

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**Красноярский государственный педагогический университет  
им. В.П. Астафьева**  
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

Институт психолого-педагогического образования  
Выпускающая кафедра экономики и менеджмента

**Курган Ольга Ивановна**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**РАЗВИТИЕ ФОРМ ОБУЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ НЕПРЕРЫВНОГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

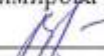
Направление подготовки 44.04.01 «Педагогическое образование»  
степень (квалификация) – магистр  
Направленность (профиль) образовательной программы  
Экономика и управление в сфере образования

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ

и.о. заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

Владиминова Ольга Николаевна


 05.06.2019

(дата, подпись)

Руководитель магистерской программы:

канд. пед. наук, доц.

Галкина Елена Александровна

07.06.19 

(дата, подпись)

Научный руководитель:

д-р экон. наук, проф.

Терещенко Наталья Николаевна

 04.06.2019

(дата, подпись)

Обучающийся:

Курган Ольга Ивановна

 03.06.2019

(дата, подпись)

Красноярск 2019

## РЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ

### на соискание квалификации магистра

Диссертация на соискание квалификации магистра содержит 88 страниц, 16 рисунков, 10 таблиц, 63 источников, 4 приложений.

**Ключевые слова:** образовательная организация, непрерывное экономическое образование, формы обучения, методы обучения, интерактивные формы обучения.

**Объект исследования** система дополнительного непрерывного экономического образования г. Красноярска.

**Предмет исследования:** развитие форм и методов обучения в области дополнительного непрерывного экономического образования для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

**Цель исследования:** развитие форм и методов обучения, применяемых в непрерывном экономическом образовании для различных групп обучающихся в зависимости от постановки задач обучения, на основе изучения и обобщения существующих теоретико-методических и практических подходов.

Выполнение поставленной цели требует поставки и решения следующих **задач исследования:**

- провести исследование теоретико-методических основ непрерывного экономического образования как фактора развития человеческого потенциала;
- осуществить критический анализ существующих форм и методов обучения в непрерывном экономическом образовании и выявить возможности их развития;
- разработать методическую основу непрерывного экономического образования в области дополнительного образования для лиц «золотого возраста» с применением интерактивных форм и методов обучения;
- осуществить апробацию полученных в ходе исследования результатов, направленных на развитие человеческого потенциала при получении

нии непрерывного экономического образования.

**Методы исследования.** Теоретические: сравнительно-исторический анализ, причинно-следственный анализ, метод на основе обработки аналитических данных. Эмпирические методы: наблюдение, исследовательская беседа, анкетирование.

**Научные результаты исследования** заключаются в выявлении взаимосвязи понятий «человеческий потенциал» и «непрерывное образование», а также авторской трактовке определения понятия «непрерывное экономическое образование»; предложении систематизированной классификации форм непрерывного экономического образования; определении специфики обучения разных возрастных групп обучающихся и выборе форм и методов обучения ее учитывающих.

**Теоретическая значимость** заключается в разработке программы дополнительного экономического образования по повышению финансовой грамотности для возрастной группы населения – «золотой возраст», нацеленной на повышение доходов, оптимизацию расходов, формирование навыков долгосрочного финансового планирования бюджета и обосновании целесообразности ее внедрения в образовательных организациях дополнительного образования.

**Практическая значимость исследования** заключается в разработке программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст» с учетом особенностей возрастной группы обучающихся. В настоящее время основные положения исследования приняты к реализации в образовательной организации, что подтверждается прилагаемой «Справкой о внедрении».

**Сведения об апробации диссертации.** Основные положения, теоретические и практические выводы, а также результаты исследования докладывались и обсуждались на следующих научно-практических конференциях и форумах:

– VIII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей «Молодежь и наука XXI века:

социализация и межкультурная коммуникация в современном мире», Красноярск, 27-28 апреля 2018 г., Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева с докладом «Инновационная модернизация обучения в процессе экономической социализации молодежи»;

– VII региональная научно-практическая конференция «Социально-культурная, экономическая социализация и адаптация обучающихся мигрантов и коренной молодежи в России и зарубежных странах» в рамках VII Международного научно-образовательного форума «Человек, семья и общество: история и перспективы развития», г.Красноярск, 9-10 ноября 2018г., Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева с докладом «Инновационные формы формирования и развития экономической культуры обучающихся»;

– II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Региональные рынки потребительских товаров: качество, экологичность, ответственность бизнеса», Красноярск, 24-25 января 2019 г. Торгово-экономический институт Сибирского федерального университета с докладом «Проблемы формирования законодательства в области непрерывного образования в РФ»;

– Секция «Современные проблемы экономики и менеджмента образовательных организаций» конференции школьников, студентов, молодых ученых «Феномены и тенденции развития современной психологии, педагогики и менеджмента в образовании», посвященной 195-летию со дня рождения К.Д. Ушинского, в рамках Декадника «Научный портал-2019» XX Международного научно-практического форума студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодёжь и наука XXI ВЕКА», КГПУ им. В.П. Астафьева, г. Красноярск;

– Проведение семинара-тренинга «Основы финансовой грамотности: формирование налогового вычета», г.Красноярск, 6 февраля 2019г., ППОР ФГАОУ ВО СФУ, Торгово-экономический институт

Сибирского федерального университета;

– Проведение семинара-тренинга «Основы финансового планирования» – Красноярский филиал ООО «ППФ Страхование жизни», 13 марта 2019; 23 марта 2019, г. Красноярск.

**По результатам исследования опубликовано 4 статьи:**

1. Курган, О.И. Инновационная модернизация обучения в процессе экономической социализации молодежи [Электронный ресурс] / О.И. Курган // Молодежь и наука XXI века: социализация и межкультурная коммуникация в современном мире : сборник статей VIII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей, отв. ред. В.И. Петрищев; Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева, 2018. – С. 272-283. – Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_35046848\\_21305978.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_35046848_21305978.pdf) (0,31 п. л.);

2. Курган, О.И. Инновационные формы формирования и развития экономической культуры обучающихся [Электронный ресурс] / О.И. Курган // Социально-культурная, экономическая социализация и адаптация обучающихся мигрантов и коренной молодежи в России и зарубежных странах : материалы VII региональной научно-практической конференции в рамках VII Международного научно-образовательного форума «Человек, семья и общество: история и перспективы развития», отв. ред. В.И. Петрищев; Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева, 2018. – С. 375-378 (0,25 п. л.);

3. Курган, О.И. Проблемы формирования законодательства в области непрерывного образования в РФ [Электронный ресурс] / О.И. Курган // Региональные рынки потребительских товаров: качество, экологичность, ответственность бизнеса : сб. материалов II Все-рос. науч.-практ. конф. с междунар. участием, Красноярск, 24–26 января 2019 г. [Электронный ресурс] / под общ. ред. Ю.Ю. Суловой. – Электрон. дан. (20 Мб). – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. – С. 352-354 (0,25 п. л.);

4. Курган, О.И. Совершенствование форм обучения в системе

непрерывного экономического образования для лиц предпенсионного возраста [Электронный ресурс] / О.И. Курган // Феномены и тенденции развития современной психологии, педагогики и менеджмента в образовании : сб. материалов конференции школьников, студентов, молодых ученых, посвященной 195-летию со дня рождения К.Д. Ушинского, в рамках Декадника «Научный портал-2019» XX Международного научно-практического форума студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодёжь и наука XXI ВЕКА», Красноярск 22-30 апреля 2019 г. [Электронный ресурс] / Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева (0,25 п. л.) (в печати).

## DISSERTATION ABSTRACT

on a competition of qualification of the master

The thesis on a competition of qualification of the master contains 88 pages, the 16 drawings, 10 tables, 63 sources, 4 attachment.

Keywords: educational organization, continuous economic education, forms of education, training methods, interactive forms of education.

Research object system of additional continuous economic education of Krasnoyarsk.

Object of research: development of forms and methods of training in the field of additional continuous economic education for persons of a pre-retirement and retirement age.

Research objective: development of the forms and methods of training applied in continuous economic education to various groups of the problems of training studying depending on statement on the basis of studying and synthesis of the existing teoretiko-methodical and practical approaches.

Performance of a goal demands delivery and the solution of the following research problems:

- to conduct a research of teoretiko-methodical bases of continuous economic education as factor of human development;
- to carry out the critical analysis of the existing forms and methods of training in continuous economic education and to reveal possibilities of their development;
- to develop a methodical basis of continuous economic education in the field of additional education for persons of «gold age» with application of interactive forms and methods of training;
- to carry out approbation of the results received during the research aimed at human development when receiving continuous economic education.

Research methods. Theoretical: the comparative-historical analysis, the cause and effect analysis, a method on the basis of processing of analytical data. Empirical methods: observation, research conversation, questioning.

Scientific results of a research consist in identification of interrelation of the concepts «human potential» and «continuous education» and also author's interpretation of definition of the concept «continuous economic education»; the offer of the systematized classification of forms of continuous economic education; determination of specifics of training of different age groups of students and the choice of forms and methods of training it considering.

The theoretical importance consist in development of the program of additional economic education for increase in financial literacy for age group of the population – «gold age», aimed at increase in income, optimization of expenses, formation of skills of long-term financial planning of the budget and justification of expediency of its introduction in the educational organizations of additional education.

The practical importance of a research consists in development of the program of additional economic education «Gold age» taking into account features of age group of students.

Now basic provisions of a research are accepted to realization in the educational organization that is confirmed by the enclosed «Reference of introduction».

Information on approbation of the abstract. Basic provisions, theoretical and practical conclusions and also results of a research were reported and discussed at the next scientific and practical conferences and forums:

– The VIII International scientific and practical conference of students, graduate students and teachers «Youth and science of the 21st century: socialization and cross-cultural communication in the modern world», Krasnoyarsk, on April 27-28, 2018, the Krasnoyarsk state pedagogical university of V. P. Astafyev with the report «Innovative modernization of training in the course of economic socialization of youth»;

– The VII regional scientific and practical conference «Welfare, Economic Socialization and Adaptation of the Studying Migrants and Radical Youth in Russia and Foreign Countries» within the VII International scientific and educational forum «The person, family and society: history and the prospects of devel-



opment», Krasnoyarsk, on November 9-10, 2018, the Krasnoyarsk state pedagogical university of V.P. Astafyev with the report «Innovative forms of formation and development of economic culture of students»;

– The II All-Russian scientific and practical conference with the international participation «The regional markets of consumer goods: quality, environmental friendliness, responsibility of business», Krasnoyarsk, on January 24-25, 2019. Trade and economic institute of Siberian Federal University with the report «Problems of formation of the legislation in the field of continuous education in the Russian Federation»;

– The section «Modern Problems of Economy and Management of the Educational Organizations» of a conference of school students, students, young scientists «Phenomenons and trends of development of modern psychology, pedagogics and management in education», devoted to the 195 anniversary since the birth of K. D. Ushinsky, within the Ten-day campaign «The scientific portal-2019» of the XX International scientific and practical forum of students, graduate students and young scientists «Youth and science of the 21st CENTURY», KGPU of V. P. Astafyev, Krasnoyarsk;

– Holding seminar training «Bases of financial literacy: formation of tax deduction», Krasnoyarsk, on February 6, 2019, VO SFU PPOR FGAOU, Trade and economic institute of Siberian Federal University;

– Holding a seminar training of «A basis of financial planning» – the Krasnoyarsk branch PPF insurance, on March 13, 2019; On March 23, 2019, Krasnoyarsk.

By results of a research 4 articles are published:

1. Kurgan, O.I. Innovative modernization of training in the course of economic socialization of youth [Electronic resource] / O.I. Kurgan//Youth and science of the 21st century: socialization and cross-cultural communication in the modern world: collection of Articles VIII of the International scientific and practical conference of students, graduate students and teachers, ass. edition V. I. Petrishchev; Krasnoyarsk state pedagogical university of V.P. Astafyev,

2018. – Page 272-283. – Access mode:  
[https://elibrary.ru/download/elibrary\\_35046848\\_21305978.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_35046848_21305978.pdf) (0.31 p.l.);

2. Kurgan, O.I. Innovative forms of formation and development of economic culture of students [Electronic resource] / O.I. Kurgan//Welfare, economic socialization and adaptation of the studying migrants and radical youth in Russia and foreign countries: materials VII of a regional scientific and practical conference within the VII International scientific and educational forum «The person, family and society: history and prospects of development», ass. edition V.I. Petrishchev; Krasnoyarsk state pedagogical university of V.P. Astafyev, 2018. – Page 375-378 (0.25 p.l.);

3. Kurgan, O.I. Problems of formation of the legislation in the field of continuous education in the Russian Federation [Electronic resource] / O. I. Kurgan // the Regional markets of consumer goods: quality, environmental friendliness, responsibility of business: comp. the materials II All - devs. scient.-pract. conf. with intern. participation, Krasnoyarsk, on January 24-26, 2019 [An electronic resource] / under a general edition of Y. Y. Suslova. – Electron. it is given. (20 Mb). – Krasnoyarsk: Sib. feeder. un-t, 2019. – Page 352-354 (0.25 p.l.);

4. Kurgan, O. I. Improvement of forms of education in the system of continuous economic education for persons of pre-retirement age [Electronic resource] / O. I. Kurgan // Phenomenons and trends of development of modern psychology, pedagogics and management in education: comp. materials of the conference of school students, students, young scientists devoted to the 195 anniversary since the birth of K. D. Ushinsky within the Ten-day campaign «The scientific portal-2019» of the XX International scientific and practical forum of students, graduate students and young scientists «Youth and science of the 21-st CENTURY», Krasnoyarsk on April 22-30, 2019 [Electronic resource] / the Krasnoyarsk state pedagogical university of V. P. Astafyev (0.25 items of l.) (in the press).

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
КРАСНОЯРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. В.П. АСТАФЬЕВА


(КГПУ им. В. П. Астафьева)

Институт психолого-педагогического образования

Выпускающая кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. зав. кафедрой экономики и  
менеджмента

 О.Н. Владимирова  
" 15 " 06 2019 г.

**ЗАДАНИЕ  
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ**

Студент Курган Ольга Ивановна

группа ОО-М17Б-01

Тема Развитие форм обучения в системе непрерывного экономического образования

утвержден приказом по КГПУ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

2. Срок представления проекта к защите 03 июня 2019г.


3. Исходные данные для научного исследования Библиографические источники, законодательные документы, освещающие проблемы непрерывного образования, применения форм и методов обучения в системе непрерывного экономического образования


4. Содержание ВКР:

4.1. Изучить теоретические основы непрерывного экономического образования, систематизировать и классифицировать формы и методы экономического образования

4.2. Провести анализ состояния системы непрерывного образования в г. Красноярске

4.3. Разработать программу повышения финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возраста в рамках системы дополнительного образования

Руководитель ВКР  « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г. Н. Н. Терещенко  
(подпись) (дата) (инициалы фамилия)

Задание к исполнению принял « 15 » мая 2019г.   
(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение</b>	9
<b>Глава 1. Формы обучения в системе непрерывного образования и их характеристика</b>	17
1.1. Развитие системы непрерывного образования в Российской Федерации	17
1.2. Федерация как фактор развития человеческого потенциала	17
1.3. Сущность и виды существующих форм обучения в системе непрерывного образования	34
<b>Глава 2. Развитие форм обучения в системе экономического непрерывного образования</b>	40
2.1. Контент-анализ развития непрерывного образования в Российской Федерации и Красноярском крае	40
2.2. Внедрение современных форм обучения в систему экономического непрерывного образования	60
2.3. Программа развития финансовой грамотности населения для лиц предпенсионного и пенсионного возраста	68
<b>Заключение</b>	77
<b>Список использованной литературы</b>	80
<b>Приложения</b>	88

## ВВЕДЕНИЕ

Проблема образования в Российской Федерации сегодня стоит достаточно остро, так как изменяющиеся условия труда, требования работодателей, изменения пенсионного возраста порождают необходимость овладения новыми знаниями, умениями и навыками в любом возрасте. Указанную возможность может обеспечить процесс непрерывного образования, который может быть адаптирован к любой группе граждан, нуждающихся в образовательных услугах и желающих их получить.

С целью понимания значимости процесса непрерывного образования, необходимо четко определить его значение. В настоящее время право реализации возможности образования в течение всей жизни (непрерывного образования) для граждан Российской Федерации обеспечивается пунктом 2 статьи 10 Федерального закона №273 от 29.12.2012 «Об образовании в Российской Федерации» [2]. Кроме того в соответствии с распоряжением Правительства РФ «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» в качестве основных приоритетов II этапа, рассчитанного до 2020 года, социальной и экономической политики предусмотрен «переход к индивидуализированному непрерывному образованию, доступному всем гражданам; внедрение инновационных технологий в здравоохранении и образовании, решение проблемы их кадрового обеспечения», что должно обеспечиваться путем формирования «системы непрерывного образования на основе внедрения национальной квалификационной рамки, системы сертификации квалификаций, модульных программ позволит максимально эффективно использовать человеческий потенциал и создать условия для самореализации граждан в течение всей жизни» [5].

К 2020 году должны быть созданы условия для обеспечения непрерывного образования для охвата граждан трудоспособного возраста более чем на 50% [5]. Учитывая тот факт, что непрерывное образование, в первую оче-

редь, касается лиц имеющих определенный уровень образования и опыт профессиональной деятельности, процент, заявленный в Концепции, достаточно высок. В качестве поощрения организаций (до 100 единиц), которые будут реализовать «лучшие инновационные программы непрерывного профессионального образования» предполагается внедрение ежегодной поддержки.

По некоторым оценкам, среднегодовой темп прироста новых знаний составляет 4 – 6%. Это означает, что около 50% профессиональных знаний специалист должен получить после окончания учебного заведения [5].

Объем времени, необходимый для обновления профессиональных знаний для специалистов с высшим образованием, составляет 28% общего объема времени, которым работник располагает в течение всего трудоспособного периода [5].

Кроме повышения квалификации, переобучения профессиональных работников достаточно большой пласт составляет получение и улучшение уровня знаний и других потенциальных потребителей. В частности в настоящее время Правительством Российской Федерации реализуется стратегический проект повышения финансовой грамотности населения. Проект в первую очередь нацелен на школьников и молодое поколение, но как показала практика (обманутые вкладчики, вклады в доленое строительство, переводы пенсионных выплат при «блокировке» банковской карты и т. д.) повышение финансовой грамотности в эру цифровизации экономики требуется для лиц старшего возраста. В силу этого изучение системы непрерывного образования, и в частности, экономического на сегодняшний день является актуальной проблемой, что обуславливает проведение исследований в указанной области.

**Степень разработанности проблемы** в современной научной и учебной литературе:

Проблемы непрерывного образования исследовали в своих работах М. К. Горшков, Г. А. Ключарев, О. В. Зайцева, С. А. Михеева, коллектива

ученых под научным руководством А.Е. Карпухиной и др. Проблемы выбора форм и методов обучения в непрерывном экономическом образовании отражена в работах Т. П. Грасс, В. М. Баутина, С. Ю. Мычка, Т. М. Чурековой и др. Проблематика развития и применения интерактивных форм обучения нашла отражение в работах В. Б. Фроловой, П. Д. Басалина, И. И. Белоусовой, Е. М. Приезжевой, А. Н. Иоффе, И. Х. Бикмухаметова, М. П. Прохоровой, А.А. Шкуновой и др.

**Объект исследования** система дополнительного непрерывного экономического образования г. Красноярска.

**Предмет исследования:** развитие форм и методов обучения в области дополнительного непрерывного экономического образования для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

**Цель исследования:** развитие форм и методов обучения, применяемых в непрерывном экономическом образовании для различных групп обучающихся в зависимости от постановки задач обучения, на основе изучения и обобщения существующих теоретико-методических и практических подходов.

Выполнение цели исследования требует поставки и решения следующих задач:

- провести исследование теоретико-методических основ непрерывного экономического образования как фактора развития человеческого потенциала;
- осуществить критический анализ существующих форм и методов обучения в непрерывном экономическом образовании и выявить возможности их развития;
- разработать методическую основу непрерывного экономического образования в области дополнительного образования для лиц «золотого возраста» с применением интерактивных форм и методов обучения;
- осуществить апробацию полученных в ходе исследования результатов, направленных на развитие человеческого потенциала при получении

нии непрерывного экономического образования.

