



ҚАРЖЫЛЫҚ САУАТТЫЛЫҚ ЖӘНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Жетекшісі: РЫСБАЕВА С.К.
Автор: ҚАМБАРБЕК НҮРДІС

Стартаптың мақсаты: қол жетімді білім беру бағдарламалары, интерактивті платформалар және жеке қаржы мен инвестицияларды басқарудың практикалық құралдары арқылы халықтың қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру



МӘСЕЛЕ

- Қаржылық сауаттылықтың төмен деңгейі
- Инвестициялау дағдыларының болмауы
- Ақпараттың жеткіліксіз бөлуы
- Эмоциялардың қаржылық шешімдерге әсері
- Қаржы институттарына деген сенімнің төмен деңгейі



ШЕШІМ

- Мобильді қосымша
- Қаржылық негіздер, инвестициялар, жеке қаржы және несиелерді басқару туралы интерактивті курстар.
- Бейнематериалдар мен вебинарлар:
- Квесттер мен челленджер
- Виртуалды қоржын

ӨНІМ

- Чатбот және кеңес беру
- Қаржы клубтары
- Форумдар мен пікірталастар



ТЕХНИКАЛЫҚ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ КӨРСЕТКІШТЕР

Экономикалық көрсеткіштер

Күтілетін инвестициялар: 10-20 млн KZT
Қаржыландыру көзі: гранттар, венчурлық қорлар, жеке инвесторлар, краудфандинг
Өтеу мерзімі: 2-3 жыл
Бөлжамды кіріс:
- 1 жыл-5 млн KZT
- 2 жыл-15 млн KZT
- 3 жыл-30 млн KZT
Жобаның рентабельділігі: 30-50%



Техникалық көрсеткіштер

Платформа: Веб-сайт + мобильді қосымша
Технология: AI-чатбот, онлайн оқыту (LMS), форум-пікірталас платформасы
Бастапқы пайдаланушылар саны: 500-1000 адам
Пайдаланушылардың осуі: жылына 50%
Оқу бағдарламаларының саны: бірінші кезеңде 10 + курс
Жазылымның орташа құны: айына 5 000-10 000 KZT

Әлеуметтік-экономикалық әсер

- Халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру
- Хабардарлықтың арқасында қаржылық алаяқтықтың төмендеуі
- Инвестициялауға саналы көзқарасты қалыптастыру
- Жұмыс орындарын құру (бірінші кезеңде 5-10 қызметкер)



БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІК

1. Бірегейлік және негізгі артықшылықтар:

- Интерактивті оқыту форматы
- Қол жетімділік және жекедендіру
- Кешенді тәсіл - білім беру курстарын, қаржы клубтарын, форумдар мен консультацияларды бір платформада біріктіру.
- Аналитикалық қолдау - жеке қаржыны, инвестициялық стратегияларды талдауға және болжауға арналған құралдар.

2. Нарық пен бәсекелестік ортаны талдау:

- Негізгі бәсекелестер: дәстүрлі қаржы курстары, банктер, жеке қаржылық кеңесшілер, онлайн мектептер.
- Бәсекелестерден артықшылығы: онлайн және офлайн оқытуын үйлестімі, кіруді төмен шегі, сапалық шешімдердің ыңғайлылығы.
- Нарықтық сұраныс: халық арасында қаржылық сауаттылыққа деген қызығушылықтың артуы, мемлекеттік қолдау бағдарламалары.

3. Бәсекелестер үшін кіру кедергілері:

- Жеке технологиялық платформаның және бірегей мазмұнның болуы.
- Пайдаланушылардың белсенді қауымдастығын қалыптастыру.
- Банкртермен, инвестициялық компаниялармен және университеттермен серіктестік.

4. Осу әлеуеті және ауқымдылығы:

- Жаңа нарықтарға шығу (халықаралық деңгейде онлайн оқыту).
- Білім беру өнімдерінің ассортиментін кеңейту.
- Қаржылық кеңес беруді автоматтандыру үшін AI-шешімдерді енгізу.



ЗИЯТКЕРЛІК МЕНШІКТІ ҚОРҒАУ

Ағымдағы технологиялық зайымдық деңгейі (TRL 1-3)

- Іргелі зерттеулер жүргізілді, платформа тұжырымдамасы әзірленді.
- Мақсатты топтар мен жүйенің негізгі функционалды модульдері анықталды.
- Бастапқы білім беру мазмұны және чат-боттың прототипі жасалды.

Зияткерлік меншік объектілері

- Әдістемелік материалдар мен білім беру бағдарламаларына авторлық құқық.
- Чатбот алгоритмдері мен архитектурасы
- Интерфейс дизайны

Зияткерлік меншікті қорғау жоспары

- Курстарға, әдістемелер мен оқу материалдарына авторлық құқықты тіркеу.
- ТРІ 4-5 - кезеңде негізгі алгоритмдерді патенттеу.
- Қауіпсіздік нормаларына сәйкес деректер базасын және клиенттік ақпаратты қорғау.

КОМАНДА

1. **Жоба жетекшісі / CEO** - стратегиялық басқару, серіктестікті дамыту, инвестицияларды тарту.
2. **Қаржы сарапшысы / бас мамандығы** - білім беру бағдарламаларын әзірлеу, инвестициялық стратегияларды талдау.
3. **Техникалық директор (CTO) / әзірлеуші** - цифрлық платформаны құру және қолдау, чатбот пен қаржы құралдарын әзірлеу.
4. **Маркетинг және жеткізуді бойынша маман** - маркетингтік стратегияны әзірлеу, әлеуметтік желілер арқылы жылжыту, жарнама.
5. **Әдіскер / білім беру контент-кеңесшісі** - оқу материалдарын жасау, бағдарламаларды әртүрлі білім деңгейлеріне бейімдеу.
6. **Заңгер / Зияткерлік меншік жеткізуді маман** - Стартапты құқықтық қорғау, шарттармен жұмыс.

