развития финансовых технологий (финтех, электронные деньги, криптовалюты);
- о государственном регулировании финансового сектора и мерах поддержки населения;
- о возможностях долгосрочного инвестирования и накоплений.

Пререквизиты: Основы устойчивого развития**Постреквизиты:** Основы маркетинга и менеджмента, основы предпринимательства**4. Формат обучения:** очное (традиционное), смешанное, 100% онлайн**5. Темы и продолжительность их изучения****5.1. Лекционные занятия**

№№ п/п	Тема занятия	Объем, часы	Неделя изучения
1	Введение в финансовую грамотность и предпринимательство [№1 стр. 5-17]	2	1
2	Личные финансы и финансовое поведение [№1 стр 21-33]	2	2
3	Бюджетирование и финансовое планирование [№1 стр 35-49]	2	3
4	Сбережения и инвестиции [№1 стр 51-63]	2	4
5	Кредитование и долговая нагрузка [№3 стр29-46]	2	5
6	Финансовые риски и страхование [№3 стр 41-59]	2	6
7	Финансовая система и финансовые институты [№1 стр 67-74]	2	7
8	Цифровая финансовая грамотность (№1 стр 75-87)	2	8
9	Сущность и роль предпринимательства [№1 стр 75-98]	2	9
10	Предпринимательское мышление и бизнес-идеи. [№1 стр101-125]	2	10
11	Бизнес-модель и основы бизнес-планирования [№1 стр 124-137]	2	11
12	Финансы предпринимателя [№1 стр 140-151]	2	12
13	Налоги и правовые основы предпринимательства [№2 стр 41-68]	2	13
14	Управление предпринимательскими рисками [№2 стр 75-91]	2	14
15	Социальное и устойчивое предпринимательство [№3 стр 45-65]	2	15
ИТОГО:		30	

5.2. Практические занятия

№ № п/п	Тема занятия	Форма проведения	Объем, часы	Неделя изучения
1	Введение в финансовую грамотность и предпринимательство [№1 стр. 5-17]	опрос	1	1

2	Личные финансы и финансовое поведение [№1 стр 21-33]	решение проблемных кейсов	1	2
3	Бюджетирование и финансовое планирование [№1 стр 35-49]	опрос	1	3
4	Сбережения и инвестиции [№1 стр 51-63]	Опрос. Решение проблемных кейсов	1	4
5	Кредитование и долговая нагрузка [№3 стр29-46]	Устный опрос	1	5
6	Финансовые риски и страхование [№3 стр 41-59]	Устный опрос	1	6
7	Финансовая система и финансовые институты [№1 стр 67-74]	Устный опрос	1	7
8	Цифровая финансовая грамотность (№1 стр 75-87)	Устный опрос	1	8
9	Сущность и роль предпринимательства [№1 стр 75-98]	Устный опрос. Решение проблемных кейсов	1	9
10	Предпринимательское мышление и бизнес-идеи. [№1 стр101-125]	Устный опрос	1	10
11	Бизнес-модель и основы бизнес-планирования [№1 стр 124-137]	решение проблемных кейсов	1	11
12	Финансы предпринимателя [№1 стр 140-151]	подготовка и защита презентаций	1	12
13	Налоги и правовые основы предпринимательства [№2 стр 41-68]	Устный опрос	1	13
14	Управление предпринимательскими рисками [№2 стр 75-91]	Устный опрос	1	14
15	Социальное и устойчивое предпринимательство [№3 стр 45-65]	решение проблемных кейсов	1	15
ИТОГО:			15	

6. Задания самостоятельной работы

№	Тема занятия	Форма контроля	Цель и содержание задания	Срок сдачи
1	Банки и банковские продукты: счета, депозиты, кредиты. Виды банковских карт. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах	Презентация	Цель: самостоятельное изучение темы. Проведение сравнительного анализа с целью углубленного самостоятельного изучения банковских продуктов. Составление ситуационных кейсов	4 неделя
2	Кредитование и долговая нагрузка	Письменная работа	Цель: самостоятельное углубленное изучение	6 неделя

			проблемных ситуаций.. Сравнение кредитных продуктов. Составление ситуационных кейсов	
3	Финансовые пирамиды. Финансовая безопасность, защита от мошенничества	Письменная работа	Цель: самостоятельное углубленное изучение проблемных ситуаций.. Сравнение финансовых продуктов. Составление ситуационных кейсов	12 неделя
4	Практика составления финансового плана	Презентация	Составление самостоятельно бизнес-плана	14 неделя