В ходе написания магистерской диссертации были достигнуты следующие **научные результаты**:

- выявлена взаимосвязь понятий «человеческий потенциал» и «непрерывное образование», а также уточнено определение понятия «непрерывное образование»;
- предложена систематизированная классификация форм непрерывного экономического образования;
- определена специфика обучения разных возрастных групп обучающихся и выбор форм и методов обучения ее учитывающий;
- разработана программа дополнительного экономического образования по повышению финансовой грамотности, нацеленная на повышение доходов, оптимизацию расходов, формирование навыков долгосрочного финансового планирования бюджета для возрастной группы населения – «золотой возраст».

**Теоретической основой** диссертационного исследования стали труды отечественных и зарубежных авторов в области непрерывного экономического образования, в том числе с позиции исследования влияния образовательного процесса на развитие человеческого потенциала, материалы научных и практических конференций, а также законодательные и нормативные документы Российской Федерации по указанной тематике.

В качестве **информационной базы диссертационного исследования** были использованы официальные материалы Федеральной службы государственной статистики России и Красноярского края; информационные, аналитические и нормативные материалы Министерства высшего образования и науки РФ; материалы периодической печати и официальных Интернет-сайтов.

Методологической основой исследования явилось использование следующих **методических подходов**:

- компетентностный подход, предполагает определение степени



успешности освоения предлагаемых компетенций в процессе обучения и возможности обучающегося применять знания, умения и навыки на практике;

– системный подход, заключается в рассмотрении в ходе исследования процесса непрерывного экономического образования как целостной системы;

– структурно-функциональный подход, предполагающий применение специфических инновационных форм обучения для реализации процесса непрерывного образования;

– деятельностный подход к формированию процесса непрерывного обучения, выявляющим закономерности построения образовательной деятельности на основе теории деятельности и ориентирующимся на включении в активную самостоятельную деятельность с использованием современных технологий;

– лично-ориентированный подход, рассматривающий обучающегося как субъекта образовательной деятельности, способного самостоятельно выбирать формы и способы обучения для наращивания и развития собственного образовательного потенциала.

В процессе написания магистерской диссертации были применены следующие **методы исследования**.

Теоретические методы:

– сравнительно-исторический анализ, проводимый для определения разработанности темы исследования, выделения известных фактов, которые сформируют основу исследовательской работы, позволит выстроить четкую «линию» основных положений, принципов;

– причинно-следственный анализ, позволяющий сформулировать логическую последовательность изложения материала;

– метод на основе обработки аналитических данных позволит определить экономическую целесообразность предлагаемых направлений подготовки.

Эмпирические методы:

- наблюдение – метод, предусматривающий целенаправленное, систематическое изучение определенного педагогического явления или процесса, накопление материала, необходимого для последующей педагогической работы;
- исследовательская беседа, в которой выявляется мнение и отношение педагогов и обучающихся к различным педагогическим фактам и явлениям с целью формирования четкого представления о сущности и причинах этих явлений;
- анкетирование, при проведении которого аккумулируется необходимая информация об известных формах обучения, применяемых на разных стадиях процесса образования и возможностях их совершенствования.

**Теоретическая значимость** магистерской диссертации заключается в предложении авторского взгляда на сущность категории «непрерывное образование» через призму формирования «человеческого потенциала»; разработке авторской интерпретации классификации форм и методов непрерывного экономического образования, форм обучения, в том числе интерактивных; в разработке программы дополнительного экономического образования для лиц предпенсионного и пенсионного возраста «Золотой возраст», учитывающей специфику экономической культуры указанного возраста.

**Практическая значимость** заключается в разработке программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст» с учетом особенностей возрастной группы обучающихся. В настоящее время основные положения исследования приняты к реализации в образовательной организации, что подтверждается прилагаемой «Справкой о внедрении».

**Сведения об апробации диссертации.** Основные положения, теоретические и практические выводы, а также результаты исследования докладывались и обсуждались на следующих научно-практических

конференциях и форумах:

– VIII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей «Молодежь и наука XXI века: социализация и межкультурная коммуникация в современном мире», Красноярск, 27-28 апреля 2018 г., Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева с докладом «Инновационная модернизация обучения в процессе экономической социализации молодежи»;

– VII региональная научно-практическая конференция «Социально-культурная, экономическая социализация и адаптация обучающихся мигрантов и коренной молодежи в России и зарубежных странах» в рамках VII Международного научно-образовательного форума «Человек, семья и общество: история и перспективы развития», г.Красноярск, 9-10 ноября 2018г., Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева с докладом «Инновационные формы формирования и развития экономической культуры обучающихся»;

– II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Региональные рынки потребительских товаров: качество, экологичность, ответственность бизнеса», Красноярск, 24-25 января 2019 г. Торгово-экономический институт Сибирского федерального университета с докладом «Проблемы формирования законодательства в области непрерывного образования в РФ»;

– Секция «Современные проблемы экономики и менеджмента образовательных организаций» конференции школьников, студентов, молодых ученых «Феномены и тенденции развития современной психологии, педагогики и менеджмента в образовании», посвященной 195-летию со дня рождения К.Д. Ушинского, в рамках Декадника «Научный портал-2019» XX Международного научно-практического форума студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодёжь и наука XXI ВЕКА», КГПУ им. В.П. Астафьева, г. Красноярск;

– Проведение семинара-тренинга «Основы финансовой грамотности: формирование налогового вычета», г.Красноярск, 6 февраля 2019г., ППОР ФГАОУ ВО СФУ, Торгово-экономический институт Сибирского федерального университета;

– Проведение семинара-тренинга «Основы финансового планирования» – Красноярский филиал ООО «ППФ Страхование жизни», 13 марта 2019; 23 марта 2019, г. Красноярск.

**Структура работы.** Диссертационная работа включает введение, три главы, список использованных источников, заключение. Список литературных и прочих источников включает 63 наименования. Диссертация содержит 10 аналитических и информационных таблицы, иллюстрирована 16 рисунками. Общий объем диссертационной работы 87 страниц.

## ГЛАВА 1. ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА

### 1.1. Развитие системы непрерывного образования в Российской Федерации как фактор развития человеческого потенциала

Развитие человеческого потенциала тесно связано с образовательным процессом. Само понятие «человеческий потенциал» в английском варианте «human potential» допускает перевод как «социальная возможность», что может объяснить особенности толкования указанного понятия. Согласно энциклопедического словаря по психологии и педагогике «человеческий потенциал» представляет собой «систему физических и духовных сил человека, отдельных социальных групп и общества в целом, реализация которых обеспечивает расширенное воспроизводство общественных структур и повышение качества жизни индивида» [63].

Многие авторы, исследующие термин «человеческий потенциал», сходятся во мнении, что его необходимо обособлять от понятия «человеческий капитал», так как второй термин в определенной степени идентифицируется со стоимостной формой оценки человеческих возможностей и способностей, тогда как человеческий потенциал охватывает более широкий спектр взаимосвязанных свойств, объединенных «единой теоретико-методологической платформой, вне стоимостных оценок на основе установления социальной значимости функций человеческого потенциала (эуфункций и дисфункций, явных и скрытых функций)» [26, С. 21]. С этим можно согласиться в силу того, что практически каждый индивид наделен набором качеств, которые дают ему большие возможности по получению, накоплению и применению знаний, опыта; достижению целей, самосовершенствованию и т.д., но на практике не все используют их в полной мере и в соответствии требованиями социализации общества.

Причем, по нашему мнению, процесс образования должен происходить

на каждом этапе развития будущего члена общества: от детского сада до высшего учебного заведения. Тем самым будущий член общества за время обучения в детском саду, школе должен сформировать систему ценностей, необходимых для самостоятельного выбора будущей профессии и последующего ее освоения [33].

Позиция государства в области развития человеческого потенциала обозначена в Распоряжении Правительства РФ «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года», где определены «системные преобразования двух типов»: первое из которых направлено на «повышение конкурентоспособности кадрового потенциала, рабочей силы и социальных секторов экономики», второй тип преобразований должен улучшать «качество социальной среды и условий жизни людей» [5].

Достижение указанных преобразований должно происходить в среднесрочной и долгосрочной перспективе при выполнении приоритетов по основным направлениям, одним из которых названа – модернизация образования. Если говорить о модернизации образования в общем, то нужно сказать, что это проблема не только сегодняшнего периода. В свою очередь, еще Адам Смит «указывал на необходимость модернизации школьных программ, учебных планов, введения таких предметов, как геометрия и механика, основы которых должен знать каждый рабочий, ибо эти знания могут помочь ему более плодотворно трудиться» [18, С. 13]. Причем он указывал, что если знания не приносят пользу, то их «не следует преподавать» [52].

Преобразование и модернизация системы образования осуществляется как одно из условий инновационного развития экономики в целом. Основой формирования стали принципы, закрепленные в приоритетном национальном проекте «Образование». В составе задач национального проекта особо выделены «создание условий для раннего развития детей в возрасте до трёх лет», «внедрение на уровнях основного общего и среднего общего образования новых методов обучения и воспитания, образовательных технологий, обеспечи-

вающих освоение обучающимися базовых навыков и умений, повышение их мотивации к обучению и вовлечённости в образовательный процесс, а также «формирование системы непрерывного обновления работающими гражданами своих профессиональных знаний и приобретения ими новых профессиональных навыков, включая овладение компетенциями в области цифровой экономики всеми желающими» [9]. Соответственно, формирование, становление и развитие человеческого потенциала, по мнению государственных органов, должно происходить в течение всего активного периода деятельности гражданина.

Необходимо помнить, что на сегодняшний день многие граждане, достигшие пенсионного возраста, либо по каким-то причинам прекратившие трудовую деятельность по основной профессиональной квалификации, не желают «оставаться за бортом жизни» и пытаются изыскать возможности применения своих деловых качеств. С этой целью необходимо наращивать возможности переподготовки кадров, тем самым расширяя сферу задействования населения, желающего активно участвовать в жизни общества. Причем доказано, что ограничений по совершенствованию собственных возможностей человека ничтожно мало – все зависит от самого субъекта, это подтверждается словами Луция Аннея Сенеки из сборника «Нравственные письма к Луцилию» (*Epistolae morales*) «...Что же есть твое благо? Совершенный разум! Призови его к самой высокой цели, чтобы он дорос до нее, насколько может» [51].

Экспертами Программы развития ООН разработан и применяется в ежегодных отчетах о развитии человеческого потенциала индекс человеческого развития (ИЧР), который до 2013 года именовался как «Индекс развития человеческого потенциала». Индекс человеческого развития рассчитывается на основе трех показателей [27, 12]:

- ожидаемая продолжительность жизни, оценивающая долголетие;
- уровень грамотности населения страны (среднее количество лет, потраченных на обучение) и ожидаемая продолжительность обучения;

– уровень жизни, определяемый по объему валового национально-го дохода, приходящегося на душу населения по паритету покупательной способности в долларах США.

Как видим, одним из критериев, участвующих в расчете индекса человеческого развития (определения человеческого потенциала) является степень грамотности, образованности населения, средняя продолжительность обучения, что предполагает возможность обучения практически на протяжении всей жизни – непрерывно.

Обзор литературы, законодательно-нормативных источников показал отсутствие единых подходов в трактовке понятия «непрерывное образование». В действующих нормативных документах отсутствует четкое определение термина «непрерывное образование». Так в законе «Об образовании в Российской Федерации» представлена структура образования, в рамках которой выделено и образование в течение всей жизни – непрерывное образование. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [5] раскрыт «переход к индивидуализированному непрерывному образованию, доступному всем гражданам», но определение понятия «непрерывное образование» отсутствует.

Определение понятия «непрерывное образование» находим в распоряжении Правительства Российской Федерации № 1340-р от 3 сентября 2005 г. «О Концепции федеральной целевой программы развития образования на 2006 – 2010 годы» [4], в соответствии с указанным документом под непрерывным образованием понимается «процесс роста образовательного (общего и профессионального) потенциала личности в течение всей жизни на основе использования системы государственных и общественных институтов и в соответствии с потребностями личности и общества». В распоряжении сказано, что внедрение непрерывного образования обусловлено «прогрессом науки и техники, широким применением инновационных технологий». Дополнительно приводится понятие «непрерывное профессиональное образование», используемое применительно к сфере профессионального образования и про-



фессиональной подготовки, которое создает условия постоянного профессионального, карьерного и личностного роста в течение всей жизни.

В Концепции поставлены задачи, осуществление которых должно способствовать достижению поставленных целей в области непрерывного образования [5]:

1. обеспечение инновационного характера базового образования;
2. модернизация институтов системы образования как инструментов социального развития;
3. создание современной системы непрерывного образования, подготовки и переподготовки профессиональных кадров
4. формирование механизмов оценки качества и востребованности образовательных услуг с участием потребителей, участие в международных сопоставительных исследованиях путем.

В п.7 статьи 10 [2] обозначено, что условия для непрерывного образования создаются основными и различными дополнительными образовательными программами с учетом имеющегося уровня «образования, квалификации, опыта практической деятельности при получении образования», но каким образом должно это быть реализовано, не прописаны. При этом указание на непрерывность приведено в описании особенностей реализации образовательных программ исключительно для медицинского и фармацевтического образования и образования в области искусств.

В утратившем с 01.09.2013г. силу федеральном законе от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» в части государственной политики и государственных гарантий прав граждан РФ говорится о «непрерывности и преемственности процесса образования (ст. 2 п. 2)» [1], тогда как в новом законе, отменившем указанный такой принцип отсутствует.

Исходя из анализа законодательной основы непрерывного образования, можно предположить, что единая концепция трактовки указанного термина в современных действующих законодательных документах отсутствует. Если в

ранних документах (времен существования Советского Союза [3]) были прописаны не только терминология, но и уровни формирования непрерывного образования, тогда как в существующей нормативно-правовой базе этого нет.

В большинстве нормативных источников процесс непрерывности образования сводится к повышению квалификационного уровня работника или его переподготовка в рамках его основного направления подготовки (исходя из профессионального уровня). Однако, процесс непрерывности образования гораздо шире и предполагает порой необходимость образования (обучения) по новому направлению подготовки, т.е. получение базового уровня образования, что в условиях цифровизации и автоматизации экономики будет становиться чрезвычайно актуальным. С переходом к новым форматам осуществления определенных видов деятельности будут отпадать (вымываться) такие профессии как водитель, педагог и многие другие, что приведет к необходимости освоения соответствующими категориями граждан новых компетенций – получать образования по новому направлению подготовки. Поэтому возникает необходимость уточнения, а в некоторых случаях и разработка нового законодательства, которое предоставит полноценную возможность гражданам в любом возрасте получать непрерывное образование.

В педагогическом энциклопедическом словаре под редакцией Б. М. Бим-Бад в качестве цели непрерывного образования определяется «становление и развитие личности как в периоды её физического и социально-психологического созревания, расцвета и стабилизации жизненных сил и способностей, так и в периоды старения организма, когда на первый план выдвигается задача компенсации утрачиваемых функций и возможностей» [16]. Авторы выдвигают гипотезу, что необходимость в непрерывном образовании обусловлено общественной потребностью «в постоянном развитии личности каждого человека».

В издании «Менеджмент в управлении школой: краткий словарь терминов и понятий» под непрерывным образованием понимается «единая система, включающая все возможные типы учебных заведений, обеспечиваю-

щих максимальное развитие способностей человека» [35]. Представляется спорным авторское толкование исследуемого понятия, так как авторы сводят трактовку термина в первую очередь к управленческому аспекту, не учитывая возможностей самого человека. Кроме того авторы проводят параллель с такими понятиями как «продолженное образование», «образование через всю жизнь», «возобновляемое образование». Возможно приведенная терминология – это свободная трактовка (перевод) других оборотов более часто применяемых во многих источниках, таких как «образование на протяжении всей жизни», «образование взрослых» и «непрерывное профессиональное образование». При этом можно только догадываться, какому из оборотов соответствует указанные термины, так как «продолженное образование» и «образование через всю жизнь» подходят по смыслу и для «образования на протяжении всей жизни» и для «непрерывного профессионального образования».

Оборот «образование на протяжении всей жизни» (*life-long learning education* в переводе пожизненное получение образования), на наш взгляд, наиболее точно отражает суть значения, в силу того, что в основу его заложены принципы: обучение длиной в жизнь (продолжительность обучения совпадает с продолжительностью жизни); обучение шириной в жизнь (обучение охватывает различные стороны деятельности человека: профессиональные, творческие и другие интересующие индивидуума стороны); самомотивация к обучению (сознательное развитие интеллектуальных способностей и повышение уровня собственных знаний с целью повышения конкурентоспособности на рынке труда). Возможно, именно здесь будет уместно привести знаменитую фразу римского философа и государственного деятеля Луция Аннея Сенеки (4 г. до н. э.- 12 апреля 65 г. н. э.): «Век живи – век учись», фактически ставшей поговоркой [29]. В силу этого можно согласиться с теми учеными, которые являются сторонниками (А. В. Даринский, Г. А. Ягодин и др.) происхождения идеи непрерывного образования в древности [49, 50].

На наш взгляд, процесс человеческой эволюции – это процесс обуче-

ния, познания нового, стремление человечества к познанию, новым открытиям через опыты, выдвижение идей, которое дало возможность становления сегодняшнего уровня образования. При этом следует учитывать, что в разные времена и в разных странах не всегда первооткрыватели, мыслители удостоивались славы. На наш взгляд, процесс непрерывного образования постоянен, изменения в структуре, формах образования обусловлены в целом происходящими в обществе эволюционными преобразованиями.

«Образование взрослых» (adult education) предполагает образование взрослого населения, при обучении которого следует принимать во внимание наличие знаний, опыта, навыков, определяющих их образовательный уровень. Именно поэтому преподавателям высшей школы порой гораздо интересней работать с обучающимися на заочной форме обучения, так требования к знаниям со стороны обучающихся становятся более ясными и понятными.

Последний из терминов – «непрерывное профессиональное образование» происходит от общепринятого в мире выражения - continuing vocational education and training, что в дословном переводе означает – продолжение профессионально-технического образования и обучения. Формат его применения лежит в плоскости постоянного повышения профессионального квалификационного уровня с учетом изменяющихся условий и требований, предъявляемым к специалистам. Повышение профессионального уровня может происходить как в рамках специально разработанных программ повышения квалификации работников, так и самостоятельно.

Коллектив авторов во главе с научным руководителем А.Е. Карпухиной в книге «Мониторинг непрерывного образования: инструмент управления и социологические аспекты» [39] процесс получения непрерывного образования структурируют по двум формам: институционализированные и неинституционализированные (рис. 1). К первым относятся формы образования, применяемые в действующих в сфере образования институтах (образовательные организации, образовательные платформы, курсы и т.д.).

