

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ**

**«Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ» КЕАҚ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»  
XIX Халықаралық ғылыми конференциясының  
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
XIX Международной научной конференции  
студентов и молодых ученых  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**PROCEEDINGS  
of the XIX International Scientific Conference  
for students and young scholars  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**2024  
Астана**

**УДК 001**

**ББК 72**

**G99**

**«ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024» студенттер мен жас ғалымдардың XIX Халықаралық ғылыми конференциясы = XIX Международная научная конференция студентов и молодых ученых «ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024» = The XIX International Scientific Conference for students and young scholars «ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024». – Астана: – 7478 б. - қазақша, орысша, ағылшынша.**

**ISBN 978-601-7697-07-5**

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

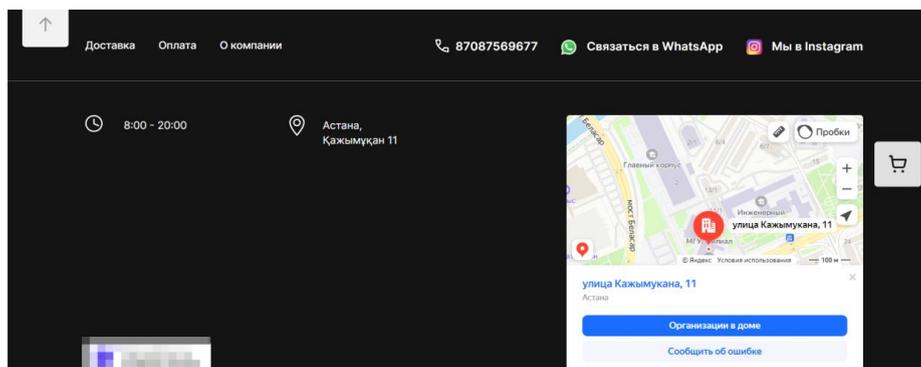
**УДК 001**

**ББК 72**

**G99**

**ISBN 978-601-7697-07-5**

**©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университеті, 2024**



Наш интерактивный комбинат питания не только гарантирует экологически чистую и безопасную продукцию, но и обеспечивает потребителей сытной, вкусной и полноценной едой. Как было подчеркнуто Первым Президентом Нурсултаном Абишевичем Назарбаевым в стратегии "Казахстан - 2050": "здоровье нации - основа нашего успешного будущего".

### Список использованной литературы:

1. Как делают еду для авиапассажиров <https://kak-eto-sdelano.livejournal.com/324468.html>
2. Как открыть кейтеринговый бизнес? <https://joinposter.com/post/keiteringoviy-biznes>
3. Здоровое школьное питание: каким оно должно быть и почему это важно <https://tengrinews.kz/article/zdorovoe-shkolnoe-pitanie-kakim-doljno-i-pochemu-vajno-2163/>

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ

Мүрсәлім Гүлназ Сайранқызы

[gulnaz.mursalimova@bk.ru](mailto:gulnaz.mursalimova@bk.ru)

Студент ОП Финансы, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева  
Астана, Казахстан

Научный руководитель – Исакова З.Д.

Цифровая трансформация нашего общества диктует новые требования к уровню базовых знаний и навыков в целях эффективного использования цифровых инструментов финансовых технологий. Цифровая финансовая грамотность (digital financial literacy – DFL) может стать более значимым аспектом финансового образования в эпоху формирования цифровой экономики. Распространение всепроникающих цифровых технологий предлагает людям быстрый и легкий доступ к различным цифровым услугам, открывая новые возможности и проблемы в управлении их личными деньгами.

Финансовая грамотность населения – это уровень знаний о финансах, помогающий гражданам распоряжаться своими деньгами и финансовым будущим страны, а уровень финансовой грамотности – это показатель способности людей принимать финансовые решения. Проблема повышения финансовой грамотности стала актуальной сегодня в связи с цифровой трансформацией [1]. Понятие «цифровая финансовая грамотность» не имеет единого стандартизированного определения, принятого профессиональным сообществом. На мой взгляд, определить цифровую финансовую грамотность можно как инструмент достижения личного финансового благополучия и финансовой устойчивости на основе адаптации к изменяющимся обстоятельствам окружающей действительности. Цифровая финансовая грамотность во многих странах рассматривается как часть национальных планов по выходу из кризиса. Таким образом, в условиях цифровой трансформации государства,

финансовое образование населения должно включать повышение цифровой финансовой грамотности. Благодаря повышению уровня финансовой грамотности населения в условиях цифровой трансформации экономики в РК, финансовое образование населения страны снизит риски задолженности граждан по кредитам, а также сократит риски мошенничества.