7. Время консультаций

Консультации- с 13:00 до 13:50 час в аудитории С209 или направлять свои вопросы по электронному адресу: b.serikbayeva@tau-edu.kz

8. Расписание проверок знаний обучающихся

Проверка знаний студентов осуществляется в ходе проведения практических занятий и консультаций по графику

9. Критерии оценки знаний обучающихся, требования преподавателя

Тип задания	Вес каждого задания, в %	Оценочная шкала	Исключения и отличительные особенности	Распределение оценок
Презентация к РК1	30	50-100	«Отлично» «Хорошо» «Удовлетворительно» «Неудовлетворительно, не зачтено» 1.Актуальность и содержание выполненного задания, соответствие теме, его самостоятельность 2.Правильность оформления и выполнение работы в срок 3.Умение логически мыслить и формулировать выводы	90-100 баллов 70-89 баллов 50-69 баллов 0-49 баллов
Презентация к РК2	40			
Письменная работа (Решение кейсов)	20			
Письменная работа (Решение кейсов)	20			
Итого	100			

10. Политика курса

Контроль учебных достижений включает проверку текущей успеваемости, контрольные срезы знаний, экзамен.

Текущий контроль успеваемости проводится во время учебных занятий, оцениваются выступления на семинарских занятиях, активность на лекционных занятиях, выполнение заданий самостоятельной работы. Все оценки текущей успеваемости выставляются по 100 балльной шкале (неуд. 0-49, удовл. 50-69, хорошо 70-89, отлично 90-100).

Рубежный контроль успеваемости представляет собой подведение итогов по текущей успеваемости с учетом контрольных срезов знаний.

Контрольные срезы знаний выполняются непосредственно на текущих занятиях без предварительного предупреждения и подготовки в письменной форме при завершении изучения определенной темы (согласно академического календаря на неделе коллоквиума).

Экзамен сдается по окончании семестра по расписанию при наличии рейтинга допуска. Рейтинг допуска должен составлять не менее 50% знаний для допуска к экзамену. При неявке на экзамен студент должен обосновать причину отсутствия. На все экзамены при себе нужно иметь карточку «Допущен к сессии» от деканата. Использование учебников на экзаменах не разрешается. Результаты рубежных контролей составляют 60% от общей оценки, а итоговый экзамен составит 40% оценки. Ваша итоговая оценка будет определяться по стобалльной шкале. Оценки за пропущенные занятия и невыполненные задания СРС не восполняются.

Всем студентам независимо от индивидуальных возможностей и особых образовательных потребностей обеспечивается равный доступ и предъявляются одинаковые требования к данному курсу.

Способы обратной связи: обратная связь осуществляется через АИС «Платонус» путем своевременной сдачи заданий. Сроки сдачи указаны в силлабусе.

Академическая честность: все задания, отправляемые через АИС «Платонус» проходят проверку на антиплагиат через встроенную программу «Strike Plagiarism». При онлайн-обучении используется прокторинговая программа.

Правила этикета и поведения: см. Академическую политику на сайте ТАУ (раздел «Порядок организации учебного процесса по дистанционным образовательным технологиям (ДОТ)», подразделы «Об учете посещаемости обучающихся» и «Об этике поведения обучающихся при проведении онлайн-занятий».

Технические требования: наличие ПК или ноутбука, вебкамеры и микрофона.

11. Список литературы

11.1. Основная литература:

1. Бисенова Г.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие. – Алматы, 2020
2. Асланова Г.Н., Саидов Ш.Р., Чубанова М.В. Роль информационных технологий в бизнес-планировании // Вопросы устойчивого развития общества. 2022. № 3. С. 617-620.
3. Джолдасбаева Г.К., Уркумбаева А.Р. Бизнес-планирование: Учебное пособие - Алматы: РИО АТУ, 2019.- 180 с.
4. Учебно-методическое пособие основы предпринимательства сборник кейсов, Под редакцией Н. П. Иващенко// М, 2021.- 166 с.
5. Анисимов А.Ю. Пятаева О.А. Бизнес-планирование//КноРус, 2024,- 167с