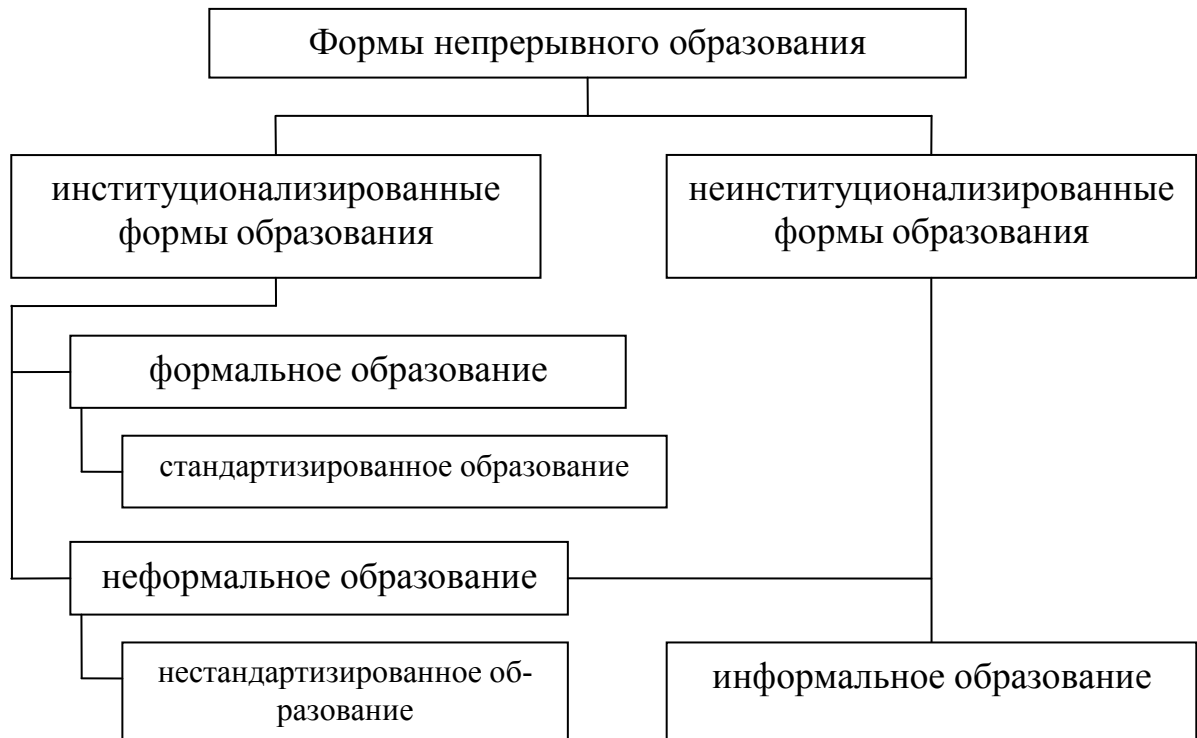


Рисунок 1 – Формы непрерывного образования  
(составлено автором по [39])

Неинституционализованные формы предполагают, в первую очередь, самообразование, которое может быть реализовано как через чтение художественной литературы, способствующее повышению культурного уровня человека, так и через получение сведений из специальных журналов, направленных на повышение профессиональных качеств (компетенций). Кроме того авторы в рамках институционализованного выделяют формальное и неформальное образование. Неинституционализованное образование авторы относят исключительно к неформальной форме образования, упоминая, что в зарубежной литературе указанная форма созвучна информальному, то есть внесистемному образованию, которая указывается у Горшкова М. К. и Ключарева Г. А. [17] в соответствии с положениями Международной стандартной классификации образования (ISCED<sup>1</sup>). В свою очередь, М. К. Горшков и Г. А. Ключарев предлагают обозначать указанную форму повседневным образованием исходя из того, что повседневная дея-

<sup>1</sup> International Standard Classification of Education

тельность является наиболее длительным и непрерывным периодом человеческой жизни [17, С.13].

Институционализированное формальное образование авторы связывают с общепринятыми форматами получения образования, по результатам которого можно получить документ, фиксирующий факт его получения (аттестат, диплом и т.д.).

К институционализированной неформальной форме образования авторы относят образование детей в детских дошкольных учреждениях и в учреждениях дополнительного образования; в данную категорию включается и дополнительное профессиональное образование, не обуславливающее повышение основной квалификации работника, например, курсы повышения финансовой грамотности для преподавателей иностранного языка.

Свидетельством получения знаний во втором случае будет сертификат о прохождении курсов и сдаче экзамена или свидетельство о повышении квалификации. Нельзя согласиться с определением, которое дается неформальному образованию в Википедии «любая организованная и продолжающаяся учебная деятельность, которая не попадает под определение формального образования. Неформальное образование не задается целью аттестовать учащегося». Отдельные форматы курсов проводят экзамены в более «жестком» формате по сравнению с образовательными организациями, так при сдаче ЕГЭ в случае неполучения достаточного количества баллов учащийся может быть аттестован и получить аттестат о среднем общем образовании.

Дополнительным критерием, по которому авторы ранжируют институционализированные и неинституционализированные формы образования – финансовые потоки («бюджетные и небюджетные»). Авторы указывают на тот факт, что отслеживание финансовых потоков в рамках неинституционализированных форм образования затруднительно. На наш взгляд, структурирование по указанному признаку требует внесения поясняющих условий, в силу того что в процессе финансирования форм образования необходимо учитывать субъекта финансирования, так как бюджетное финансирование

предполагает для получателя образовательных услуг фактически бесплатное образование.

Отдельным признаком классификации непрерывного образования выделяется стандартизированность, что реализуется посредством временных рамок, в которые укладывается образовательная программа. Стандартизировано может быть институционализированные формы образования как формальное, так и неформальное.

Поддерживаем мнение авторов, что существенным признаком непрерывного образования является целеполагание его предоставления и получения. Цели, которые учитываются авторами при получении либо предоставлении образования следующие [39]:

- социализация подрастающего поколения;
- приобщение к профессии (профессиональная ориентация);
- расширение профессиональных навыков и знаний (повышение квалификации);
- достижение определенного социального статуса (ученая степень и ученое звание);
- общее развитие личности, т.е. определение и реализация жизненных целей и ценностей.

Согласившись с авторами, что целеопределение относится к стратегическим основам непрерывного образования в свете новых законодательских инициатив в состав целей можно *дополнить* – профессиональное переориентирование, которое может возникнуть в связи с увеличением пенсионного возраста и последовательным исчезновением с учетом технического и информационного прогресса определенных видов профессиональной деятельности.

М. К. Горшков и Г. А. Ключарев в книге «Непрерывное образование в контексте модернизации» определяют и другие формы непрерывного образования. Так в качестве основных форм авторы выделяют элитное, массовое и социальное образование. Под элитным образованием авторы понимают обра-

зование, обеспечивающее развитие наукоемких технологий и получаемое в рамках национальных исследовательских университетов. Массовое образование обеспечивают большая часть вузов страны, предоставляя возможность получения знаний в области гуманитарных, технических и инженерных наук. Социальное (инклюзивное) образование дает возможность обеспечить знаниями людей, которые в силу определенных причин стали «функционально неграмотными» [17].

По существу все приведенные термины объединены общим контекстом – образование в течение всей жизни, отличия заключаются в нюансах – по поводу чего формируется база знаний обучающегося: получение знаний, опыта, необходимого для жизнедеятельности человека; профессиональная деятельность, переподготовка, перепрофилирование деятельности. В процессе целевой ориентации необходимости обучения (получения знаний) возникает дилемма в выборе формата обучения.

Обобщая приведенную терминологию по «непрерывному образованию» с учетом его влияния на развитие человеческого потенциала, предлагается следующая трактовка понятия: система формирования, становления, совершенствования интеллектуального уровня индивидуума в различных сферах человеческой деятельности в течение всей жизни, осуществляемое как с помощью специализированных образовательных организаций, так и самостоятельно.

Изучение форм непрерывного образования требует уточнения классификационных признаков и дополнения форм непрерывного экономического образования (табл. 1).

Таблица 1 – Классификация форм непрерывного экономического образования

Признак классификации	Формы образования
По степени организованности оказания (получения) услуги	институционализированные неинституционализированные
По факту подтверждения получения образовательной услуги	формальное неформальное
По факту подтверждения получения образовательной услуги	информальное



## Окончание таблицы 1

Признак классификации	Формы образования
По степени стандартизованности	стандартизированное нестандартизированное
По масштабу применения	элитное массовое социальное
По способу финансирования образовательной услуги	бюджетное небюджетное
По профильной принадлежности и возможности применения	общее / общественное профессиональное

В результате изучения и систематизации законодательной, нормативной литературы, трудов отечественных ученых нами были систематизированы формы непрерывного экономического образования, которые представлены на схеме (рис. 2).

Как видим из схемы категории обучающихся можно сгруппировать по четырем основным группам:

- возрастная категория обучающихся от 0 до 7 лет;
- возрастная категория обучающихся от 7 до 16 /18 лет;
- возрастная категория обучающихся от 16 / 18 до 23 / 24 лет;
- возрастная категория обучающихся от 23 / 24 и старше.

Специфика «двойного» возраста в последних двух группах обусловлена особенностями поступления обучающихся в первый класс и последующим обучением, например, обучением в техникуме с последующим поступлением в университет / институт после его окончания, либо с поступлением в магистратуру по окончании университета / института.

Каждой из выделенных возрастных категорий обучающихся присущи свои особенности развития и принятия обучения, в силу этого на процесс образования указанных групп обучающихся могут воздействовать как формальные формы образовательных организаций, так и неформальные образовательные организации.

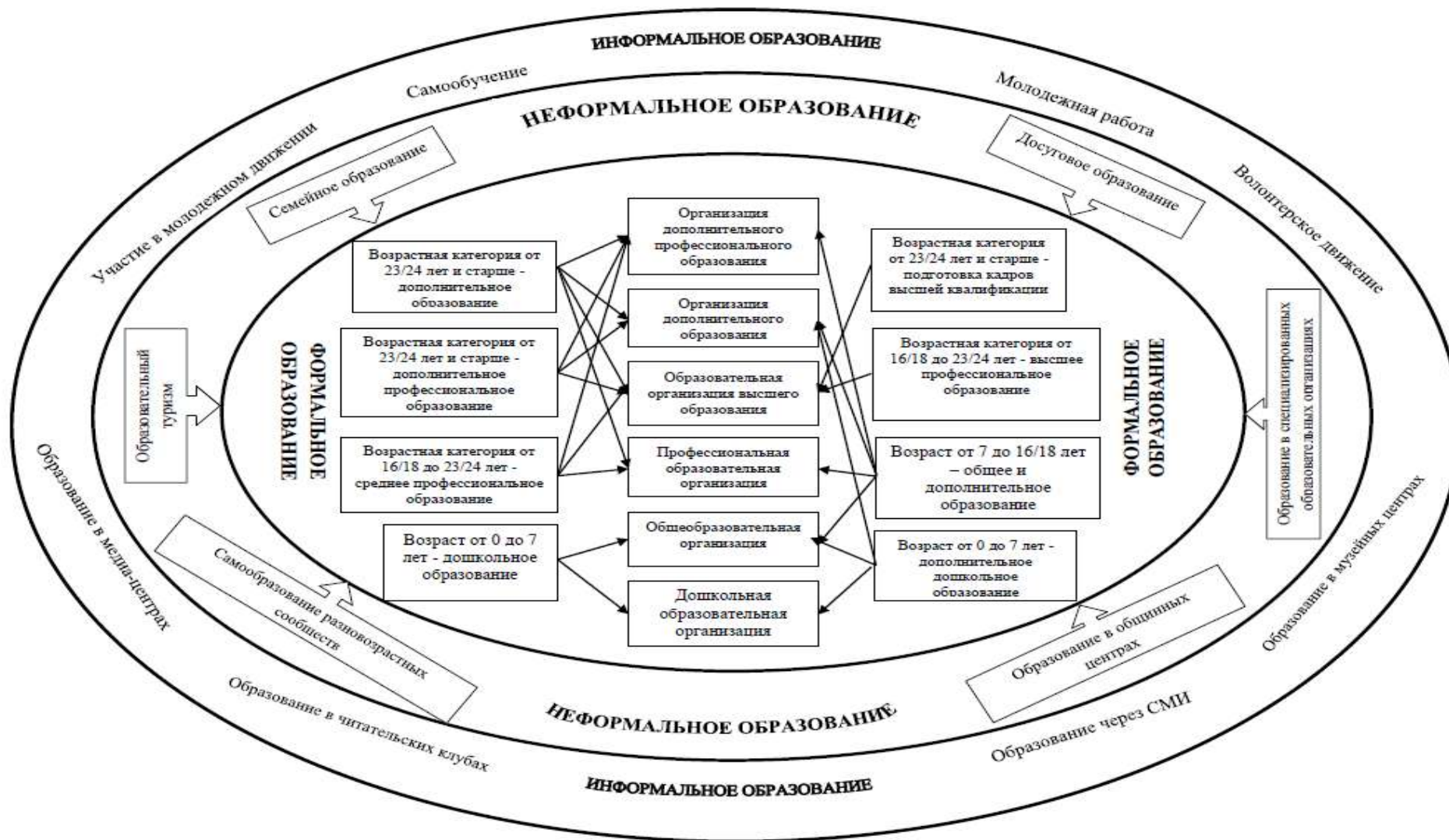


Рисунок 2 – Систематизация форм непрерывного экономического образования (составлено автором)

Так для первой возрастной категории, по нашему мнению, дошкольных образовательных организаций, присущи следующие особенности развития и восприятия образовательного процесса:

- «острое» желание осваивать новый образовательный материал;
- восприятие нового образовательного материала происходит в большей степени через тактильные, звуковые, визуальные ощущения;
- невозможность восприятия нескольких тем в один день и/или неделю, требуется постоянное закрепление образовательного материала;
- быстрая возбуждаемость и/или уставаемость обучающихся.

Как следствие, образовательные программы должны содержать множество материального обеспечения, которое дает возможность концентрации внимания обучающихся за счет визуализации, тактильности, прослушивания.

Вторая категория обучающихся уже имеет определенный уровень подготовки, а некоторые из обучающихся и повышенный уровень, что влечет разные подходы к группировке обучающихся, которое происходит в момент комплектования классов учащихся. Указанная категория обучающихся может, в свою очередь, группироваться по более мелким возрастным категориям, что определяет меру восприятия информации, а также возможности обучающихся к самообучению. Дети в возрасте от 7 до 10 лет, как правило, самостоятельно не имеют возможности подготовить задания, либо им требуется помощь взрослых (родителей) в определенных случаях. Вторая возрастная подгруппа (от 10 до 16 /18 лет) может самостоятельно готовить задания, в том числе разрабатывать и формулировать свои собственные идеи и проекты. Помощь взрослых требуется только как консультативная поддержка.

Обобщив результаты исследования для возрастной группы от 7 до 16 / 18 лет, нами выделены следующие особенности:

- самостоятельное выполнение «несложных или знакомых заданий»;
- подготовка тематических проектов под руководством педагогов

или родителей в возрасте до 13 лет;

– выдвижение собственных идей и самостоятельная подготовка (выполнение) проектов, заданий в старшем возрасте.

Третья группа обучающихся имеет достаточный уровень общеобразовательных знаний и нацелены на получение профессиональных умений и навыков, требуемых для последующей профессиональной деятельности. Особенности, на которые указывают педагоги высшей школы и среднего профессионального образования заключаются в том, что большая часть обучающихся не имеет представления, чем конкретно она будет заниматься в будущем согласно тех компетенций, которые они осваивают в процессе обучения. Отсюда у указанных студентов возникает нежелание и/или полное его отсутствие осваивать требуемые знания, умение, нарабатывать опыт. При этом многие из тех, кто получил соответствующий документ об образовании, но решивший изменить профессию может этого достичь «осмысленным» обучением в магистратуре или за счет второго высшего образования.

Возрастная группа от 16 / 18 до 23 / 24 лет характеризуется, по нашему мнению, следующими особенностями:

- наличие определенного уровня общеобразовательных знаний;
- различия в уровне подготовки по общеобразовательной программе;
- осмысленность получения будущей профессиональной квалификации наблюдается у обучающихся, которые проходили подготовку в профориентированных кружках / курсах;
- высокий уровень заинтересованности в получении образования фиксируется у студентов заочной формы обучения.

Последняя четвертая возрастная группа – это лица, получившие определенный уровень профессиональной подготовки и желающие продолжить обучение и/или повысить квалификационный уровень за счет поступления в аспирантуру, докторантуру, путем повышения квалификации. Сюда входят и

лица, желающие полностью изменить профессиональную квалификацию через профессиональную переподготовку либо путем получения второго высшего образования, в том числе и за счет обучения в магистратуре. Для этой категории, по нашему мнению, характерно:

- четкая постановка цели и понимание конечных результатов ее достижения;
- наличие профессионального и жизненного опыта;
- умение анализировать экономическую и политическую обстановку и определять важность получаемых знаний.

Необходимо указать тот факт, что в данной группе можно выделить категорию обучающихся возрастной категории от 55 лет и старше, которая наравне с указанными особенностями имеет специфические характеристики:

- необходимость знаний определяется изменяющимися условиями;
- затрудненность либо нежелание восприятия новой информации;
- желание обучаться в непринужденной форме порой с отсутствием практики экзаменовки.

Как видим, для каждой приведенной категории необходимы индивидуальный подход, выбор конкретных качественных форм обучения, которые во многих случаях возможны только благодаря неформальным формам образования.

Таким образом, в ходе исследования была проведена корректировка определения понятия «непрерывное образование», уточнена классификационная характеристика форм непрерывного образования и форм обучения, применяемые в настоящее время в образовательном процессе. Необходимо указать на тот факт, что в представленном структурном составе форм непрерывного образования зафиксирована эмерджентность, проявляющаяся во взаимозависимости видовых группировок несколькими признаками классификации. Кроме того выделены особенности образовательного процесса различных категорий обучающихся в зависимости от возраста.

## 1.2. Сущность и виды существующих форм обучения в системе непрерывного образования

Более двадцати лет в российской системе образования происходят преобразования и реформирования. Модернизация затронула практически все стороны образовательного процесса, в силу этого немаловажной задачей стоит найти и определить качественные формы его проведения, либо изыскать возможности совершенствования существующих и применяемых форм в настоящее время. Формы обучения возникают, находят свое применение и трансформируются в зависимости от множества факторов, обуславливающих их развитие: уровень социального развития общества, уровень материального благосостояния населения и государства, уровень духовной культуры общества и др. На изменение форм обучения оказывает влияние и содержание образования, формируемые для конкретного этапа развития целевые приоритеты и задачи образования, усовершенствование средств обучения.

Статья 17 федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» имеет название «Формы получения образования и формы обучения», но значение не определено ни для одного понятия, пункты указанной статьи раскрывают видовой состав форм обучения образования (очной, очно-заочной или заочной форме; семейное образование и самообразование) и форм получения образования (в организациях, осуществляющих в РФ образовательную деятельность и вне организаций) и указывают на возможность сочетания разных форм обучения и форм получения образования [2].

Российские исследователи вопроса формата обучения кроме формы получения и формы обучения оперируют и другими понятиями, такими как «форма обучения», «форма организации обучения», «организационная форма обучения», что предполагает наличие между ними различий. В ходе анализа литературных источников по объекту исследования было выявлено, что отсутствует единый подход к определению приведенных понятий, кроме того

отдельные исследователи этого вопроса их признают как понятия с единым значением, не делая между ними различий. О необходимости единообразия в подходе к терминологии указывает в своей статье к.э.н., доцент кафедры экономического образования РГПУ им. А. И. Герцена С. А. Михеева предлагая, что «термин должен иметь научную дефиницию (определение), которая предполагает четкое недвусмысленное толкование и закрепление за термином конкретного значения», не взирая на субъективизм и личное мнение различных исследователей. При этом указывая на неоднозначность подхода к определению других авторов, в статье С. А. Михеева не приводит определения для понятия «форма обучения», приводя другие обороты термина: «формы получения образования», «формы организации учебных занятий», «формы организации учебной деятельности» без формулировки их значения [37].

В педагогическом словаре Коджаспировой Г. М., Коджаспирова А. Ю. приводится следующее определение для понятия «форма», применяемого в педагогике «способ существования учебно-воспитательного процесса, оболочка для его внутренней сущности, логики и содержания. Форма, прежде всего, связана с количеством обучаемых, временем и местом обучения, порядком его осуществления» [30].

Так в Национальной педагогической энциклопедии приводится следующее определение формы обучения – «ограниченная рамками времени конструкция отдельного звена процесса обучения», при этом там же уточняется, что данная конструкция может содержать и форму организации обучения. Форму организации обучения авторы рассматривают «устойчивое завершенное объединение всех компонентов педагогического процесса в их единстве», где в качестве основной формы организации обучения указывается урок [40].

Большинство авторов (И. М. Чередов [61], А. М. Новиков [41]) связывают форму обучения с внешней стороной организации учебного процесса, имеющей связь с внутренней, содержательной стороной. М. И. Махмутов и

А. В. Хуторской приводят определения для двух терминов: «форма обучения», под которой они понимают: коллективную, фронтальную и индивидуальную работу учащихся на уроке; и «форма организации обучения», определяемая как «вид занятия – урок, предметный кружок и т.п.» [34, 60].

В связи с отсутствием полноценного, четкого определения базового термина «форма обучения», нет единых подходов и в его классификации.

В научной, учебной и законодательно-нормативной литературе формы обучения классифицируются по ряду признаков. Одним из ключевых признаков подразделения форм обучения является – количество субъектов, вовлеченных в образовательный процесс, к которым относятся: индивидуальная, групповая, фронтальная, коллективная формы обучения. Другой фактор деления форм обучения – место и формат проведения образовательного процесса, выделяющий: аудиторные и внеаудиторные; классные и внеклассные; школьные и внешкольные формы обучения. Деление на приведенные формы обучения относительно условное, так как во многом зависит от авторского подхода к трактованию дидактических единиц.

С. А. Михеева [37] предлагает собственную интерпретацию типологизации видового состава форм обучения, однако в разработанной классификации отсутствуют такие формы организации учебных занятий как экзамен, а среди форм получения образования не указано электронное обучение, тогда как согласно федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» данная форма предусмотрена [2]. Кроме того законом выделяются дистанционные обучающие технологии, но не дистанционное обучение.