В настоящее время отсутствует утверждённая стандартизированная методология расчёта индекса цифровой финансовой грамотности населения.

В ноябре 2020 года в России впервые была произведена оценка индекса цифровой финансовой грамотности организацией НАФИ. При расчете индекса экспертами учитывались значения традиционной финансовой грамотности и цифровой грамотности.

Индекс цифровой финансовой грамотности населения России в 2020 г. составил 26,69 из 100 возможных [2]. В то время как средние показатели цифровой и финансовой грамотности (52–59 %). Так можно сделать вывод, что если в Казахстане цифровая грамотность составляет в 2022 году 83%, а финансовая грамотность – 40,3%, то общий индекс цифровой финансовой грамотности не обязательно высокий, поскольку средний или высокий уровень отдельно взятых индексов по цифровой и финансовой грамотности не свидетельствует об аналогичном уровне цифровой финансовой грамотности. В связи с чем актуализируется задача по поиску инструментов, способствующих повышению финансовой грамотности населения в условиях новой цифровой реальности. В последние годы все чаще звучит проблема, состоящая в том, что цифровые финансовые технологии развиваются очень быстрыми темпами, финансовые продукты становятся все более сложными, в связи с чем население не успевает их осваивать, а это чревато распространением мошеннических схем и потерями капитала.

Говоря о темпах развития цифровых финансовых технологий необходимо рассматривать этот процесс как с отрицательной, так и с положительной стороны для финансовой грамотности населения (Таблица 1).

Таблица 1. Перспективы и проблемы, вызванные цифровизацией в сфере финансовой грамотности в Казахстане

<i>Перспективы</i>	<i>Проблемы</i>
<i>Онлайн-образование и ресурсы: Цифровая эра предоставляет уникальные возможности для обучения финансовой грамотности. Существуют онлайн-курсы, вебинары, видеоуроки и другие ресурсы, которые можно использовать для обучения финансовым навыкам и пониманию цифровых финансовых инструментов.</i>	<i>Информационное перенасыщение: В интернете доступно огромное количество финансовой информации, но она часто противоречива и запутана. Людям трудно ориентироваться среди различных источников и определить, какая информация достоверна. Это может привести к неправильным финансовым решениям.</i>
<i>Финансовые приложения и онлайн-инструменты: существует множество приложений и онлайн-инструментов для управления личными финансами, бюджетирования, отслеживания расходов и инвестирования. Эти инструменты делают финансовое планирование и учет более удобными и доступными.</i>	<i>Кибербезопасность: Онлайн-финансовые операции представляют угрозу безопасности, так как киберпреступники постоянно разрабатывают новые способы взлома и мошенничества. Люди должны быть осведомлены о методах защиты своих финансовых данных и предотвращения мошенничества</i>
<i>Повышение осведомленности о кибербезопасности: Хорошая финансовая грамотность также включает понимание кибербезопасности. Организации и правительства могут предоставлять информацию о методах защиты финансовых данных, предупредить о</i>	<i>Отсутствие доступа к цифровым финансовым услугам (не развитость финансовой инклюзии): Некоторые люди, особенно в развивающихся странах или среди малоимущего населения, могут столкнуться с проблемой доступности цифровых финансовых услуг. Отсутствие</i>

<i>распространенных мошеннических схемах и обучать людей, как обезопасить свои финансовые транзакции.</i>	<i>банковских счетов или доступа к интернету может ограничивать их возможности для участия в цифровой экономике.</i>
<i>Финтех инновации: Развитие финтех-технологий предоставляет новые возможности для улучшения финансовой грамотности. Например, использование искусственного интеллекта (ИИ) и больших данных (Big Data) позволяет создавать персонализированные финансовые рекомендации и аналитику, основанную на уникальных финансовых поведенческих шаблонах каждого пользователя. Такие аналитические инструменты помогают людям лучше понимать свои финансовые потребности и привычки, что способствует более эффективному управлению личными финансами</i>	
<i>Примечание. Разработано автором на основании источника [1]</i>	

Недостаток знаний и доверия остаются главными факторами, сдерживающими активное использование цифровых финансовых услуг. В связи с чем в последние годы растет озабоченность по поводу того, что традиционные программы по повышению финансовой грамотности не соответствуют требованиям новой цифровой действительности и обладают невысоким потенциалом для стимулирования индивидов к эффективному использованию цифровых финансовых услуг. Таким образом, актуализируется проблема по переосмыслению финансовой грамотности в цифровом контексте.

