

334+336

044

Ж.Ө. Өмірәлі
Б.К. Умбеталиева
М.А. Садыков

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Теория+кейсы+лайфхаки на практике

Учебное
пособие



**Министерство науки и высшего образования
Республики Казахстан**

Университет Кунаева

Авторы:

доктор юридических наук, доцент Ж.Ө. Өмірәлі,
старший преподаватель Б.К. Умбеталиева,
доктор экономических наук, доцент М.А. Садыков

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**
под редакцией д.ю.н., профессора Өмірәлі Жалаури

Учебное пособие



Kunaev University

Алматы

2025



УДК 334+336
ББК 65.9(5)09+65.26

Учебное пособие утверждено к печати решением Ученого совета
Университета Кунаева (протокол № 1 от 27.08.2025 г.)

Финансовая грамотность и предпринимательство: учебное пособие /
Коллектив авторов: Өмірәлі Жәзира Өмірәліқызы, Умбеталиева Бакыт
Кыдырбаевна, Садыков Мурат Абдыкасович. Под редакцией д.ю.н., профессора
Ө.Ш. Жалаири. – Алматы, Изд.: Университет Кунаева. 2025, - 312 б

Рецензенты:
Мухаммедов Абу Уринбасарович – доктор экономических наук, профессор Университета
Международного бизнеса имени К. Сагадиева;
Алиев Адлет Шамильевич – доктор делового администрирования (DBA), практик –
преподаватель Университета Кунаева.

Учебное пособие предлагает современный и практико-ориентированный
подход к изучению финансовой грамотности и предпринимательства. В нем
последовательно раскрываются темы от планирования личного бюджета,
формирования сбережений и защиты от мошенничества — до построения бизнес-
стратегий, оценки эффективности, цифровизации процессов и внедрения
искусственного интеллекта в управление.

Пособие сочетает теорию с практическими кейсами, советами и лайфхаками
для эффективного применения знаний в жизни и бизнесе. Курс разработан
согласно образовательным стандартам и квалификационным требованиям
Министерства науки и высшего образования РК, благодаря чему пособие является
ценным ресурсом для подготовки специалистов различного профиля. Пособие
адресовано студентам, магистрантам, преподавателям, начинающим
предпринимателям и всем, кто стремится повысить уровень своей финансовой и
предпринимательской компетентности.

ISBN 978-601-82324-6-6

© Университет

Кунаева:

Өмірәлі Ж.Ө., Умбеталиева Б.К.,

Садыков М.А., 2025

ЖШС «Қонаев Университетінің»
кітапханасы
инв. № 221028

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	7
------------------	---

РАЗДЕЛ 1.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ	8
1.1. Понятие и значение финансовой грамотности	8
1.2. Основные принципы управления личными финансами	12
1.3. Финансовые цели: краткосрочные, среднесрочные	15
и долгосрочные	15
Вопросы для самопроверки:	17
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	18
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	18
ТЕМА 2. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ: ПЛАНИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ	22
2.1. Источники доходов: активные и пассивные.....	22
2.2. Основные статьи расходов и методы их оптимизации.....	26
2.3. Создание и ведение личного бюджета	30
Вопросы для самопроверки:	33
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	34
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	35
ПРИЛОЖЕНИЯ К ТЕМЕ 2.....	37
ТЕМА 3. СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ	39
3.1. Создание финансовой подушки: первые шаги	39
к финансовой устойчивости	39
3.2. Основные виды инвестиций: депозиты, акции,	44
облигации, недвижимость.....	44
3. Риски и доходность инвестирования	46
Вопросы для самопроверки:	48
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	49
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	51
ПРИЛОЖЕНИЕ К ТЕМЕ 3	53
ТЕМА 4. КРЕДИТОВАНИЕ И ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА.....	54
4.1. Виды кредитов и их условия	54
4.2. Долговая нагрузка: как рассчитать и держать под контролем.....	56
4.3. Плюсы и минусы кредитных карт и рассрочек.....	57
Вопросы для самопроверки:	59
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	60
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	61
ТЕМА 5. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА	
ОТ МОШЕННИЧЕСТВА	63
5.1. Основы финансовой безопасности	63
5.2. Формы финансового мошенничества и как от него защититься.....	65
5.3. Страхование как инструмент финансовой защиты.....	68