Большинством авторов при классификации форм обучения не выделяются такие формы как активная и интерактивная.

Стоит отметить, что понятие «интерактивные формы обучения» в федеральном законе «Об образовании в Российской Федерации» отсутствует.

Приезжева Е. М. дает следующее определение интерактивному обучению – «специальная форма организации познавательной деятельности обу-



чающихся, когда учебный процесс протекает таким образом, что практически все студенты оказываются вовлеченными в процесс познания, имеют возможность понимать и рефлексировать по поводу того, что они знают и думают» [46].

По мнению В. Б. Фроловой, при интерактивной форме обучения «команда» студентов активно взаимодействует с преподавателем. Причем автор выделяет интерактивные формы обучения отдельно от активных [59].

Иоффе А. Н. под интерактивными формами деятельности понимает «...все виды деятельности, которые требуют творческого подхода к материалу и обеспечивают условия для раскрытия каждого ученика» [28].

Интерактивная форма обучения, по мнению П. Д. Басалина и И. И. Белоусовой, предполагает «активное участие обучающихся в образовательном процессе не только в плане усвоения изучаемого материала, но и в плане формирования рабочего сценария обучения, максимально адаптированного к их индивидуальным особенностям и способствующего формированию у них необходимых общекультурных и профессиональных компетенций» [13].

Критический анализ учебно-научной литературы и законодательно-нормативной документации по проблеме форм обучения и их классификации выделил следующие имеющиеся проблемы:

- отсутствие единых подходов к формированию терминологического содержания понятия «форма обучения» и их классификации в сфере образования;
- отсутствие классификационных признаков для таких форм обучения как традиционная и инновационная форма обучения; активная и интерактивная формы обучения.

Таким образом, обобщив результаты исследования в части форм обучения и предлагаемые авторские классификации, было подтверждено предположение о необходимости уточнения понятийного аппарата и классификационных характеристик форм обучения, которые недостаточно полно отра-

жают спектр применяемых форм обучения. В целях уточнения классификационных признаков и дополнения структуры непрерывного экономического образования форм и методов обучения следует рекомендовать следующую классификацию, представленную в таблице 2 и рисунок А.1 Приложения А.

Таблица 2 – Классификация непрерывного экономического образования в разрезе форм и методов обучения (составлено автором)

Признак классификации	Формы обучения
По степени участия обучающегося в учебном процессе	Пассивные
	Активные / Интерактивные
По степени применения новых технологий обучения	Классические
	Инновационные
По форме организации учебных занятий	Аудиторная (контактная) / классная
	Внеаудиторная / внеклассная
По количественному составу участников обучения	Индивидуальная
	Фронтальная
	Групповая (коллективная)
По однородности выполняемого задания	Однородная
	Дифференцированная
По формам формального обучения	Традиционное обучение
	Электронное обучение
	Дистанционные технологии
По форме организации обучения	Урок
	Лекция
	Семинар
	Практическое занятие
	Лабораторная работа
	Домашняя /Самостоятельная работа
	Контрольная работа
	Факультатив
	Консультация
	Деловая игра
	Кейс-стади
	Конференция
	Олимпиада / Конкурс
	Проект
	Дискуссия
	Круглый стол
Инструктаж	
Собеседование	
Тренажеры	
По форме обучения (по закону)	Очная
	Заочная
	Очно-заочная
	Семейное образование
	Самообразование

## Окончание таблицы 2

Признак классификации	Формы обучения
По форме получения образования (по закону)	Услуга, предоставляемая организациями, осуществляющими в РФ образовательную деятельность
	Услуга, предоставляемая вне организаций

В ходе составления предлагаемой классификации были учтены положения, содержащиеся в законодательных документах, а также общепризнанные и авторские структурированные характеристики видов форм обучения. Во многих классификационных характеристиках не приводились формы обучения, сформулированные федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации», который регламентирует два видовых признака характеристики.

Кроме того в процессе исследовательских изысканий был определен новый признак классификации по отношению к классической и инновационной формам обучения – по степени применения новых технологий, тогда как последние применяются в отдельных учебных планах образовательных организаций.

Предлагаемая систематизированная структура носит рекомендательный характер и может быть применима в сфере образования при выборе форм обучения или в ходе их описания при разработке учебных материалов.

В ходе теоретического исследования системы непрерывного образования и форм обучения были выявлены имеющиеся проблемы неоднозначности подходов к трактовке определений и классификации составляющих. В следующем разделе будет произведена анализ действующей системы непрерывного экономического образования в г. Красноярске и оценка возможностей его развития и совершенствования для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

## **ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ ФОРМ ОБУЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

### **2.1. Контент-анализ развития непрерывного образования в Российской Федерации и в Красноярском крае**

Правительством РФ цель на инновационное реформирование экономики была взята в начале 2000-х. В связи с этим важным моментом в компетентностно-личностном подходе формирования будущего члена общества является применение новых методик, технологий обучения, которые предоставляют возможность для развития экономического мышления молодежи и ее полноценному вхождению в экономическое пространство.

С 2011 года Министерством финансов России совместно со Всемирным банком реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Основным целевым приоритетом которого является повышение финансовой грамотности российских граждан. К целевым группам, на которые направлено действие проекта, относятся учащиеся школ и высших учебных заведений, а также взрослое население с низким и средним уровнями доходов. Рамками проекта предусмотрено «содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг» [8].

Реализация проекта по оценке Организации экономического сотрудничества и развития позволила повысить уровень финансовой грамотности населения в среднем по Российской Федерации до 12,2 баллов (максимальный индекс 21 балл, при среднем балле по странам G20 – 12,7) с 15 места (2011 год) на 9 место среди стран - участниц «Группы 20». Однако в большей степени повышение финансовой грамотности коснулось, в первую очередь, мо-

лодого поколения, что и зафиксировано в стратегическом проекте Министерства финансов РФ [7].

Достаточно интересный информационный ресурс, разработанный при содействии Министерства финансов РФ [56] предлагается в рамках реализации вышеназванного стратегического проекта [7] на портале «Хочумогузнаю», но ресурс рассчитан в первую очередь на поколение «первого и второго возраста» (школьников и трудоспособное население / население в возрасте 55-60 лет). Аналогичная ситуация обстоит и с ресурсом Центрального банка России, «Финансовая культура» [56], который также не имеет привязки к конкретной группе населения.

Отсутствие привязки у названных ресурсов обусловлено их глобализацией в рамках охвата всего государства и всех слоев населения по различным признакам.

В процессе реализации проекта на базе НИУ ВШЭ был создан Федеральный методический центр, который действует во всех федеральных округах Российской Федерации и представлен 13 региональными методическими центрами и 12 межрегиональными методическими центрами. Деятельность ФМЦ направлена на повышение квалификации педагогов по разработанной программе повышения квалификации педагогических работников.

В Красноярском крае представительство Федерального методического центра не представлено. Сибирский межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования развернут на базе Сибирского института управления – филиал РАНХиГС. Его представительства находятся также в Иркутской области, республике Бурятия, Забайкальском крае.

На базе экономического факультета МГУ сформирована Федеральная методическая сеть ([www.fingramota.econ.msu.ru](http://www.fingramota.econ.msu.ru)), которая также осуществляет целевую подготовку преподавателей вузов, проект реализуется в 15 регионах, в том числе в Красноярском крае. Однако результаты входного тестирования, проводимого в апреле 2017 года по нашему региону, не представлены.

Деятельность Федерального методического центра направлена на повышение квалификации педагогов общеобразовательных организаций, среднего профессионального образования, тогда как федеральная методическая сеть нацелена на переподготовку преподавателей высшей школы.

С сентября по декабрь 2015 года проведена апробация разработанных УМК в пяти регионах Российской Федерации, в которой приняли участие: 131 образовательная организация, 163 педагога, 4398 обучающихся, 2333 родителя [8].

На сегодняшний день в рамках проекта разработано и реализовано достаточно большое количество программ повышения финансовой грамотности, направленные как на подготовку педагогических работников, так и на различные группы обучающихся. Лучшие практики размещены на портале «Фонд хороших идей» [58]. За время действия проекта, как следует из интервью заместителя Министра финансов С. Сторчака газете «Известия» прошло обучение и повысило квалификационный уровень свыше 10000 учителей, 5000 тьюторов [43].

Для реальной оценки фактического состояния непрерывного экономического образования был проведен анализ организаций, предоставляющих услуги по обучению и подготовки (переподготовке) в сфере дополнительного образования, а также оценка состояния рынка услуг по повышению финансовой грамотности в г. Красноярске.

Оценка состава и структуры организаций, предоставляющих услуги дополнительного образования по Российской Федерации за период 2014-2018 годы, представлен в таблице 3.

Количественный состав организаций отразил следующую динамику: общее число организаций по оказанию услуг дополнительного профессионального образования в 2018 году – 5835 ед. С 2014 по 2016 гг. количество организаций ежегодно возрастало – общий прирост за указанный период составил 57,71% ( $6452 / 4091 \times 100$ ).

При этом особенно существенное увеличение отмечается по последней

позиции – иные организации (с 155 за 2014 г. до 660 ед. за 2016 г. или в 4,3 раза). Однако в 2018 году произошло сокращение числа организаций на 9,56% по сравнению с 2016 годом.

Таблица 3 – Количественный и структурный состав организаций, осуществляющих подготовку по программам дополнительного образования по Российской Федерации [53]

Наименование показателей	Годы, ед.					Удельный вес, %				
	2014	2015	2016	2017	2018	2014	2015	2016	2017	2018
Организация дополнительного профессионального образования	1685	1770	2278	2194	1981	41,19	34,46	35,31	35,97	33,95
Профессиональная образовательная организация	1264	1275	2254	2052	2044	30,90	24,82	34,93	33,64	35,03
Образовательная организация высшего образования	908	1203	1162	1129	1121	22,20	23,42	18,01	18,51	19,21
Научная организация	79	95	98	118	137	1,93	1,85	1,52	1,93	2,35
Иная организация	155	794	660	606	552	3,79	15,46	10,23	9,94	9,46
Итого	4091	5137	6452	6099	5835	100	100	100	100	100

Причем снижение числа организаций наблюдается по всем структурным позициям за исключением научных организаций, число которых увеличилось с 98 до 137 ед. соответственно в 2016 г. к 2018 г.

При рассмотрении долевой составляющей в структуре организаций – максимальный удельный вес постоянно занимают организации дополнительного профессионального образования – 33,95% в 2018 г., при этом по сравнению с 2014 г. их доля снизилась на 7,24% (рис. 3).

Необходимо сказать, что несколько «выпадающим» из общей тенденции является 2015г.: именно в этот период зафиксирован наибольший прирост и удельный вес в группе «Иная организация» 416,1% и 15,46% соответственно, кроме того сократилась доля организаций дополнительного профессионального образования с 41,19% до 34,46%, что объясняется опережающими темпами роста по сравнению другими группами организаций.

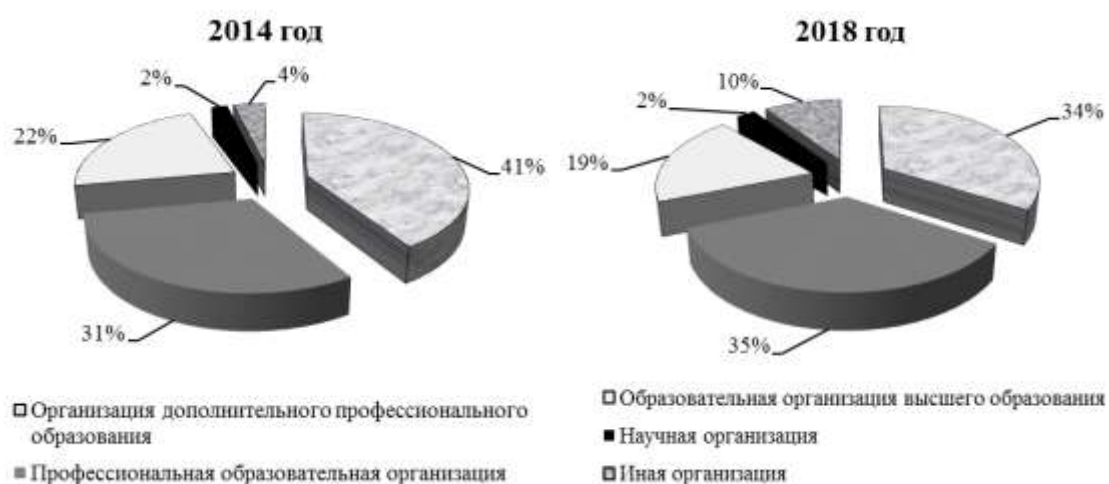


Рисунок 3 – Структура организаций дополнительного образования в Российской Федерации в 2014 г. и в 2018 г., %

Стоит отметить, что доля группы «Иная организация» за последний 2018 год еще приросла на 0,42%, составив 2,35%, что говорит о развитии доли рынка указанных организаций.

Положительным моментом на фоне общего снижения численности организаций, оказывающих услуги дополнительного образования, стало увеличение количества слушателей как по программам повышения квалификации, так и по программам профессиональной переподготовки, но число реализуемых образовательных программ сократилось (табл. 4).

Таблица 4 – Динамика слушателей программ дополнительного образования по Российской Федерации за период 2014-2017 гг. [53]

Годы	Количество программ дополнительного образования (справочно), ед.	Численность слушателей, чел.	Отклонение, чел.	Темп изменения, %
2014	504423	3823740	-	-
2015	574473	4298610	474870	112,4
2016	236196	5478327	1179717	127,4
2017	200260	5964179	485852	108,9
2018	244727	6024793	60614	101,0

Как видно из проведенных расчетов, за весь период анализа количество слушателей растет, наибольший прирост был обнаружен в 2016 году по срав-



нению с 2015 г. и составил – 27,4%.

В 2017 году темпы прироста слушателей программ дополнительного образования снизились до 8,9% от показателя 2016 года, а в 2018 году «упали» до 1%, что характеризует снижение спроса на программы дополнительной профессиональной подготовки и переподготовки. При выявлении причин нужно принимать к вниманию, что многие программы реализуются образовательными организациями из года в год, что приводит к частичной потере к ним интереса со стороны слушателей. Слушатели при выборе программы дополнительного образования исходят не только из необходимости повышения квалификации, но и из реальной заинтересованности, новизны материала, возможности применения в практической деятельности.

В планах Министерства финансов РФ согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ заявлено о подготовке более 40000 педагогов за период 2017-2023 годы [36]. Дополнительно Планом мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы на постоянной основе предусмотрена п. 2.6 «Разработка и распространение информационных материалов и коммуникационных продуктов по основам пенсионной грамотности для различных целевых аудиторий» [44].

Статистические данные по дополнительному образованию в Красноярском крае представлены исключительно по дополнительным общеобразовательным программам для детей (табл. 5).

Таблица 5 – Распределение численности учащихся по направлениям дополнительных общеобразовательных программ для детей в Красноярском крае за период 2016-2018 годы [32]

Показатель	Количество, чел.			Удельный вес, %			Темп изменения, %	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Направления дополнительных общеобразовательных программ:	388052	472929	479074	100,0	100,0	100,0	123,5	101,3

## Окончание таблицы 5

Показатель	Количество, чел.			Удельный вес, %			Темп изменения, %	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
техническое	28896	35911	39660	7,45	7,59	8,28	137,3	110,4
естественнона- учное	26307	32507	34592	6,78	6,87	7,22	131,5	106,4
туристско- краеведческое	11719	13420	13101	3,02	2,84	2,73	111,8	97,6
социально- педагогическое	64647	103268	109556	16,66	21,84	22,87	169,5	106,1
в области ис- кусств:	131574	150046	154709	33,91	31,73	32,29	117,6	103,1
общеразви- вающие про- граммы	122905	139000	141850	31,67	29,39	29,61	115,4	102,1
предпрофес- сиональные программы	8669	11046	12859	2,23	2,34	2,68	148,3	116,4
в области фи- зической куль- туры и спорта:	124909	137777	127456	32,19	29,13	26,60	102,0	92,5
общеразви- вающие про- граммы	88367	102416	109384	22,77	21,66	22,83	123,8	106,8
предпрофес- сиональные программы	36542	35361	18072	9,42	7,48	3,77	49,5	51,1

Оценивая динамику развития программ дополнительного образования общеобразовательного направления, реализуемых направления дополнительного образования для детей, видим, что за анализируемый период количество слушателей возросло на 23,5%, что положительно характеризует спрос на предлагаемый ресурс. Причем количество обучающихся по социально-педагогическому профилю опережает все остальные направления – 69,5% прироста (2016 г. к 2018 г.), но за последний год востребованность данного направления заметно снизилось до 6,1% (2017 г. к 2018 г.); активно развиваются программы технического профиля – увеличение обучающихся с 2016 к 2018 г. на 37,3%, и за последний период темпы снижаются, но по сравнению с другими направлениями являются наиболее высокими – 10,4%.

Позитивными моментами в динамике развития дополнительного обра-

зования для детей является прирост востребованности предпрофессиональных программ в 2018 г. по сравнению с 2016 г. прирост составил 48,3%, а по сравнению с 2017 г. – 16,4% (за исключением физической культуры и спорта – ежегодное снижение и туристско-краеведческое в 2019 г. к 2017 г.). Кроме того программы в области искусств наиболее востребованы доля обучающихся в общем объеме составляет – 33,91%, 31,73% и 32,29% соответственно по годам (табл. 5).

В настоящее время на рынке г.Красноярска дополнительное экономическое образование для различных слоев населения предоставляет множество профессиональных учебных заведений высшего, среднего образования, специализированные учебные центры и прочие организации, имеющие лицензию на предоставление образовательных услуг.

Сибирский федеральный университет предлагает более 120 программ дополнительного профессионального образования экономического профиля [24]. Аналогичная ситуация наблюдается по предложениям и других вузов г. Красноярска, в которых имеется подготовка по направлениям подготовки экономического профиля.

Мониторинг предложений дополнительного профессионального образования экономического профиля среди учебных центров по повышению квалификации и профессиональной подготовки выявил, что они составляют около 19% от общего объема реализуемых программ профессиональной подготовки.

Положительным моментом сегодняшнего этапа развития образовательной среды является предложение дистанционного обучения: СФУ предлагает 15 программ подготовки дистанционно [24], Сибирский государственный университет науки и технологий им. академика М. Ф. Решетнева – 5 [23], Красноярский государственный аграрный университет – 4 [21], Красноярский государственный педагогический университет им. В. П. Астафьева – 2 [22]. Достаточно большое количество предложений дистанционно повысить профессиональный уровень и/или пройти профессиональную переподготовку

предлагают филиалы ведущих вузов страны г. Москвы и Санкт-Петербурга.

Для обоснования необходимости разработки и реализации программы дополнительного экономического образования, направленную на повышение финансовой грамотности было проведено обследование г. Красноярска на предмет наличия курсов по повышению финансовой грамотности для зрелой возрастной группы (лиц предпенсионного и пенсионного возраста).

В частности, предложения по повышению финансовой грамотности населения, то на рынке они представлены программами ведущих государственных органов власти, образовательных организаций и финансовых компаний: Министерства финансов Красноярского края, организациями высшего образования (Сибирский федеральный университет), КГБОУ ДПО «Красноярский краевой центр профориентации и развития квалификаций», «Финам», различные учебные центры и т. д.

Так на сайте Министерства финансов Красноярского края в рамках воплощения в жизнь Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ [7] размещена информация о реализации образовательных программ, информационной компании, развитии кадрового и институционального потенциала, упрощении процедур и повышении комфортности доступа к информации для потребителей финансовых услуг, защите прав потребителей. На странице Министерства имеется несколько рабочих ссылок на информационные ресурсы, разработанные Центральным банком России (Финансовая культура), Министерством финансов РФ (Дружи с финансами; хочумогузнаю), буклеты и брошюры Роспотребнадзора, Он-лайн уроки финансовой грамотности (#днифинансовойграмотности). Имеется и программа повышения финансовой грамотности населения в Красноярском крае «Мои финансы», но гиперссылка не работает.

Институт управления бизнес-процессами и экономики Сибирского федерального университета ведет подготовку программе «Финансовая грамотность» для предпринимателей [47].