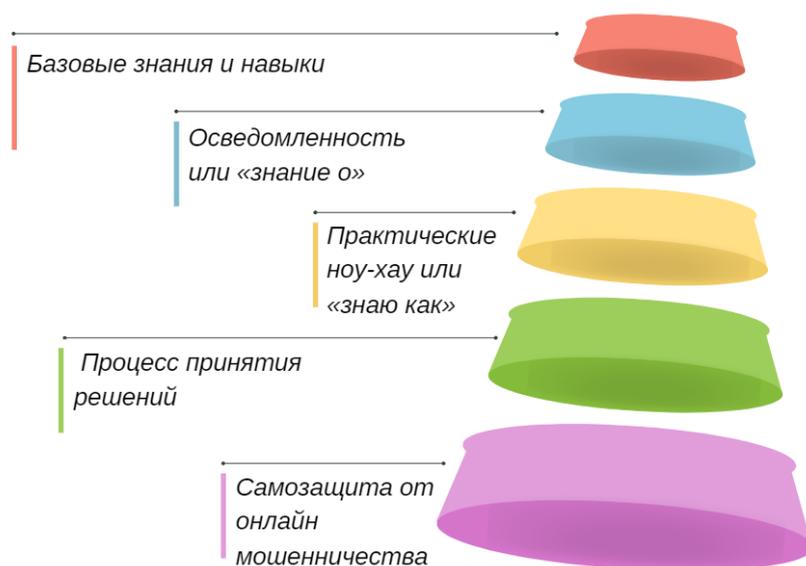


Рис.1 Уровни цифровой финансовой грамотности  
Примечание. Разработано автором на основании источника [3]

Пять уровней цифровой финансовой грамотности, каждый из которых оценивается группой индикаторов (Рис. 1):

- 1) Базовые знания и навыки (знание базовых финансовых концепций: сложный процент, инфляция, диверсификация рисков; умение создавать аккаунты, управлять паролями и логинами, использовать настройки приватности);

2) Осведомленность или «знание о» (знание о существующих провайдерах цифровых финансовых услуг, о целях и способах использования цифровых финансовых услуг, знание о положительном финансовом поведении, например, о выгодах долгосрочных вложений, знание о том, где найти финансовую информацию и рекомендации);

3) Практические ноу-хау или «знаю как» (знать, как функционируют приложения, предлагающие финансовые услуги, например, как открыть счет в приложении или на платформе, как управлять меню, как начать, завершить, скорректировать или отменить финансовые транзакции);

4) Процесс принятия решений (подготовка к непредвиденным ситуациям и пенсии через приобретение страховых продуктов, реализация сберегательных стратегий, ответственное исполнение долговых обязательств, способность выбирать релевантные цифровые финансовые продукты для достижения определенных целей, способность выбирать надежных поставщиков цифровых финансовых услуг);

5) Самозащита от онлайн мошенничества (способность трезво оценивать условия, на которых предоставляются цифровые финансовые услуги, и тем самым, не попасть в ловушку) [3].

Методы, которые могут быть использованы для этой цели:

1. Разработка мобильных приложений и онлайн-платформ: Создание доступных и понятных мобильных приложений и онлайн-платформ, которые предоставляют информацию о базовых финансовых понятиях, управлении бюджетом, инвестировании и планировании пенсии. Используя возможности цифровых технологий, искусственного интеллекта, необходимо разрабатывать интерактивные программы, которые не просто предоставляют в сжатом виде облегченную для восприятия полезную информацию, но и предполагают активное участие пользователя посредством внедрения онлайн-калькуляторов, решения квестов, викторин, ситуационных заданий в игровой форме. Такой подход соответствует новым требованиям, которые диктует цифровая трансформация образования. В качестве примера можно привести отечественный опыт, а именно, проекты «Финансовые грамотеи. Виртуон» и «Финансовые уроки для родителей». Мобильное приложение «Виртуон» предоставляет детям возможность осуществлять купле-продажу виртуальных товаров и услуг, открывать виртуальные вклады и оформить виртуальный кредит. В рамках одной онлайн программы можно использовать дифференцированный подход к обучению в зависимости от уровня знаний потребителей. Для этого необходимо разработать скоринговую систему, которая позволит количественно оценивать уровень финансовой грамотности участника [4].