70	ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	156
71	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	158
72	ТЕМА 10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ	
75	ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	162
79	10.1. Производственная деятельность	162
88	10.2. Создание материальных благ и прибыли	167
	10.3. Источники финансирования бизнеса.....	169
	10.4. Планирование финансов	172
	10.5. Определение уровня безубыточности.....	173
	Вопросы для самопроверки:	178
	ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	178
	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	180
97	ТЕМА 11. КОНЦЕПЦИЯ МОДЕЛИ БИЗНЕСА	
97	(МИССИЯ, ЛИНИЯ БИЗНЕСА)	184
99	11.1. Концепция, миссия и модель развития бизнеса.....	184
100	11.2. Источники финансирования развития бизнеса	186
101	и обоснование инвестиционных обязательств.....	186
104	11.3. Составляющие для принятия инвестиционных решений.....	187
104	11.4. Санация и реструктуризация	189
107	Вопросы для самопроверки:	191
110	ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	192
112	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	196
112	ТЕМА 12. УПРАВЛЕНИЕ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	198
116	12.1. Организация рекламной деятельности	198
120	12.2. Виды рекламной деятельности.....	200
122	12.3. Управление рекламной деятельностью компании	202
122	12.4. Правила рекламы	204
125	12.5. Способы оценки эффективности рекламы	205
129	Вопросы для самопроверки:	207
129	ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	207
129	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	208
боснование	ТЕМА 13. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ	
131	ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	212
134	13.1. Показатели эффективности	212
135	предпринимательской деятельности.....	212
136	13.2. Методика определения общих показателей экономической	213
136	эффективности малого и среднего бизнеса.....	213
139	Вопросы для самопроверки:	216
139	ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	216
141	Вопросы для обсуждения:	226
145	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	226
145	ТЕМА 14. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БИЗНЕСА	229
146	14.1. Необходимость государственного регулирования бизнеса:	229
147	механизм, методы и формы	229
155		

государственного регулирования бизнеса.....	229
14.2. Государственная поддержка развития бизнеса в Казахстане	231
14.3. Борьба государства с теневой экономикой в сфере бизнеса.....	234
Вопросы для самопроверки:	236
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	236
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	238
ТЕМА 15. ЗАЩИТА БИЗНЕСА	242
15.1. Организация системы защиты бизнеса	242
15.2. Тенденции развития теневой экономики в мировом	244
и региональном контексте.....	244
15.3. Организация системы защиты финансово-экономической	245
безопасности бизнеса.....	245
Вопросы для самопроверки:	250
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	250
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	251
ТЕМА 16. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ	256
16.1. Роль искусственного интеллекта в управлении и	256
защиты бизнес-процессами	256
16.2. Правовое регулирование искусственного интеллекта	259
как инструмента оптимизации бизнес-процессов	259
16.3. Плюсы и минусы использования искусственного интеллекта	261
в управлении бизнесом.....	261
Вопросы для самопроверки:	263
ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ И ЗАДАЧИ.....	264
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ:	268
Литература по теме:.....	270
ГЛОССАРИЙ ПО РАЗДЕЛУ 2	271
ПОЛЕЗНЫЕ ЛАЙФХАКИ ПО РАЗДЕЛУ 2	292
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	307
НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА:	307
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	310

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

под редакцией д.ю.н., профессора Әмірәлі Жалаири

Учебное пособие

Ответственный за печать – Акционерное общество
“Алматы – Болашак”

Директор типографии – Акбасов И. Ү.
Художественный редактор – В.В. Стенякин
Редактор – М.Б. Ақсан
Верстка – А. С. Рахманбай

Подписано в печать 03.10.2025 г.

Формат издания 70x100 1/16

Усл. печ. л. 22.62

Тираж 150 экз

Заказ № 2204

Отпечатано в АО “Алматы-Болашак”,
г. Алматы, 050026, ул. Муканова, 223 “Б”.
тел: 378-36-46, e-mail: ao@almatybolashak.kz