КГБОУ ДПО «Красноярский краевой центр профориентации и разви-

тия квалификаций» в настоящее время реализует «ряд мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности занятого и незанятого населения и безработных граждан Красноярского края» [45]. В рамках национальной социальной программы для старшей возрастной группы – людей пожилого возраста разработан и реализуется курс «Основы финансовой грамотности» - «Бабушка, дедушка – онлайн», при детальном рассмотрении было выявлено, что курсы направлены на повышение компьютерной грамотности пожилого населения для обеспечения возможности использования в повседневной жизни портала государственных услуг.

Компания «Финам» предлагает множество курсов по обучению граждан финансового порядка: «Личный финансовый план», «Пенсионное накопление», «Семейный бюджет», «Личная финансовая безопасность» и т. д., но нацеленности на конкретную группу населения не сформировано [20].

Акционерное общество «Агентство развития бизнеса и микрокредитная компания» (до 16 февраля 2017 года ОАО «Красноярское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса») реализует бесплатные курсы финансовой грамотности «Управление финансами малого предприятия», «Основы предпринимательской деятельности», но нацелены они на трудоспособное активное население [11].

Центр финансовой грамотности «Процветание» предлагает консультационные услуги по управлению своей жизнью, деньгами, реализации личных целей [50]. «Множатся» курсы-«однодневки», типа «Академия Богатого Папы имени Роберта Кийосаки». Кроме того индивидуальные предприниматели г. Красноярска предлагают жителям игры-тренинги, такие как «Денежный поток», «LifeMentor», «Flixa», «Мафия» и т. д.

Как видим, большая часть программ обучения направлена на обучение финансовой грамотности школьников (детей), предпринимателей и активного трудоспособного населения. Отсутствуют реально работающие программы дополнительного образования, направленные на повышение финансовой грамотности населения предпенсионного и пенсионного возраста.

В силу этого в рамках исследования среди определенной группы населения – 55 лет и старше было проведено анкетирование жителей г.Красноярска. В результате обследования было опрошено 150 человек. При проведении опроса нацеленность была на возрастное население, но определить строго возрастную группу в настоящее время является достаточно трудноосуществимым процессом, поэтому в состав опрошенных вошли разные по возрасту группы: до 45 лет; от 46 до 50 лет; от 51 до 55 лет и от 56 лет и старше. Основная масса опрошенных входит в укрупненную группу от 50 до 65 лет, при соотношении мужского и женского населения в расчете 45% на 55% соответственно. Вследствие этого тип выборки - вероятностная районированная по возрастному признаку.

Опрашиваемые в ходе опроса должны были самостоятельно оценить собственный уровень финансовой грамотности. Кроме того в анкету вошли специфические вопросы, позволяющие оценить уровень финансовой грамотности: о планировании бюджета, о классификации депозитов по принципу срочности, о применении налогового вычета (Прил. Б).

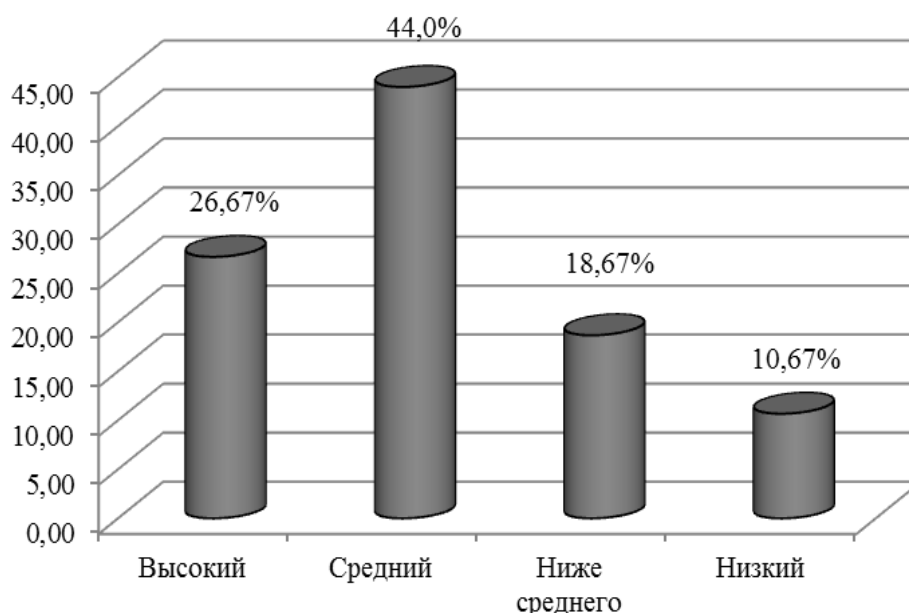


Рисунок 4 – Оценка уровня финансовой грамотности по мнению опрашиваемых потенциальных слушателей, %

Результаты проведенного анкетирования показали, что большинство из

опрошенных – 44% оценили свой уровень финансовой грамотности как средний, 26,67% опрошенных заявили о высоком уровне собственной финансовой грамотности. 18,67% респондентов оценили свой уровень финансовой грамотности как «ниже среднего» и только 10,66% высказали мнение о «низком» уровне финансовой грамотности (рис. 4). Однако говорить полностью о достаточно высоком уровне финансовой грамотности опрашиваемого населения не приходится, так как при обработке анкет было выявлено, что 66% обследуемых не ведет собственный бюджет доходов и расходов (рис. 5), а 17,33% опрошенных занимаются составлением бюджета семьи редко (ответ – иногда).

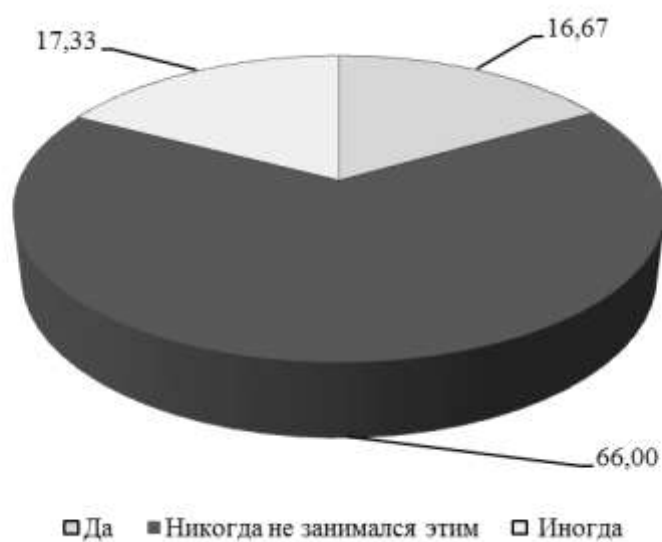


Рисунок 5 – Доля опрошенных, ведущих собственный бюджет доходов и расходов, %

То есть фактически более 83% респондентов не занимаются собственным бюджетированием. На дополнительный вопрос о планировании собственных расходов основная масса опрошенных – 80% дала отрицательный ответ (в их состав вошли ответившие «нет» и «иногда»). Следовательно, представление о собственном уровне финансовой грамотности у населения, подвергнутого опросу, завышено.

У более половины опрошенных респондентов (59,33%) имеются накопления, но при этом разбить в предложенном контексте по срокам размеще-

ния большая часть опрошенных (59%) затруднилась с ответом (рис. 6).

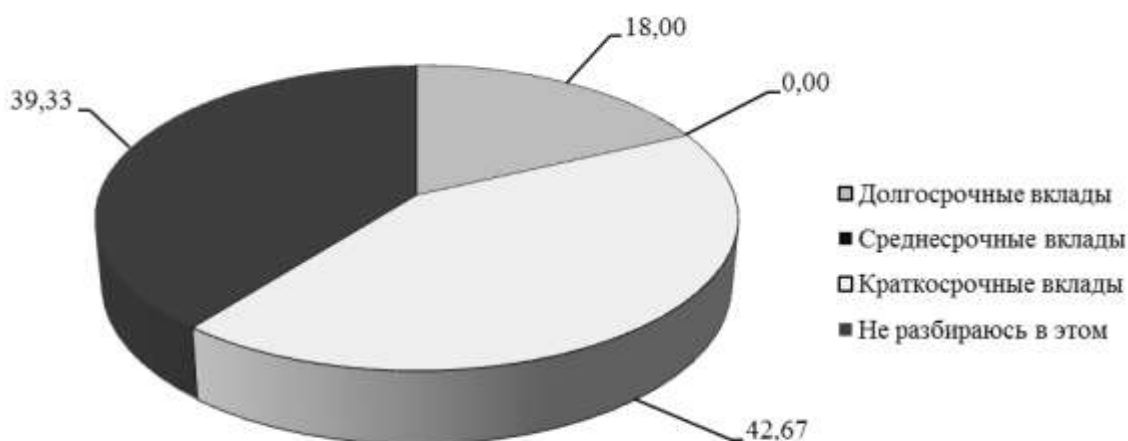


Рисунок 6 – Структура ответов опрошенных на вопрос о классификации вкладов по срочности вложений, %

При проведении опроса не было получено ни одного положительного ответа по среднесрочным накоплениям (пояснений не давалось в целях реального обследования уровня финансовой грамотности населения). Структура ответов респондентов о классификации вкладов по срочности представлена на рисунке 6.

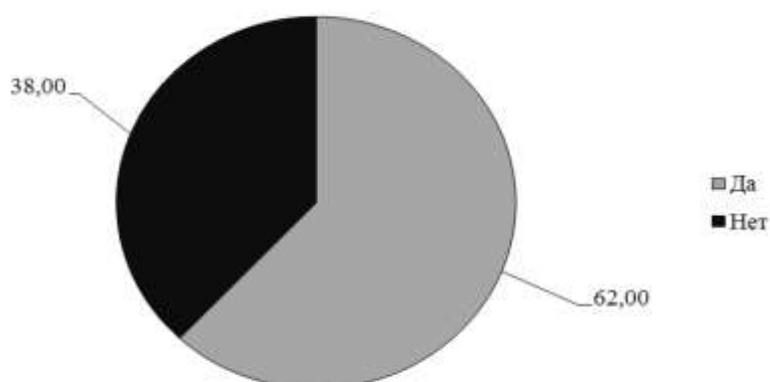


Рисунок 7 – Структура ответов респондентов о проведении операций с ценными бумагами / инвестициями, %

Выяснилось, что 62% обследуемых проводили операции с ценными



бумагами или осуществляли инвестиции, причем большая часть положительно ответивших утвердительно 67,75% находились в зрелом возрасте 55 лет и старше (рис. 7).

Возможно, это объясняется участием в процессе приватизации и акционировании предприятий, проходившем в начале 90-х годов.



Рисунок 8 – Структура ответов респондентов о причинах отсутствия у них операций с ценными бумагами / инвестициями, %

При указании причин о нежелании заниматься инвестициями и/или вложениями в ценные бумаги многими, в том числе имеющими опыт подобных вложений, был дан ответ об «отсутствии желания этим заниматься» – 54%, а также что «имеются опасения все потерять» – 24%, что доказывает наличие негативного опыта размещения денежных активов в акции АО «МММ», «Хопер Инвест» и подобных компаний, существовавших в то время (рис. 8).

Положительной оценки заслуживает тот факт, что у 52,67% опрошенных имеются действующие договора добровольного страхования. 8% респондентов заявили об отсутствии договоров страхования, 15,33% опрошенных указали о наличии договоров добровольного страхования ранее, но на

сегодняшний день такого типа финансового инструмента у них не имеется. 24% ответивших отметили ответ – «Не желаю думать о плохом» (рис. 9).

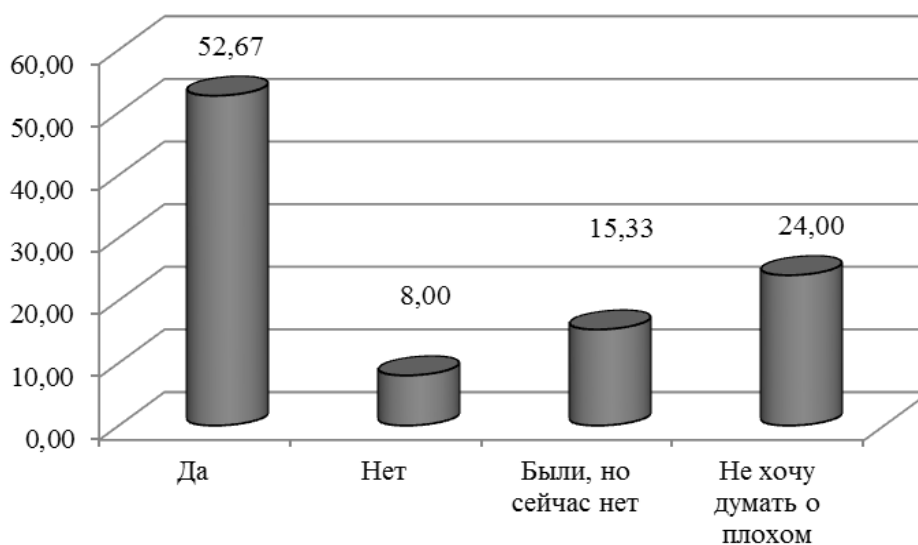


Рисунок 9 – Свод ответов респондентов о наличии договоров добровольного страхования, %

В ходе обследования не уточнялось, какого типа договоры добровольного страхования имеются, поэтому скорее всего опрашиваемые учли все договоры страхования.

Опрос респондентов на предмет использования налогового вычета показал, что 57,33% (27,33% + 30%) опрошенных применяют его на постоянной основе либо «время от времени», что объясняется отсутствием расходов, подпадающих под налоговый вычет. У 19,33% опрошенных отсутствуют доходы, по которым можно заявиться по налоговому вычету.

Причем часть из них соответствует наиболее трудоспособному возрасту, что свидетельствует о наличии «черной» заработной платы, которая не подпадает под налоговый вычет.

Большая часть опрошенных – 74,67% указали о наличии действующих кредитов, только у 25,33% на момент опроса отсутствовали кредитные обязательства (рис. 10).

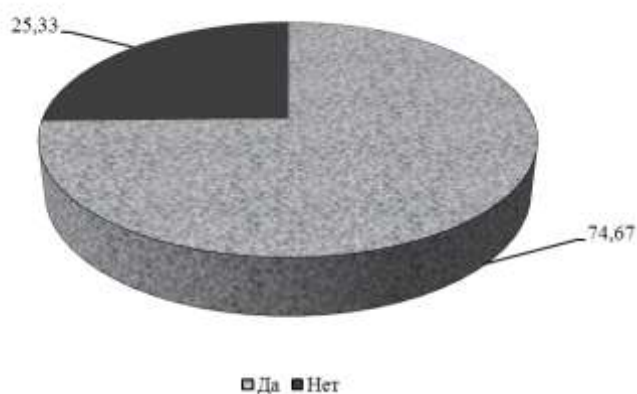


Рисунок 10 – Сведения о наличии действующих кредитов у опрошенных, %

При выявлении желания повысить собственные познания в области финансовой грамотности положительное решение зафиксировали 55,33% респондентов.

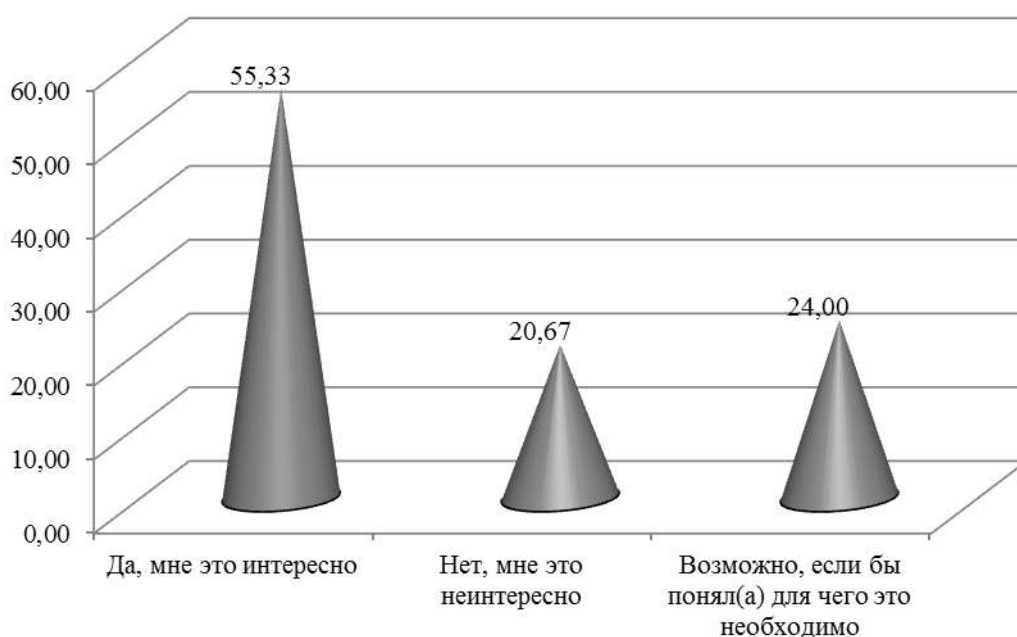
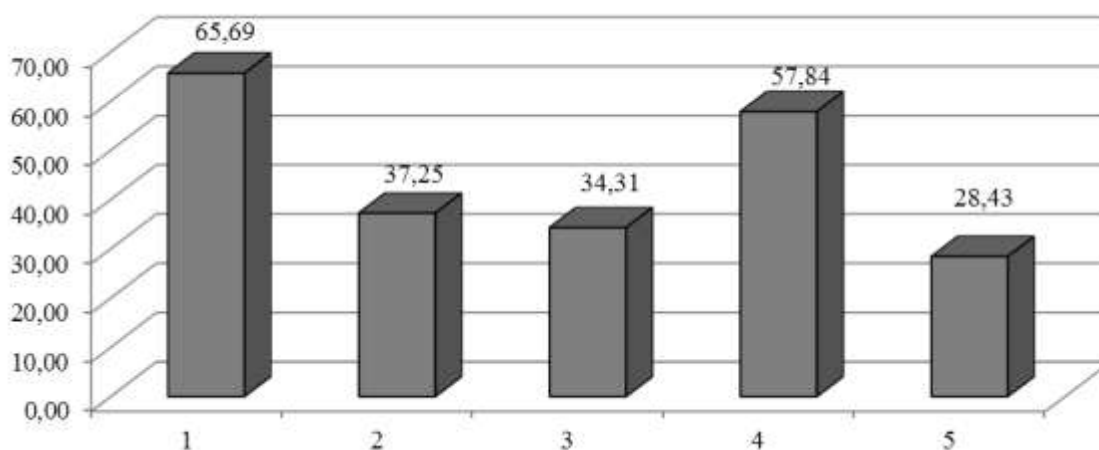


Рисунок 11 – Ответы респондентов по принятию решения пройти обучение по повышению финансовой грамотности населения, %

Результаты анкетирования показали, что 20,67% отвечавших не заинтересованы в повышении собственного уровня финансовой грамотности, а 24% опрошенных указали, что могли бы заинтересоваться при условии представления полезности знаний в их жизни (рис. 11).

При разработке программы дополнительного образования для специфической группы обучающихся – людей старшей возрастной группы от 50 лет и старше, возникла проблема выбора форм обучения.



- где 1 – работа в организации высшего образования;  
2 – работа в организации среднего профессионального образования;  
3 – работа в организации дополнительного образования;  
4 – работа в финансовой специализированной организации;  
5 – другое.

Рисунок 12 – Структура опрошенных по сфере деятельности, %

С этой целью был проведен опрос по специально разработанной с этой целью анкеты (Прил. В) для педагогических работников различного квалификационного уровня: педагогов высшей школы экономического профиля, педагогов высшей школы неэкономического профиля, педагогов учебных центров и др. (рис. 12).

Необходимо указать на тот факт, что на сегодняшний день в рамках повышения уровня финансовой грамотности осуществляют деятельность множество работников, в том числе не имеющих уровня специальной экономической подготовки. Именно последние указали о своем активном участии на финансовом рынке, что объясняется их опытом работы в финансовой сфере или оказанием консультационных услуг указанной сфере – 86% (рис. 13).



Рисунок 13 – Структура операций с финансовыми инструментами среди опрошенных педагогов, %

В целом среди лиц, осуществляющих образовательную подготовку, был выявлен достаточно высокий уровень активности в финансовой сфере по разным видам операций (во всех анкетах были отмечены несколько позиций из предложенных), что указывает на наличие собственного практического опыта работы с различными финансовыми инструментами.