11.2. Дополнительная литература:

1. Кийосаки Р. Богатый папа, бедный папа.
2. Предпринимательство: Учебник/ Под ред.М.Г.Лапусты. – 5-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2021.https://www.studmed.ru/view/lapusta-mg-predprinimatelstvo-uchebnik_24895c0.html?page=61
3. Шаркова А.В., Харитоновна Т.В. Бизнес-планирование в туризме. Учебник для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 43.03.02 "Туризм". 3-е изд. — М.: Дашков и К, 2020. — 310 с.
4. Дмитрий Пославский. Как начать Бизнес с нуля, или с минимальными вложениями//ООО Альпина Паблицер, 2014

5. Ронда Абрамс. Бизнес-план на 100%. Стратегия и тактика эффективного бизнеса// ООО Альпина Паблишер, 2014
6. Дж.Фокс. Как делать большие деньги в малом бизнесе// ООО Альпина Паблишер, 2014
7. Лапуста М.Г. Предпринимательство: Учеб.пособие. – 3-е изд.– М.:ИНФРА –М, 2017.
<http://library.vscs.ac.ru/Files/books/1501829171gulinkremin3.pdf>

11.3. Доступные онлайн - ресурсы: ресурсы электронной библиотеки ТАУ (см. сайт ТАУ, раздел E-Library)

11.3.1. Отечественные издания

1. Мировая экономика и международные отношения//<http://kabis.tau-edu.kz/Default.asp?sign=1>
2. Вестник КазНУ. Серия Экономическая//<https://be.kaznu.kz/index.php/math/about>
3. "Экономика: стратегия и практика"//<https://esp.ieconom.kz/jour/index>
4. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка/<http://www.finreg.kz/>
5. Национальный Банк Казахстана //https://www.nationalbank.kz/ru
6. Министерство финансов Республики Казахстан, е-МинФин/<https://www.eminfin.gov.kz/irj/portal/anonymous>
7. обучающий медиапортал FinGramota.kz Источник: <https://fingramota.kz/ru/about>
8. Центр деловой информации Kapital.kz
<https://kapital.kz/>

11.3.2 Международные издания

1. Журнал «Экономическая политика»/EkonomicheskayaPolitika — рецензируемое научное издание, учрежденное Российской академией народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ и Институтом экономической политики им. Е.Т.Гайдара./<https://ecpolicy.ru/home/>
2. Journal "Modern Problems of Science and Education. Surgery" is a translated version of the surgical section of the Russian journal "Modern Problems of Science and Education "(ISSN 2070-7428).// https://scholar.google.ru/citations?view_op=top_venues&hl=en&vq=ru
3. Journal of Financial Intermediation Supports open access(Журнал финансового посредничества)/<https://www.sciencedirect.com/journal/journal-of-financial-intermediation>
4. Advances in Financial Economics// <https://www.emerald.com/insight/publication/issn/1569-3732>

Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 351 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533519>

12.1. Вопросы для рубежного контроля 1 (50 вопросов)

1. Что такое финансы и какую роль они играют в экономике?
2. Какие функции выполняет финансовая система?
3. Что относится к государственным финансам?
4. Что такое личные финансы?
5. Какие бывают источники личных доходов?
6. Назовите основные виды расходов домохозяйств.
7. Что понимается под бюджетом?
8. Что означает «сбалансированный бюджет»?
9. Чем отличаются доходы от расходов?
10. Какие виды налогов уплачивают физические лица?