Содержание программы по обучению финансовой грамотности можно сделать трехуровневой:

1) базовый уровень – базовые финансовые знания и навыки;

2) средний уровень – информирование о существующих на рынке финансовых продуктах, выгодах и рисках их использования, а также о принципе работы приложений провайдеров цифровых финансовых услуг, о том, как, используя приложение, можно открыть счет, сделать вклад или оформить кредит;

3) продвинутый уровень – моделирование различных жизненных ситуаций, где участник должен принять конкретные финансовые решения на основе знаний и навыков, полученных на предыдущих уровнях [4].

2. Вебинары и онлайн-курсы: Организация вебинаров и онлайн-курсов по финансовой грамотности, которые доступны для широкой аудитории. Это может включать записи лекций, интерактивные задания и возможность задавать вопросы экспертам в режиме реального времени. Например, компания Freedom Life запустила социальный проект Freedom Camp, в рамках которого проводятся бесплатные курсы по финансовой грамотности для детей в формате летнего лагеря и занятий в общеобразовательных средних школах во время учебного года. С 2023 года проект стал доступен для большего числа людей в новом цифровом формате – [образовательная платформа Freedom Camp](#).

3. Партнерство с финансовыми институтами: Сотрудничество с банками,

инвестиционными компаниями и другими финансовыми институтами для предоставления образовательных программ и ресурсов. Эти институты могут организовывать семинары, консультации и предоставлять доступ к специализированной информации и инструментам.

4. Использование геймификации: Применение элементов геймификации, таких как достижения, бейджи, рейтинги и конкурсы, для привлечения внимания и мотивации пользователей. Это может быть особенно полезно для привлечения молодежи и создания интерактивного и увлекательного опыта обучения. Один из реальных примеров использования геймификации для повышения финансовой грамотности - это приложение "SavingsQuest", созданное компанией Capital One. SavingsQuest представляет собой увлекательную игровую платформу, в которой участники учатся управлять своими финансами и развивать здоровые финансовые привычки. Приложение предлагает пользователям участвовать в различных "квестах" и заданиях, направленных на достижение финансовых целей, таких как сбережения на путешествие, покупку автомобиля, или погашение кредитных обязательств. Участники могут создавать персонализированные цели и следить за своим прогрессом в реальном времени, а также получать поощрения и достижения за успешное выполнение поставленных задач.

5. Популяризация блокчейна и криптовалют: Объяснение принципов работы блокчейна и криптовалют, а также рисков и возможностей, связанных с ними. Это может помочь людям разобраться в новых технологиях и применить их в своих финансовых решениях.

6. Сотрудничество с образовательными учреждениями: Предоставление образовательным учреждениям ресурсов и поддержки для интеграции финансовой грамотности в учебные планы. Это может включать разработку специализированных курсов, подготовку преподавателей и предоставление учебных материалов.

7. Виртуальная реальность для финансового обучения: Создание интерактивных тренировочных сценариев в виртуальной реальности, где люди могут погружаться в симуляции финансовых ситуаций. Например, они могут принять роль предпринимателя, инвестора или покупателя и принимать решения в реальном времени, чтобы понять последствия своих действий.

8. Финансовые челленджи в социальных сетях: Создание финансовых челленджей, которые люди могут выполнять и делиться своими результатами в социальных сетях. Например, "Неделя без трат" или "Сбережения на 30 дней". Это помогает создать сообщество людей, которые поддерживают друг друга в достижении финансовых целей и обмениваются советами и идеями.

В заключении, нужно заметить, что несмотря на то, что понятие цифровая финансовая грамотность не имеет конкретного определения, оно играет ключевую роль в современном мире, где цифровые технологии становятся все более важными для управления финансами. Понимание основ электронных платежей, криптовалют, онлайн-банкинга и безопасности в интернете является необходимым для эффективного управления личными финансами и защиты от мошенничества. Обучение через онлайн-курсы и мобильные приложения, использование интерактивных платформ для обучения, геймификация процесса обучения, а также проведение вебинаров и онлайн-семинаров – все это способы, которые помогают сделать обучение финансовой грамотности доступным и привлекательным для широкой аудитории. Важно также акцентировать внимание на развитии навыков цифровой безопасности и критического мышления при работе с финансовыми ресурсами в интернете. Поощрение самостоятельного изучения, использование инновационных технологий и создание удобного доступа к образовательным ресурсам помогут населению эффективно управлять своими финансами в цифровую эпоху.