В ходе опроса респондентов – педагогических работников о выборе формы формального обучения большая часть выказывается за традиционные формы обучения – 74,51% ответивших, при этом 63,73% опрошиваемых указали на возможность применения активных /интерактивных форм обучения (рис. 14).

Большинство (93,14% опрошенных) ответили уклончиво «зависит от возраста обучающегося», что свидетельствует об индивидуальном подходе работников к выбору формы обучения в зависимости от контингента обучающихся.

Причем в большей части это бизнес-тренеры финансовой сферы, практикующие как бизнес-коучеры или специалисты учебных центров.



Рисунок 14 – Формы формального обучения, приемлемые для обучения старшей возрастной группы (по мнению респондентов – педагогических работников), %

Опрос о наиболее приемлемых формах обучения показал, что основная часть опрошенных «педагогических работников» высказываются за активные формы обучения – 73,53% опрошенных (деловая игра и консультация, набравшие одинаковое количество голосов) и 58,82% ответов респондентов, которые указали формы, применяемые ими в собственной практике: видеолекции, аудио-книги, бизнес-тренажеры и др. (рис. 15).

При этом отдельная группа, в первую очередь, это коучеры и бизнес-тренеры финансовых организаций выделили такую форму организации обучения как «Семинар», имея в виду активную форму его ведения.

Наименьшие «голоса» набрали такие методы обучения как факультатив (1,96%), контрольная работа (8,82%), домашняя работа (15,69%). Многие специалисты (58,82% респондентов) заявляли, что лучший эффект отмечается при совмещении различных методов обучения. 13,73% опрошенных не смогли определиться с выбором конкретной формы обучения.

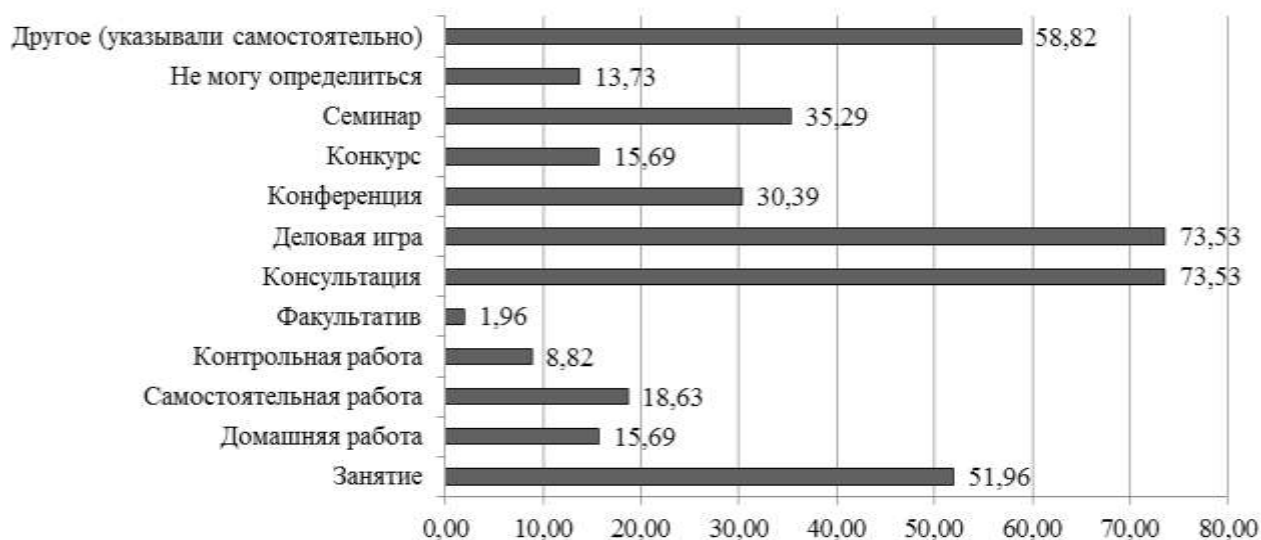


Рисунок 15 – Формы организации обучения, приемлемые для обучения старшей возрастной группы (по мнению педагогических работников), %

Следовательно, выбор формы и метода обучения во многом зависит от состава участников образовательной программы, их образовательного и профессионального уровня, наличия опыта в финансовой сфере и в сфере образования. Поэтому выбор должен осуществляться при первичном тестировании группы обучающихся. Тьютор (педагог образовательной программы) должен обладать определенными психолого-педагогическими навыками для быстрого реагирования на аудиторию обучающихся.

Таким образом, в ходе проведенного обследования было выявлено, что у большей части населения, подвергнутого опросу недостаточно высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с тем, который заявлялся непосредственно опрашиваемыми. Следовательно, целесообразно разрабатывать и предлагать программы дополнительного образования, направленные на повышение финансовой грамотности населения в целом и в частности возрастных групп населения – предпенсионного и пенсионного возраста с целью устранения ошибок, допущенных в 90-е годы, а также снижения негативной реакции на новинки, предлагаемые на финансовом рынке. Рынок образовательных услуг по повышению финансовой грамотности в

г. Красноярске имеет недостаточный уровень предложения со стороны образовательных организаций. Кроме того, как показал опыт информационные и коммуникационные продукты не всегда являются результативными и способствуют реальному повышению финансовой грамотности, так как при ознакомлении с ними не формируются практические навыки применения знаний на практике, что для лиц предпенсионного и пенсионного возраста должно быть реализовано через программы дополнительного образования очной формы обучения, что положительно отражается на их эмоциональном фоне.

## 2.2. Внедрение современных форм обучения в систему непрерывного экономического образования

Внедрение новшеств всегда сталкивается со значительными трудностями, что обусловлено наличием стереотипов массового сознания, которые препятствуют обновлению процесса обучения. Противостояние процессу обновления характерно как для преподавательского состава, который должен быть авангардом, так и для обучающихся (выпускников школ, работающей молодежи, принявшей решение о заочной форме обучения), не желающих принимать новые формы и методы обучения.

Инновационная модернизация образования, которая предполагает разработку и внедрение различных новых форм, методов обучения, образовательных технологий, способствующих более быстрому и рациональному усвоению учебного материала, повышению заинтересованности обучающихся в результатах обучения сталкивается с проблемами различного характера (технического, информационного и др.).

Так в ходе проводимого опроса преподавательского состава был задан и вопрос о том, что, по их мнению, замедляет процесс разработки и внедрения различных педагогических инновационных образовательных форм и методов. Необходимо отметить, что при опросе было выявлено некоторое еди-



нодушие в ответе на этот вопрос как среди реальных педагогов, так и среди педагогов прочих организаций (финансовые организации, учебные центры). Опрос показал, что основным фактором, который не представляет необходимым активизировать этот процесс, является «отсутствие материального стимулирования работников», так 96,08% опрошенных заявили об этом (табл. 6).

Таблица 6 – Результаты опроса педагогов о причинах препятствующих развитию активных форм обучения

Причина	Удельный вес, %
Материальное стимулирование работников за разработку и внедрение новых форм и методов обучения, образовательных технологий	96,08
Отсутствие / недостаток или наличие устаревших образцов компьютерной техники, прочего необходимого информационного оборудования	83,33
Отсутствие стабильно работающего интернета в образовательных организациях, а также в отдаленных районах	74,51
Отсутствие специальных возможностей (или неадаптированных под конкретные условия работы) в виде программных продуктов для внедрения электронных обучающих курсов;	87,25
Отсутствие необходимой квалификации педагогического персонала для возможности применения информационных новшеств на практике в процессе обучения	30,39
Отсутствие полноценного взаимодействия и взаимопонимания основного педагогического состава и руководства образовательной организации	71,57
Отсутствие предоставления удаленного доступа (Wi-Fi подключения и др.)	84,31
Другое (указать)	30,39

Об отсутствии (недостатке) или наличии устаревших образцов компьютерной техники, прочего необходимого информационного оборудования указали 83,33% опрошенных «педагогических работников». Многие работники финансовых организаций указывали на нестабильную работу интернета, эту же причину указывали и большинство работников образовательных организаций, в совокупности значение составило – 74,51%.

Многие из опрашиваемых подтвердили тот факт, что необходимый квалификационный уровень не является на сегодняшний день фактором (30,39%), тормозящим процесс внедрения и применения новых образовательных технологий, так как возможности повышения квалификационного уровня в области компьютерных технологий имеются. В большей части нежелание возникает из-за конфликта интересов и отсутствия полноценного

взаимодействия и взаимопонимания основного педагогического состава и руководства образовательной организации, на что указали 71,51% респондентов.

Многие специалисты выдвигают проблему оценки знаний обучающихся, особенно это касается профессионального образования. Если ранее процесс оценки знаний происходил в формате освоение информации – проверка экзаменаторами полноты усвоения материала, то в настоящее время необходимо, чтобы обучающийся освоил комплекс компетенций, определяющих набор знаний в определенной области. Однако на практике компетенции, рекомендованные стандартом, не всегда отражают требования выставляемые работодателями по отношению к принимаемым на работу соискателям.

Можно привести в качестве примера прохождение практики студентами экономических направлений подготовки, что должно полностью отвечать принципам отслеживания результатов формирования навыков профессиональных компетенций. Фактически практика в определенных случаях сводится к формальному выполнению каких-то предлагаемых операций, например, встрече клиентов в банке. Тогда как по факту студенты должны полностью отразить полный спектр освоенных компетенций, такое будет происходить только в случае реальной заинтересованности работодателя в выпускнике.

Дополнительные проблемы возникают с внедрением в сферу образовательной деятельности новых стандартов, что влечет за собой дополнительные затраты времени на разработку новых, переработку старых программ, что отвлекает педагогов от разработки новых реальных методик образовательного процесса, внедрения инновационных образовательных технологий. Причем образовательные стандарты разрабатываются, как правило, чиновниками, оторванными от реальных проблем системы образования и обучения. В силу этого, по мнению Б.В. Сазонова, «действенность их достаточно низка, а в определенной части может быть подвержена принципиальному сомнению. Для тех, кто знаком, со стандартами высшего образования, указывают на их

многословность, «всеохватность» и, одновременно, назывной характер, неоперациональность. Школьные стандарты (сегодня существующие в виде проектов), наряду с этими же дефектами, переполнены требованиями совершенно предметного характера, которые усредняют образовательный уровень, и с точки зрения одних перегружают школьную программу, а с точки зрения других снижают планку образования» [49]. Но пока образовательный стандарт при всей противоречивости является основной формой государственного регулирования образовательного процесса и управления системными инновациями в образовании.

Немаловажное значение имеет длительность процесса реформирования – проведение инновационной модернизации образования. Конечно, необходимо согласиться с тем фактом, что невозможно за год или два провести реформу системы образования, но когда процесс реформирования затягивается на десятилетия, и при этом завершения этого процесса не предвидится, то можно сделать выводы об отсутствии результативности проводимых реформаторских изменений. За время реформ, проводимых в сфере образования, общество пополнилось несколькими поколениями молодых специалистов, которые сформировали собственную систему знаний, поэтому утверждение о качественной социализации молодежи в период реформ становится проблематичным.

Полноценная инновационная модернизация образования возможна только при условии государственной поддержки через создание четкой нормативно-правовой базы инновационной модернизации образования; через процесс финансирования фундаментальных исследований при условии жесткого контроля за использованием бюджетных средств возложенного на третьи лица, которые на условиях публичности будут вести его открыто и непредвзято. Для чего необходимо проводить продвижение процесса реформирования системы образования с одновременным информированием заинтересованных лиц в результатах хода реформ.

Б.В. Сазонов говорит, что при применении и внедрении инновацион-

ных новшеств в образовательный процесс «все виды образования должны поспевать за теми процессами, которые они обслуживают, или уметь подстраиваться под них», что на практике, как указывалось выше, происходит не всегда [49].

Профессиональное образование должно преследовать цель соответствовать требованиям к профессиям, которые постоянно изменяются в связи с инновационным развитием тех областей, для которых готовятся соответствующие молодые специалисты-профессионалы. Причем процесс образования должен происходить на каждом этапе развития будущего члена общества: от детского сада до высшего учебного заведения. Тем самым будущий член общества за время обучения в детском саду, школе должен сформировать систему ценностей, необходимых для самостоятельного выбора будущей профессии и последующего ее освоения.

По оценкам специалистов рынка труда буквально в ближайшем будущем повысится престиж профессий, требующих навыки проектирования, которые дает возможность развить у детей проектно-исследовательская деятельность, развивающая творческие способности ребенка, образное мышление. Но, на наш взгляд, имеются некоторые проблемы с реализацией указанного проекта, а именно мало уделяется внимания проектной деятельности непосредственно в процессе обучения, что приводит к стрессовым ситуациям у обучающихся при проведении итогового проекта.

Инновационная модернизация образования должна опираться на заинтересованных в изменениях сотрудников, которые и будут являться проводниками изменений (инноваций) в образовательных организациях, круг которых должен постоянно шириться. Переквалификация педагогического состава должна носить постоянный характер, но при этом не создавать дополнительные трудности для повышающих уровень образования педагогов. Передовой опыт образовательных технологий, методик должен предоставляться для образовательных организаций, педагогов на бесплатной основе.

Инновационной модернизации сферы образования будет способство-

вать дистанционное обучение, которое в настоящее время только набирает обороты. Многие специалисты говорят, что дистанционное обучение позволит достаточно большому кругу обучающейся молодежи получить необходимое образование, однако нужно помнить, что дистанционное обучение возможно при наличии хорошего уровня интернет-связи.

Внедрение инноваций в сферу образования должно преследовать определенные цели: модернизация должна обладать полезностью, но не носить коммерческой основы. На сегодняшний день важны: здоровьесберегающие, информативно-коммуникативные обучающие образовательные технологии.

Реализация здоровьесберегающих образовательных технологий, способствующих сохранению, улучшению здоровья обучающихся, которые чрезвычайно востребованным со стороны различных образовательных организаций, производится через проекты, инициированные государством – «Доступная среда», «Инклюзивное образование». Проект «Инклюзивное образование» предоставляет достаточно широкие возможности для отработки различных образовательных методик, форм обучения, обеспечивая при правильном подходе и выполнении условий (указанные в качестве проблемных) полноценное обучение и развитие молодых людей, имеющих отклонения в здоровье, но желающих получить качественное образование.

Полноценная реализация приведенных проектов возможна при наличии действующей системы заказов на инновационные проекты, разрабатываемые организациями, нацеленными на обучение педагогов и создание профессиональных сообществ и профессиональных сетей. Проведение модернизации требует достаточно большого объема финансирования, так как любая реформация является весьма затратным процессом. В силу этого инновационная модернизация должна способствовать повышению инвестиционной привлекательности сферы образования.

Неотъемлемым элементом преобразований является внедрение в образовательный процесс новых форм и методов обучения. Многие авторы [14, 62] говорят о том, что образовательный процесс должен происходить при

полном взаимодействии преподавателя и обучающегося, что позволяют осуществить во многих случаях активные / интерактивные формы обучения. Причем решение о том, какую форму организации учебного занятия использовать в конкретный момент должен принимать преподаватель.

Необходимо понимать, что у обучающихся экономических направлений подготовки имеется специфика, заключающаяся в большом количестве проводимых вычислений, практически на каждом занятии, что влечет за собой сокращение «живого» общения, в результате которого формируются и умения по выработке аналитических выводов, формулировке целевых приоритетов, необходимых при разработке экономических проектов. Ведь в процессе обучения экономистов важно не только научить правильности расчетов различных показателей, но способности доказать правильности предложенной идеи проекта. Следовательно, необходимо при разработке тематического плана в рамках определенной дисциплины внедрять соответствующие формы обучения, способствующие формированию навыков деловой речи и коммуникации, такие как, например, деловые игры.

Деловые игры, представляющие собой «форму и метод обучения, в которой моделируются предметный и социальный аспекты содержания профессиональной деятельности» [10] способствуют определению комплекса экономических знаний, выявлению быстрого реагирования обучающегося на условия поставленной задачи, вопроса, а кроме того дают возможность отразить навыки речевого общения при защите принятого решения.

Дополнением к деловой игре являются экономические семинары-тренинги, которые также позволяют задействовать полный спектр знаний обучающегося. Кроме того при проведении этого семинара во многих случаях преподаватель может варьировать прочие формы обучения, которые способствуют совершенствованию умений и навыков. Подобные семинары-тренинги с использованием элементов дискуссии, с решением кейсов дают возможность оптимально отточить поведение будущего экономиста в нестандартной ситуации. При этом обязательным элементом любого тренинга

является так называемая «работа над ошибками», где преподаватель выступает не как руководитель, а как консультант, позволяя обучающимся сначала самостоятельно определить допущенные ошибки при построении ответа. Обязательное условие применения семинаров-тренингов – абсолютное владение материалом со стороны обучающихся и подготовленность, тогда как показывает практика это не всегда может быть реализовано.

С учетом того, что учащиеся не всегда в полном объеме посещают занятия, появляется возможность применения таких форм обучения как аудио- и видео- лекция, причем достигнуть результативности освоения материала можно при помощи допущения «специальных ошибок» в тексте лекции, которые необходимо будет выявить при прослушивании или просмотривании обучающемуся и указать при ответе на поставленные по факту просмотра (прослушивания) лекции вопросы. Как следствие, потребуется для получения правильного ответа на вопрос изучение и другого материала по теме, что в лучшей степени отразится на конкретных результатах закрепления материала.

Внедрение активных (интерактивных) форм обучения позволит улучшить процесс обучения и обучаемости, но как указывалось выше существует множество препятствий на пути внедрения прогрессивных форм обучения, две основных из них: отсутствие материального стимулирования педагогических работников и нехватка финансирования.

Инновационная модернизация сферы образования, предполагающая не только внедрение инноваций в действие, но и усиление роли государства – процесс чрезвычайно сложный, трудоемкий, при реализации которого должны решаться неоднозначные, а порой и противоречивые и трудновыполнимые задачи. Необходимо понимать, что инновационные преобразования в системе образования должны обеспечивать повышение качества процесса обучения и формировать высокий уровень конкурентоспособности как отечественных образовательных организаций на рынке образовательных услуг, так и выпускников для формирования полноценно высокоразвитого общест-

ва, что обеспечит новый потенциал для развития экономики в целом.

### 2.3. Программа развития финансовой грамотности населения для лиц предпенсионного и пенсионного возраста

В рамках повышения финансовой грамотности населения Правительство РФ 25 сентября 2017 г. утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы. Был произведен анализ разработанных за период реализации программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Для лиц старшего возраста предложена «Программа школы третьего возраста», но в результате критического анализа программы и методического обеспечения к ней не было выявлено особенностей, предусматривающих учет специфики реализации указанной программы для конкретной возрастной группы.

Исходя из этого, нами предлагается программа дополнительного образования «Повышение финансовой грамотности граждан «Золотой возраст»», учитывающая экономические возможности указанных граждан и их заинтересованность.

Целевая аудитория, на которую рассчитана разработанная программа – возрастная группа от 50 лет и старше, но предварительной разбивкой на подгруппы по более укрупненным вариантам возрастных групп (от 51 до 55 лет; от 55 до 60 лет; от 60 до 65 лет; от 65 лет и старше). Это обусловлено, что для указанных возрастных групп нацеленность учебного материала будет различна исходя из экономических предпосылок оптимизации «доходов – расходов – накоплений». Так, например, для первой подгруппы будет интересно узнать возможности формирования будущих пенсионных накоплений, тогда как вторая подгруппа будет заинтересована в возможностях оптимизации расходов по жилищно-коммунальным услугам, налоговым платежам; третья и четвертая подгруппы проявляют интерес в области социальных льгот, предоставляемых Пенсионным фондом России, а также выгодными предложе-



ниями на рынке личного добровольного страхования.

Программа предусматривает четыре самостоятельных раздела (модуля):

1. Налогообложение физических лиц
2. Финансовые институты
3. Финансовые инструменты
4. Основы личного финансового планирования.

Полный текст разработанной программы дополнительного экономического образования представлен в Приложении Г.

Каждый раздел сформирован по принципу обособленно изучаемого модуля. Обучающийся имеет возможность самостоятельно выбрать модуль или его часть для изучения согласно интересующим его вопросам. Свод и характеристика отдельных элементов разработанной программы приведена в таблице 7. Необходимо помнить, что обучающиеся по указанной программе имеют особенности восприятия информации, которые были изложены в п. 1.2, что требует достаточно четкого подбора педагогических инструментов. Кроме того обучающиеся не должны испытывать напряжение в процессе обучения и при проведении итогового контроля результатов обучения. В силу этого для проведения итогового контроля, который предусмотрен по модулям программы, выбрана форма контроля – собеседование, которое позволит выявить сформированный уровень знаний.