11. Что такое инфляция и как она влияет на личные финансы?
12. Что означает термин «уровень жизни»?
13. Что такое ВВП и как он связан с финансами населения?
14. Чем отличаются макроэкономические показатели от микроэкономических?
15. Какие факторы влияют на финансовое благополучие семьи?
16. Что такое финансовый рынок?
17. Какие основные сегменты включает финансовый рынок?
18. Что понимается под банковским рынком?
19. В чем отличие денежного рынка от фондового?
20. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
21. Что такое акция и чем она отличается от облигации?
22. Что такое дивиденд?
23. Чем отличается первичный рынок ценных бумаг от вторичного?
24. Какие существуют виды инвестиций?
25. Что такое ликвидность актива?
26. Что такое валютный рынок?
27. Какие риски связаны с инвестированием?
28. Что понимается под диверсификацией инвестиций?
29. Какие существуют альтернативные способы инвестирования?
30. Что такое финансовый посредник?
31. Что такое банк и какие функции он выполняет?
32. Что такое коммерческий банк?
33. Чем отличается центральный банк от коммерческого?
34. Что понимается под депозитом?
35. Какие бывают виды депозитов?
36. Что такое кредит и какие его виды существуют?
37. Что означает «процентная ставка» по кредиту?
38. Чем отличается ипотечный кредит от потребительского?
39. Что такое кредитная история?
40. Какие права имеет заемщик?
41. Что такое просроченная задолженность?
42. Как банки оценивают платежеспособность клиента?
43. Какие документы нужны для получения кредита?
44. Что такое банковский счет?
45. Чем отличается расчетный счет от текущего?
46. Что такое банковская карта?
47. Какие бывают виды банковских карт?
48. Чем отличается дебетовая карта от кредитной?
49. Что такое онлайн-банкинг?
50. Какие преимущества и риски связаны с использованием банковских карт?

12.2. Вопросы для рубежного контроля 2 (50 вопросов)

1. Что такое предпринимательская деятельность и каковы её ключевые признаки?
2. В чём отличие предпринимательства от наёмного труда?
3. Какие функции выполняет предприниматель в экономике?
4. Какие виды предпринимательства существуют (по сфере деятельности, масштабу, форме собственности)?
5. В чём различие между бизнесом и предпринимательством?
6. Какие личностные качества наиболее важны для предпринимателя?
7. Какие мотивы побуждают людей заниматься предпринимательской деятельностью?

8. Что такое стартап и чем он отличается от традиционного бизнеса?
9. Какую роль играет инновация в предпринимательстве?
10. Что такое социальное предпринимательство?
11. Какие организационно-правовые формы предпринимательства существуют в РФ?
12. В чём различие между ИП и ООО с точки зрения рисков и ответственности?
13. Преимущества и недостатки индивидуального предпринимательства.
14. Преимущества и недостатки общества с ограниченной ответственностью.
15. Что такое уставный капитал и какова его роль?
16. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы бизнеса?
17. Что такое самозанятость и в каких случаях она применяется?
18. Какие обязанности возникают у предпринимателя после регистрации бизнеса?
19. Что такое бизнес-идея и какие источники её формирования существуют?
20. Как оценить жизнеспособность бизнес-идеи?
21. Понятие бизнес-модели и её основные элементы.
22. Что такое бизнес-план и каковы его основные разделы?
23. Какова роль бизнес-плана для предпринимателя и инвестора?
24. Какие методы анализа рынка используются при разработке бизнес-плана?
25. Что такое целевая аудитория и как она определяется?
26. В чём заключается анализ конкурентов?
27. Что такое стартовый капитал и источники его формирования?
28. Собственные и заёмные средства: преимущества и риски.
29. Что такое доход, выручка и прибыль предприятия?
30. Постоянные и переменные издержки бизнеса.
31. Точка безубыточности: сущность и значение для предпринимателя.
32. Что такое денежный поток (cash flow) и почему он важен?
33. Основные финансовые ошибки начинающих предпринимателей.
34. Что такое инвестиции и какие их виды существуют в предпринимательстве?
35. Понятие предпринимательского риска и его виды.
36. Способы снижения предпринимательских рисков.
37. Что такое банкротство и в каких случаях оно наступает?
38. Налоговая система для малого бизнеса: основные режимы налогообложения.
39. Упрощённая система налогообложения: преимущества и ограничения.
40. Финансовая и правовая ответственность предпринимателя.
41. Что такое деловая этика и зачем она нужна предпринимателю?
42. Понятие устойчивого развития бизнеса.
43. Социальная ответственность предпринимателя.
44. Влияние цифровых технологий на современное предпринимательство.
45. Электронная коммерция: возможности и риски.
46. Что такое франчайзинг и каковы его преимущества и недостатки?
47. Роль государства в поддержке малого и среднего предпринимательства.
48. Основные причины неудач предпринимательских проектов.
49. Как предпринимателю адаптироваться к изменениям рынка?
50. Значение финансовой грамотности для успешного ведения бизнеса.

Ведущий преподаватель дисциплины:

Серикбаева Б.М., кабинет – С 209

Адрес корпоративной почты: b.serikbayeva@tau-edu.kz