#### **Список использованной литературы:**

1. Попова Е.М., Никитина Т.В. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации// Финансы и управление. – 2021. – № 4. – С. 50 - 67. DOI: 10.25136/2409-7802.2021.4.36915 URL:

[https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=36915](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=36915)

2. Аналитический центр НАФИ // URL: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervyy-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii/>

3. Гимранова Г.Х. Цифровая финансовая грамотность в эпоху цифровой трансформации экономики // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2021. – № 1 (157). – С. 98-102.

4. Савина А.Г., Костромина К.А., Клейменова О.Р. Цифровой аспект финансовой грамотности населения // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. № 2. С. 31–37

5. Шаповалова Алина Владимировна, Мунистер Вячеслав Денисович. Финансовая грамотность и её многофакторная модель в условиях цифровой трансформации экономики // Вестник НГУЭУ. 2022. № 2. С. 102–119. DOI: 10.34020/2073-6495-2022-2-102-119 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-i-ee-mnogofaktornaya-model-v-usloviyah-tsifrovoy-transformatsii-ekonomiki>

УДК 330.341

## **ЭКОНОМИКАНЫҢ НАҚТЫ СЕКТОРЫНДАҒЫ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІ НЕСИЕЛЕУ ТИІМДІЛІГІ**

**Мұқатаев Аңсар Айдынұлы**

[Iskakov82@mail.ru](mailto:Iskakov82@mail.ru)

«Бизнес әкімшілік» кафедрасының магистранты

Тұран-Астана университеті Астана, Қазақстан Республикасы

Ғылыми жетекші – Искаков Б.М.

Қоғам дамуының әрбір кезеңіне белгілі бір өндірістік қатынастар, сонымен бірге экономикалық ұғымдар мен категориялардың белгілі бір типтері тән. Ақшадан кейінгі несиені ойлап шығару – адамзаттың өмір қажеттілігіндегі данышпандық табысы. Себебі несиені пайдаланудың нәтижесінде шаруашылық қажетін және жеке қажеттілікті өтеу уақыты қысқарады. Қарыз алушы кәсіпорынның несиені алу арқылы өз өндірісін кеңейтуге, ал жеке тұлғаның өз ісін ұлғайтуға, не болмаса қажетті заттарды болашақта емес қазір алуға мүмкіндігі туады. Несиені қатынастары алғашқы қауымдық құрылыстың мүліктік жіктеліп ыдырауы нәтижесінде бір қауымның бай отбасы және кедей отбасы болып бөлініп, біреуінде артық қалған өнімнен оны кейін қайтарып беруге келісіп, екіншісі өз мұқтажын өтеуге алуынан пайда болды. Бұл кейінірек өсімқорлық несиені деп аталды.

Соңғысы сол немесе басқа құбылыстың мәнін білдіреді және өндірістік қатынастар жүйесінде елеулі орын алады. Экономикалық категориялар қоғамның экономикалық құрылымының көлеңкесі бола отырып өзара байланысты болып келеді. Олардың анализі шындығында бар себеп-салдарлық байланыстар және басқа да өзара байланыстардың ашылуына әкеледі. Қоғамның экономикалық құрылымының өзгеруімен бірге барлық құрылымдық элементтер, ұғымдар және категориялар да өзгереді, жаңа қасиеттер, байланыстар, функциялар пайда болады. Категориялар сонымен бірге, нарықтың өзі сияқты динамикалық және өзгеру үстінде болады. Меншік түрінің, тауар-ақша қарым-қатынасы өсіп-өнуі механизмі жалпы негізінің радикалды өзгеруі барысында өндірістік қатынастар сипатына байланысты бір категориялар көлеңкеге ығысып басқалары авансценаға шығып, үшіншілері жаңа әлеуметтік-экономикалық мазмұнға ие болады [1].

Өсімқорлық несиені тән белгілер: несиені берушілер – көпестер, саудагерлер, салық жинаушылар, шіркеу иелері мен үлкен діни ордалар, ал қарыздар – ұсақ өнім өндірушілер, құл иеленушілер мен феодалдарға берілген. Шаруалар мен кәсіпкерлер несиені ағымдағы тұтыну мұқтажын өтеуге ғана алса, ал билеуші топтар қанаушылық, жауыздық іс-әрекеттерге жұмсады. Бұл несиені үшін өсім ақының деңгейінің өте жоғарылығы ұсақ өнім өндірушілер мен кәсіпкерлерді өз шаруашылығын жабуға мәжбүр етті. Мысалы, феодализм тұсындағы Германияның әр түрлі қалаларында өсімқорлық несиені үшін төленетін ақының деңгейін 21