По результатам итоговой аттестации обучающийся может получить сертификат «О зачете модуля» в рамках общей Программы (выбор модуля, который необходим, обучающийся определяет самостоятельно и подстраивается под сроки учебного процесса). Если выбор обучающегося падает на отдельную тему модуля или несколько тем сразу, то по их изучению для обучающегося зачитываются кредит-часы, которые учитываются в случае положительного решения об изучении полного курса.

По завершении полного курса обучения, т. е. завершении всех 4

Таблица 7 – Характеристика элементов программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст»

Наименование разделов	Краткая характеристика, особенности обучения	Формы обучения	Формы контроля результатов обучения	Форма подтверждения обучения
Вводное занятие	Определение первичного объема знаний в области финансов	Ознакомительная беседа	Входное тестирование	Сертификат
Налогообложение физических лиц	Ознакомление с возможностями экономии налогов, направленных на физических лиц и применении их на практике. Разбор конкретных примеров	Анализ и решение ситуационных задач	Собеседование	Сертификат
Финансовые институты	Определение специфики работы финансовых организаций. Определение «уловок», которые могут быть в финансовых договорах	Семинар-тренинг: «О чем нужно помнить, посещая финансовую организацию»	Собеседование	Сертификат
Финансовые инструменты	Формирование представления и финансовых инструментах, определение преимуществ конкретных финансовых инструментов. Разбор типовых финансовых ошибок клиентов при выборе финансового инструмента	Бизнес-тренажер: «Выбор эффективных финансовых инструментов»	Собеседование	Сертификат
Основы личного финансового планирования	Рассмотрение доходов, в том числе потенциальных, выявление возможностей наращивания доходов при минимальном доходе. Расходы: возможность оптимизации согласно законодательства	Проведение деловой игры «Управление личными финансами»	Разработка проекта «Личный финансовый план»	Сертификат
Промежуточный контроль		-	Тестирование	-
Документ об образовании		-	-	Удостоверение об обучении

модулей обучающийся получает на руки удостоверение о дополнительном образовании в области финансовой грамотности, при условии разработки проекта «Личный финансовый план» в последнем модуле и прохождении промежуточного контроля в форме – тестирования (выходное тестирование).

При проведении занятий будет использоваться полный спектр активных (интерактивных) форм и методов ведения занятий в зависимости от поставленной цели и задачи занятия и обучения в каждом конкретном случае. В таблице показаны отдельные элементы, которые могут применяться в определенных модулях при ведении занятий.

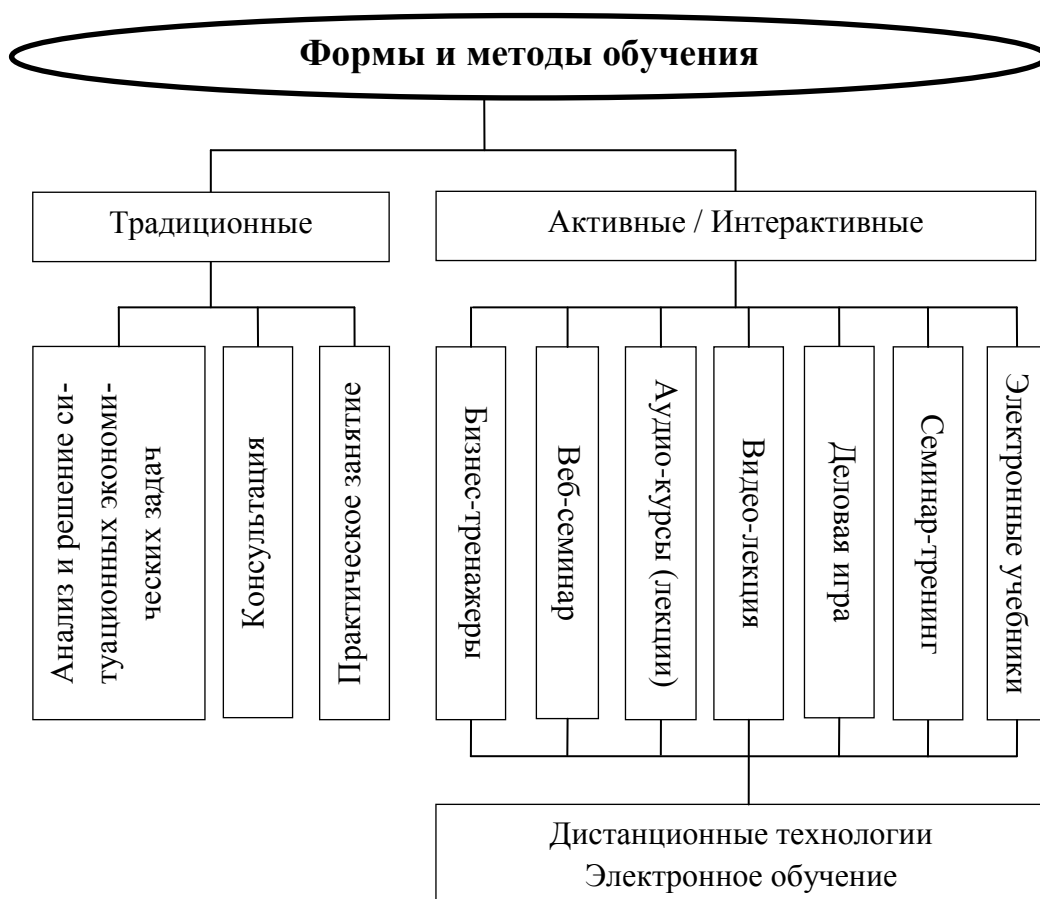


Рисунок 16 – Формы и методы обучения, применимые при реализации программы дополнительного образования повышения финансовой грамотности граждан «Золотой возраст» (составлено автором)

По результатам проведенного исследования в области форм и методов

непрерывного экономического образования, с учетом мнения педагогов, осуществляющих подготовку обучающихся в области финансовой грамотности, нами предлагаются следующие формы и методы обучения, представленные на рисунке 16.

При выборе форм и методов обучения были учтены особенности граждан «золотого возраста», которые предполагают наличие визуального и аудио-материала, живого общения, технической, а в отдельных случаях и психологической поддержки при изучении, отработке учебного материала.

С целью полноценного внедрения разработанной Программы дополнительного экономического образования «Повышение финансовой грамотности граждан «золотого возраста»» в образовательный процесс требуется составить смету расходов ее реализации. В состав расходов по организации процесса должны быть включены расходы на заработную плату персоналу (педагогических работников, осуществляющих реализацию Программы). Предполагается, что Программа будет реализована в действующих образовательных организациях, а также в организациях как учебного, так и финансового профиля, заинтересованных в продвижении Стратегии повышения финансовой грамотности населения. Тем самым расходы по аренде помещения могут отсутствовать, они могут возникнуть при необходимости продвижения программы на другом уровне (другой регион/город/поселок). Если их принимать во внимание, то аренда помещения для проведения тренингов варьируется от 800 до 3000 руб. в зависимости от наполняемости аудитории. Реализация Программы с арендной платой влечет ее удорожание и, как следствие, отток обучающихся. Учитывая контингент, имеющий ограниченный ресурс доходных источников, Программу необходимо реализовать либо в рамках финансирования грантов, предоставляемых Министерством финансов РФ по реализуемому проекту, либо без арендной платы.

В рамках экономического обоснования эффективности реализации Программы дополнительного экономического образования, будут предложены несколько вариантов расчета. При прогнозировании расходов будут при-

няты расходы по заработной плате, на расходные материалы (раздаточный материал для обучающихся), расходы по аренде помещения, на рекламу и прочие расходы (МБП).

Для реализации программы будут приглашены 2 преподавателя (1 без ученого звания и степени, 1 с ученым званием и степенью). Расчеты по заработной плате будут произведены по сдельной форме оплаты труда из расчета 0,25 ставки рабочего времени (216 час. на 1 педагога) на каждого из 2 педагогических работников. В течение года будет набрано 6 групп по 10 человек обучающихся.

Таблица 8 – Экономическое обоснование расходов на заработную плату сотрудников по программе дополнительного экономического образования «Повышение финансовой грамотности граждан «Золотой возраст»»

Показатель	Занятость, %	Заработная плата, руб.	Компенсационные выплаты, руб.	Период, мес.	Итого
<b>При повременной оплате труда</b>					
Заработная плата преподавателя без ученой степени и ученого звания	0,25	12500	6250	1	4687,5
Заработная плата преподавателя с ученой степенью и ученым званием	0,25	20000	10000	1	7500
Страховые взносы (по ставке)	30,2			1	3680,6
Расходы на оплату труда за месяц					15868,1
Компенсация за неиспользованный отпуск					33513,4
Всего расходы на оплату труда за год с учетом компенсации (10 мес.)					192194,4
<b>При сдельной оплате (почасовая) труда</b>					
Заработная плата преподавателя без ученой степени и ученого звания	-	250	-	36 час.	9000
Заработная плата преподавателя с ученой степенью и ученым званием	-	500	-	36 час.	18000
Страховые взносы (по ставке)	30,2	-	-	-	8154
Расходы на оплату труда					35154

## Окончание таблицы 8

Показатель	Занятость, %	Заработная плата, руб.	Компенсационные выплаты, руб.	Период, мес.	Итого
Всего расходы на оплату труда за год (6 наборов групп обучающихся)					210924

Для второго варианта расчета произведем расчет по сдельной оплате труда из расчета 36 часов аудиторной нагрузки.

Как видим из данных таблицы 8, повременная оплата труда при реализации программы является более выгодной, экономия составляет 18729,6 руб. (192194,4 – 210924) в год с учетом экономии компенсации за отпуск и прочим социальным выплатам.

Поэтому для дальнейших расчетов принимаем за основу повременную оплату труда педагогических работников.

Для обеспечения учебного процесса полного цикла (все модули) требуется в целом 40 листов печатной продукции, которая выдается на руки обучающимся (табл. 9).

Кроме того для проведения деловой игры «Управление личными финансами» требуется ламинированный раздаточный материал, который будет постоянно находиться в учебном центре и выдаваться на руки слушателям при проведении деловой игры. Указанные затраты носят разовый характер и учитываются единовременно.

Произведенные расчеты показали, что общие расходы на учебно-вспомогательные материалы составят 11200 руб.

Таблица 9 - Экономическое обоснование расходов на тиражирование методических и учебных материалов по программе дополнительного экономического образования «Повышение финансовой грамотности граждан «Золотой возраст»» (расчет на группу – 10 человек, 6 групп в год)

Показатель	Количество, лист.	Стоимость распечатки/ Копирования, руб.	Итого
Учебные материалы (20 на человека)	200	0,50	100

Окончание таблицы 9

Раздаточный материал (20 на человека)	200	0,50	100
Расходы на тиражирование	-	-	200
Всего расходы на тиражирование за полный цикл (6 групп)	-	-	1200
<b>Единовременные расходы</b>			
Материалы для проведения деловой игры (ламинированная продукция) (4 на 1 человека)	40	250	10000
Общая сумма расходов	-	-	11200

Произведем свод расходов на реализацию программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст», при этом будут учтены возможные расходы по аренде и рекламе.

Расходы по рекламе предполагают внесение информации на сайт образовательной организации, что осуществляется бесплатно – силами самой организации. Для привлечения слушателей на первоначальном этапе возможно изготовление листовок (2000 листовок по общей стоимости 1450 руб.).

Таблица 9 - Бюджет расходов на оказание образовательных услуг по программе дополнительного экономического образования «Золотой возраст»

Показатель	Расчет / Информация	Величина, руб.
Расходы на оплату труда	таблица 8	147615
Отчисления на социальные нужды	таблица 8	44579,4
Расходы на тиражирование	таблица 9: $1200 \times 6$	7200
Расходы на ламинирован учебный материал	таблица 9	10000
Расходы по аренде помещения (500 руб. в месяц за $1 \text{ м}^2$ , помещение $15 \text{ м}^2$ 9 занятий в месяц)	$500 \times 15 \times 9 / 30 \times 6$	13500
Расходы по рекламе (единовременные)	$0,725 \times 2000$	1450
Всего расходов		224344,4
В расчете на 1 обучающегося	$224344,4 / 6 \text{ гр.} / 10 \text{ чел.}$	3739,07

Совокупный объем расходов составит 224344,4 руб., при этом нужно учитывать, что расходы по аренде могут отсутствовать при условии, что обучение будет проходить в действующей образовательной организации, которая заинтересована в увеличении контингента слушателей. В настоящее время многие организации не взимают арендной платы за проведение подобных

обучений, так как заинтересованы в привлечении клиентской базы и обучение не является основной целью деятельности организации.

Общая сумма расходов без учета разовых расходов в месяц на одну группу составит 37390,73 руб. при пересчете на 1 обучающегося при полной оплате 3739,07 руб. за 36 часов аудиторных занятий с учетом НДС 4486,89 руб. С учетом того, что с суммы полученной прибыли образовательной организации предстоит заплатить налог на прибыль установим стоимость обучения на уровне 5100 руб. Соответственно объем дохода от оказания образовательной услуги будет равен 306000 руб. (табл. 10).

Таблица 10 – Расчет экономического эффекта реализации программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст»

Показатель	Расчет	Величина, руб.
Выручка	$10 \text{ чел.} \times 6 \text{ гр.} \times 5100$	306000
Выручка без НДС	$306000 \times 100 / 120$	255000
Себестоимость	данные таблицы 9	224344,4
Прибыль от продаж	$255000 - 224344,4$	30655,6
Налог на прибыль	$30655,6 \times 20 / 100$	6131,12
Чистая прибыль	$30655,6 - 6131,12$	24524,48
Срок окупаемости, лет	$224344,4 / 306000$	0,73

В ходе проведенных расчетов было определено, что реализация программы в первый год обучения при наборе 100% заложенной в смету группы (10 чел.) сформирует чистую прибыль в размере 37148,8 руб. при сроке окупаемости в 9 месяцев (0,73 года).

Необходимо иметь ввиду, что реализация подобных программ должна осуществляться на бесплатной основе, где в качестве источника финансирования принимается – привлечение гранта Министерства финансов РФ в рамках стратегического проекта Стратегия повышения финансовой грамотности населения на 2017-2023 годы.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе выполнения магистерской работы, проведения исследования в рамках выбранной темы были сделаны следующие теоретические выводы.

В ходе исследования была определена закономерная взаимосвязь между непрерывным образованием и развитием человеческого потенциала, что позволило сформулировать собственное трактование термина «непрерывное образование как системы формирования, становления, совершенствования интеллектуального уровня индивидуума в различных сферах человеческой деятельности в течение всей жизни, осуществляемое как с помощью специализированных образовательных организаций, так и самостоятельно».

Изучение форм непрерывного образования послужило стимулом к формированию их классификационных признаков и построению блок-схемы «Систематизация форм непрерывного экономического образования», дополнительно были выделены и описаны особенности обучения и восприятия учебного материала различными группами обучающихся по возрастному признаку, что позволило в дальнейшем определиться с выбором форм обучения для конкретной группы обучающихся при разработке программы дополнительного экономического образования;

Критический анализ учебно-научной литературы и законодательно-нормативной документации в разрезе форм обучения и их классификации позволил выделить существующие проблемы в этой области, что способствовало формированию классификационной характеристики форм непрерывного экономического образования;

В процессе исследования был проведен анализ статистических данных по востребованности и развитию дополнительного профессионального образования в Российской Федерации, дана оценка текущей ситуации, сложившейся на рынке. Отсутствие статистических данных по Красноярскому краю и г. Красноярску не позволило детально вникнуть в проблемы дополнитель-

ного образования, анализ был произведен по предоставлению услуг дополнительного образования – по предпрофессиональной подготовке.

Обзор рынка предложений дополнительного образования экономического направления на территории г. Красноярска определил его недостаточность в части повышения финансовой грамотности и в первую очередь для лиц предпенсионного и пенсионного возраста. Возможности сформированы в основном для детей, молодого поколения и предпринимателей.

В силу того, что в процессе проведения обследования предложений по повышению финансовой грамотности на рынке г. Красноярска был зафиксирован недостаток реальных возможностей повысить собственный уровень финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возраста было принято решение о разработке программы дополнительного экономического образования «Золотой возраст».

Для разработки программы дополнительного экономического было проведено исследование среди возрастного населения г. Красноярска, в ходе которого было предложено оценить собственный уровень финансовой грамотности для старшей возрастной группы населения, опрос также способствовал выявлению потребностей указанной группы в дополнительном обучении по повышению финансовой грамотности. Проведенный опрос показал несоответствие между фактическим уровнем финансовой грамотности, определяемым самостоятельно опрашиваемыми и реальным состоянием знаний в области финансов, при этом опрашиваемые высказывали желание пройти обучение и повысить собственный уровень финансовой грамотности.

Одновременно с опросом населения проводилось обследование в форме анкетирования педагогических работников, работников учебных центров, бизнес-тренеров финансовых организаций с целью выявления применения наиболее приемлемых форм и методов обучения в ходе проведения занятий по финансовой грамотности со старшей возрастной группой.

По результатам анкетирования и на основании проведенных собственных исследований была разработана программа дополнительного экономиче-

ского образования «Золотой возраст», которая учитывает особенности восприятия информации определенной возрастной группой. При разработке тематического плана программы были приняты во внимание вопросы, наиболее актуальные для лиц предпенсионного и пенсионного возраста и позволяющие им изыскать возможности наращивания доходных поступлений в условиях ограниченности доходов, а также направления оптимизации расходов. При выборе форм и методов обучения для разработанной программы были учтены рекомендации ведущих ученых в области педагогической науки, а также результаты собственных исследований по данному вопросу.

Теоретические выводы проведенного исследования могут быть использованы в ходе дальнейшего изучения педагогическими работниками вопроса по совершенствованию форм и методов обучения. Практические рекомендации, сформулированные в диссертационном исследовании, могут быть использованы при организации учебного процесса в области дополнительного экономического образования в рамках стратегического проекта по повышению финансовой грамотности населения.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О высшем и послевузовском профессиональном образовании [Электронный ресурс] : федеральный закон от 22.08.1996. – № 125-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_11446/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11446/)
2. Об образовании в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/Cons\\_doc\\_LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_140174/)
3. О мерах подготовки по коренному улучшению качества подготовки и использования специалистов с высшим образованием в народном хозяйстве : постановление ЦК КПСС и Совета министров СССР от 13 марта 1987. – № 325
4. О Концепции федеральной целевой программы развития образования на 2006 – 2010 годы [Электронный ресурс] / распоряжение Правительства Российской Федерации № 1340-р от 3 сентября 2005 г. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_86175/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_86175/)
5. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008. – № 1662-р (ред. от 28.09.2018) (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/Cons\\_doc\\_LAW\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_82134/)
6. Стратегия инновационного развития РФ на период 2020 года [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ. – № 2227-р от 8 декабря 2011 г. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/70454852/>
7. Стратегия повышения финансовой грамотности населения на 2017-2023 годы [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. – №2039-р. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/)

8. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации [Электронный ресурс] : письмо Министерства финансов РФ от 16 мая 2017. – № 17-03-08/29621. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=703036#008030970374734436>

9. Паспорт национального проекта «Образование» [Электронный ресурс] : утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам. – Протокол № 16 от 24.12.2018. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_319308/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319308/)

10. Абрамова, Г. С. Деловые игры: теория и организация / Г. С. Абрамова В. А. Степанович. – Екатеринбург: Деловая книга, 1999. – 192 с.

11. Агентство развития бизнеса и микрокредитная компания. – URL: <http://agpb24.ru/>

12. Бабинцев, В.П. Человеческий потенциал как научная категория / В.П. Бабинцев, М.П. Куркина // Научные ведомости. Серия Философия. Социология. Право, 2012. – № 8 (127). Выпуск 20. – С. 226

13. Басалин, П. Д. Интерактивные формы обучения в образовательном процессе / П. Д. Басалин, И. И. Белоусова // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского, 2014. – № 3 (4) . – С. 18-21

14. Баутин, В. М. Исследование современных форм и методов обучения в системе непрерывной подготовки экономистов / В. М. Баутин, С. Ю. Мычка // Профессиональное образование и рынок труда. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/issledovanie-sovremennyh-form-i-metodov-obucheniya-v-sisteme-nepreryvnoy-podgotovki-ekonomistov>

15. Бикмухаметов, И. Х. Инновационные направления модернизации профессионального образования [Электронный ресурс] / И. Х. Бикмухаметов // УЭКС, 4 (24). – 2010. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>

16. Бим-Бад, Б. М. Педагогический энциклопедический словарь /

Б. М. Бим-Бад. – М., 2002. – С. 168

17. Горшков, М.К. Непрерывное образование в контексте модернизации [Электронный ресурс] / М. К. Горшков, Г. А. Ключарев – Режим доступа: [http://5top100.ru/upload/iblock/dff/csp\\_gorshkov\\_klucharev.pdf](http://5top100.ru/upload/iblock/dff/csp_gorshkov_klucharev.pdf)

18. Грасс, Т. П. Великобритания, США и Новая Зеландия: формирование культуры предпринимательства у школьников: монография / Т.П. Грасс. – Краснояр. гос. пед. ун-т им. В. П. Астафьева. – Красноярск, 2015. – 309 с.

19. Даринский, А.В. Непрерывное образование // Советская педагогика. 1975. № 1. С. 23–27

20. Дистанционное обучение [Электронный ресурс] : Официальный сайт группы «Финам». – Режим доступа: <https://www.finam.ru/>

21. Дополнительное профессиональное образование / Красноярский государственный аграрный университет. – URL: <http://www.kgau.ru/new/dpo/>

22. Дополнительное профессиональное образование / Красноярский государственный педагогический университет им. В. П. Астафьева. – URL: <http://www.kspu.ru/division/idoipk/>

23. Дополнительное профессиональное образование / Сибирский государственный университет науки и технологий им. академика М. Ф. Решетнева. – URL: <https://dpo.sibsau.ru/blog/3>

24. Дополнительное профессиональное образование / Сибирский федеральный университет. – URL: <http://edu.sfu-kras.ru/dpo>

25. Зайцева, О. В. Непрерывное образование: основные понятия и определения / О. В. Зайцева // Вестник ТГПУ, 2009. – №7 (85). – С. 107-108

26. Иванов, О. И. Человеческий потенциал (формирование, развитие, использование) / О. И. Иванов. – ИПРЭ РАН. СПбГУ. – СПб. : Скифия-принт, 2013. – С. 21

27. Индекс человеческого развития [Электронный ресурс] / Википедия. – URL : <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

28. Иоффе, А. Н. Активная методика – залог успеха / А. Н. Иоффе //

Гражданское образование. Материал международного проекта. СПб.: Изд-во РГПУ им. А. И. Герцена, 2000.

29. История поговорки. Портал «Что означает?». – URL: <http://chtooznachaet.ru/kto-skazal-vek-zhivi-vek-uchis.html>

30. Коджаспирова, Г. М. Педагогический словарь: для студ. высш. и сред. пед. учеб. заведений / Г. М. Коджаспирова, А. Ю. Коджаспиров. – М. : Издательский центр «Академия», 2003. – 176 с.

31. Колесова, Т. Л. Современные императивы инновационной модернизации высшего образования [Текст] / Т. Л. Колесова, Н. Л. Казначеева // Образование и наука: современные тренды : коллективная монография / гл. ред. О. Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 92–103

32. Красноярский край в цифрах 2018: Стат.сб./Краснояркстат. – Красноярск, 2019. – 157 с.

33. Курган, О. И. Инновационная модернизация обучения в процессе экономической социализации молодежи / О. И. Курган // Молодежь и наука XXI века: социализация и межкультурная коммуникация в современном мире : сборник статей VIII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей, отв. ред. В. И. Петрищев; Красноярский государственный педагогический университет им. В. П. Астафьева, 2018. – С. 272-283

34. Махмутов, М. И. Современный урок / М. И. Махмутов. – М. : Педагогика, 1985. – 184 с.

35. Минфин России совместно с заинтересованными ведомствами приняли план по повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] : Информационное сообщение. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>

36. Михеева, С. А. О понятии «форма обучения» [Электронный ресурс] / С. А. Михеева // Интернет-журнал «Эйдос», 2010. – 19 марта. – Режим доступа: <http://www.eidos.ru/journal/2010/0319-5.htm>

37. Менеджмент в управлении школой: краткий словарь терминов и понятий. – Уфа, 2004. – С.35
38. Молодцова, В. Звезда по имени Ягодин / В. Молодцова // Учительская газета Москва, 2012. –№ 24 от 12 июня. – URL: <http://www.ug.ru/archive/46276>
39. Мониторинг непрерывного образования: инструмент управления и социологические аспекты / Науч. рук. А. Е. Карпухина; Сер. «Мониторинг. Образование. Кадры». – М. : МАКС Пресс, 2006. – 340 с.
40. Национальная педагогическая энциклопедия  
URL: <http://didacts.ru/termin/formy-obucheniya.html>
41. Новиков, А. М. Основания педагогики : пособие для авторов учебников и преподавателей / А. М. Новиков. – М. : Издательство «Эгвес», 2010. – 208 с.
42. Образование [Электронный ресурс] : Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/education/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/education/#)
43. Об утверждении в России Стратегии по повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] : колонка Заместителя Министра финансов Сергея Сторчака в газете «Известия». – Режим доступа: [https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id\\_4=34892](https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=34892)
44. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [Электронный ресурс] : Разработка стратегии повышения финансовой грамотности. Официальный сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа : [https://www.minfin.ru/common/upload/DK\\_NS.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/DK_NS.pdf)
45. Повышение финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] : Новости Красноярский краевой центр профориентации и развития квалификаций. – Режим доступа: <http://www.kcp24.ru/novosti/990-povyshenie-finansovoj-gramotnosti-naseleniya-krasnoyarskogo-kрая.html>



46. Приезжева, Е. М. Интерактивные формы и методы обучения студентов в туристском вузе / Е. М. Приезжева // Вестник РМАТ, 2011. – №3. – С.137
47. Прием заявок на обучение по программе «Финансовая грамотность» для предпринимателей [Электронный ресурс] : Архив объявлений. Сибирский федеральный университет. – Режим доступа: <http://news.sfu-kras.ru/node/17077>
48. Прохорова, М. П. Особенности инновационной деятельности педагога в условиях модернизации педагогического образования / М. П. Прохорова, А. А. Шкунова // Международный журнал экспериментального образования, 2016. – № 1. – С. 106-109
49. Сазонов, Б. В. Проблемы и пути модернизации российского образования [Электронный ресурс] / Б. В. Сазонов. – Режим доступа: <http://www.fondgp.ru/lib/mmk/49>
50. Самопознание [Электронный ресурс] : Центр финансовой грамотности «Процветание». – Режим доступа: [https://samopoznanie.ru/yarsk/organizers/centr\\_finansovoy\\_gramotnosti\\_procvetanie/](https://samopoznanie.ru/yarsk/organizers/centr_finansovoy_gramotnosti_procvetanie/)
51. Сенека, Л. А. Нравственные письма к Луцилию. Письмо СХХII [Электронный ресурс] / Л. А. Сенека. Перевод, примечания, подготовка издания С. А. Ошерова. Отв. ред. М. Л. Гаспаров. – М. : Издательство «Наука», 1977. – Режим доступа: <http://ancientrome.ru/antlitr/t.htm?a=1346570000>
52. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М. : Ламартис, 2006. –455 с.
53. Статистическая информация. Деятельность. [Электронный ресурс] : Министерство образования и науки. – Режим доступа: <https://минобрнауки.рф/министерство/статистика/информация-2017>
54. Третьяков, К. А. Способы инновационного развития и оценка их влияния на конкурентоспособность предприятия / К. А. Третьяков // Аудит и финансовый анализ, 2010. – №6. – С. 365-369

55. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования  
URL: <https://fmc.hse.ru/>

56. Финансовая культура [Электронный ресурс] : информационно-просветительский ресурс. Центральный банк России. – Режим доступа: <https://fincult.info/>

57. Финансовая грамотность в вузах [Электронный ресурс] : Федеральный сетевой центр. – Режим доступа: <https://fingramota.econ.msu.ru/>

58. Фонд хороших идей [Электронный ресурс] : Пресс-центр проекта Фонд хороших идей. – Режим доступа: <http://goodideasfund.ru/o-proekte/press-centr-proekta/>

59. Фролова, В. Б. Применение интерактивных форм обучения в преподавании дисциплины «Финансовый менеджмент» / В. Б. Фролова // Концепт, 2013. - №10 (октябрь). – С.2

60. Хуторской, А. В. Педагогика. Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А. В. Хуторской. – СПб.: Питер, 2019. – 608 с.

61. Чередов, И. М. Формы организации обучения / И. М. Чередов. – М.: Просвещение, 1988. – 58 с.

62. Чурекова, Т.М. Непрерывное образование и развитие личности в системе инновационных учебных заведений / Т. М. Чурекова // Под. ред. Н. Э. Касаткиной. – Кемерово: Кузбассвузиздат, 2001. – 262 с. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=12224525>

63. Энциклопедический словарь по психологии и педагогике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://psychology\\_pedagogy.academic.ru/20369/](https://psychology_pedagogy.academic.ru/20369/)

Выпускная квалифицированная работа (магистерская диссертация) выполнена мной самостоятельно. Используемые в работе материалы опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них. Работа прошла проверку через систему антиплагиат.

Отпечатано в 2 экземплярах.

Библиография 63 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру.



(подпись)

Курган Ольга Ивановна

(Ф.И.О.)

« 03 » июня 2019г.

Нормоконтроль пройден



(подпись)

Терещенко Наталья Николаевна

(Ф.И.О.)

« 04 » июня 2019г.

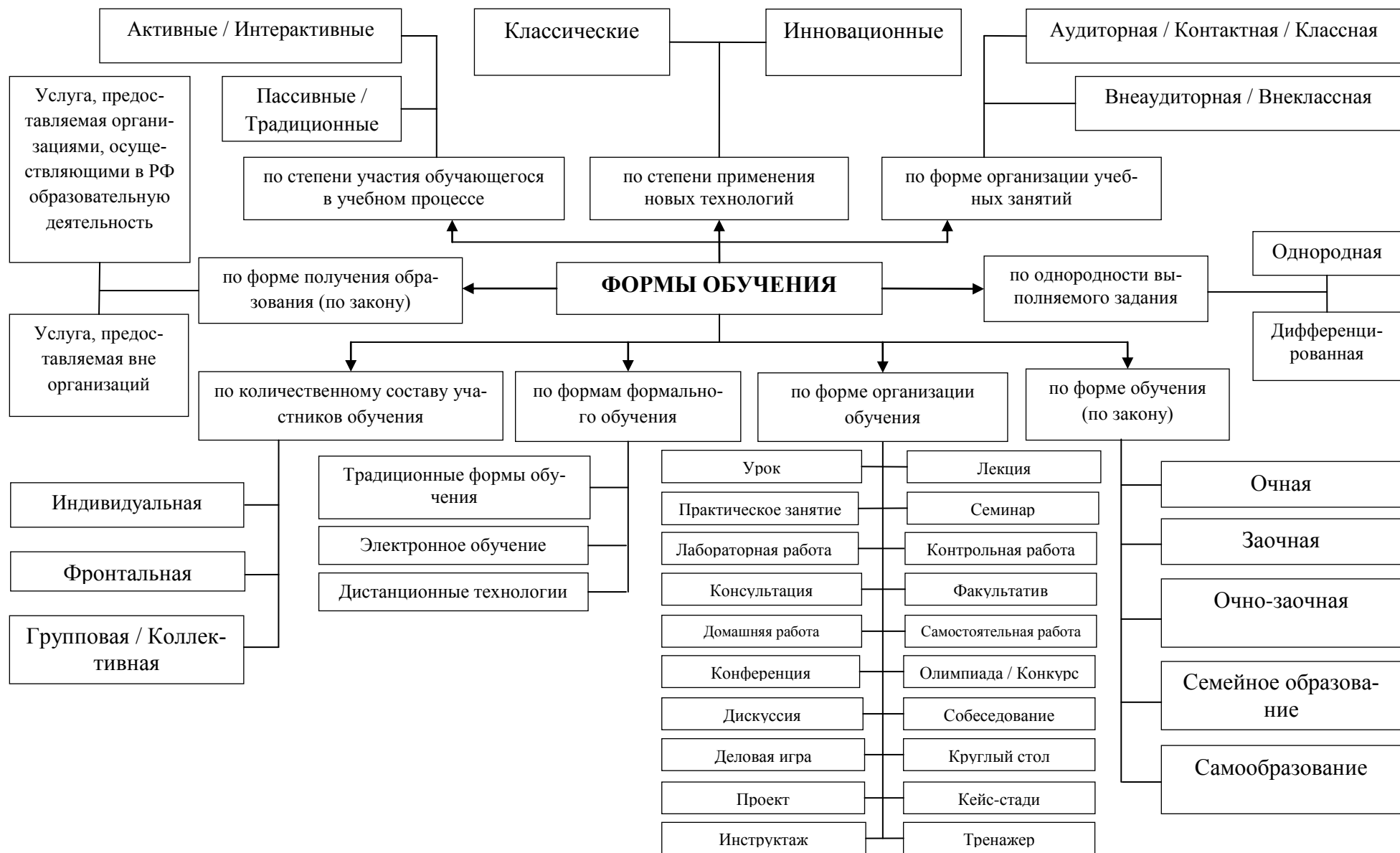


Рисунок А.1 – Классификационная структура форм и методов обучения (составлено автором)

### АНКЕТА ДЛЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ОБУЧАЮЩИХСЯ

*В рамках проекта «Повышение финансовой грамотности населения» просим ответить на предлагаемые вопросы. Анкетирование носит конфиденциальный, анонимный характер.*

1. Как Вы оцениваете собственный уровень финансовой грамотности:
  - А) Высокий
  - Б) Средний
  - В) Ниже среднего
  - Г) Низкий
2. Ведете ли Вы собственный бюджет доходов и расходов?
  - А) Да
  - Б) Никогда этим не занимался
  - В) Иногда
3. Планируете ли Вы собственные расходы на будущее?
  - А) Да
  - Б) Нет
  - В) Иногда
4. Имеются ли у Вас накопления?
  - А) Да
  - Б) Нет
5. Если ответ ДА, накопления по срокам являются:
  - А) Долгосрочными
  - Б) Среднесрочными
  - В) Краткосрочными
  - Г) Не разбираюсь в этом
6. Осуществляете ли Вы операции с ценными бумагами/инвестициями?
  - А) Да
  - Б) Нет
7. Если НЕТ, укажите причину:
  - А) Отсутствуют свободные денежные средства
  - Б) Отсутствует желание этим заниматься
  - В) Имеются опасения все потерять
  - Г) Не имею необходимых знаний и опыта
  - Д) Другое (укажите) \_\_\_\_\_
8. Имеются ли у вас договоры добровольного страхования
  - А) Да
  - Б) Нет
  - В) Были, но сейчас нет
  - Г) Не хочу думать о плохом
9. Используете ли Вы налоговый вычет?
  - А) Да
  - Б) Нет
  - В) Иногда
  - Г) Доходы, на который распространяется налоговый вычет, отсутствуют
  - Д) Отсутствует желание заниматься налоговым вычетом
10. Имеете ли Вы действующие кредиты?
  - А) Да
  - Б) Нет
11. Хотели бы научиться рационально планировать собственный бюджет?
  - А) Да, мне это интересно
  - Б) Нет, мне это неинтересно
  - В) Возможно, если бы понял(а) для чего это необходимо

## Окончание Приложения Б

**Сведения о респонденте:**

**Возраст:** А) до 45 лет      Б) от 46 до 50 лет      В) от 51 до 55 лет      Г) 56 лет и старше

**Пол:** А) мужской      Б) женский

**Доход:** А) до 20000 р.      Б) от 20001 до 35000 р.      В) от 35001 до 45000 р.      Г) свыше 45000 р.

**Уровень образования:**

А) высшее      Б) неоконченное высшее      В) среднее профессиональное

Г) общее среднее      Д) неоконченное среднее

***Спасибо за участие в анкетировании!***

**АНКЕТА ДЛЯ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ**

*В рамках проекта «Повышение финансовой грамотности населения» просим ответить на предлагаемые вопросы. Анкетирование носит конфиденциальный, анонимный характер.*

1. Как Вы оцениваете собственный уровень финансовой грамотности:
  - А) Высокий
  - Б) Средний
  - В) Низкий
2. Ведете ли Вы собственный бюджет доходов и расходов?
  - А) Да
  - Б) Нет
  - В) Иногда
3. Необходимо ли повышать уровень финансовой грамотности населения?
  - А) Да
  - Б) Нет
4. Укажите более приемлемые, по Вашему мнению, формы обучения для старшей возрастной группы:

Виды форм обучения	Ответ
А) Занятие (лекция / семинар / практическое занятие)	
Б) Домашняя работа	
В) Самостоятельная работа	
Г) Контрольная работа	
Д) Факультатив	
Е) Консультация	
Ж) Деловая игра	
З) Конференция	
И) Конкурс	
К) Собеседование	
Л) Все зависит от участников образовательной группы	
М) Не могу определиться	
Н) Другое (указать)	

5. Укажите наиболее приемлемые, по Вашему мнению, формы формального обучения для старшей возрастной категории:
  - А) Традиционное обучение
  - Б) Электронное обучение
  - В) Дистанционные технологии
  - Г) в зависимости от возраста обучающегося
6. Применяли ли Вы в своей практике финансовые операции:
  - А) С ценными бумагами
  - Б) С инвестициями
  - В) С депозитами
  - Г) С кредитными ресурсами
  - Д) По договорам личного добровольного страхования
  - Е) Использование налогового вычета
  - Ж) С валютой
  - З) С драгоценными металлами / инвестиционными монетами
  - И) Другое (укажите) \_\_\_\_\_
7. Если НЕТ, укажите причину:
  - А) Отсутствуют свободные денежные средства
  - Б) Отсутствует желание этим заниматься
  - В) Имеются опасения все потерять
  - Г) Не имею необходимых знаний и опыта
  - Д) Другое (укажите) \_\_\_\_\_

## Окончание Приложение В

8. Укажите причины, замедляющие, по вашему мнению, процесс внедрения активных (интерактивных) форм обучения:
- А) Материальное стимулирование работников за разработку и внедрение новых форм и методов обучения, образовательных технологий
  - Б) Отсутствие / недостаток или наличие устаревших образцов компьютерной техники, прочего необходимого информационного оборудования
  - В) Отсутствие стабильно работающего интернета в образовательных организациях (не говоря о возможности), а также в отдаленных районах
  - Г) Отсутствие специальных возможностей (или неадаптированных под конкретные условия работы) в виде программных продуктов для внедрения электронных обучающих курсов;
  - Д) Отсутствие необходимой квалификации педагогического персонала для возможности применения информационных новшеств на практике в процессе обучения
  - Е) Отсутствие полноценного взаимодействия и взаимопонимания основного педагогического состава и руководства образовательной организации
  - Ж) Отсутствие предоставления удаленного доступа (Wi-Fi подключения и др.)
  - И) Другое (указать) \_\_\_\_\_

**Сведения о респонденте:**

**Возраст:** А) от 35 до 45 лет      Б) от 46 до 50 лет      В) от 51 до 55 лет      Г) 56 лет и старше

**Пол:** А) мужской      Б) женский

**Уровень образования:**

А) высшее      Б) высшее экономическое  
В) среднее профессиональное      Г) общее среднее

**Сфера деятельности / Отношение к сфере образования:**

А) работаю в организации высшего образования  
Б) работаю в организации среднего профессионального образования  
В) работаю в организации дополнительного образования  
Г) работаю (работал) в финансовой специализированной организации  
Д) другое (указать) \_\_\_\_\_

**Спасибо за участие в анкетировании!**



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**Красноярский государственный педагогический университет  
им. В.П. Астафьева**  
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

Институт психолого-педагогического образования  
Выпускающая кафедра экономики и менеджмента

**ЗОЛОТОЙ ВОЗРАСТ**

**ПРОГРАММА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**Красноярск 2019**

**Золотой возраст: программа дополнительного экономического образования. Автор-разработчик О.И. Курган. – Краснояр. гос. пед. ун-т им. В. П. Астафьева, Красноярск, 2019. – 12 с.**

Дополнительная образовательная программа направлена на повышение финансовой грамотности населения лиц предпенсионного, пенсионного возраста. Предназначена для граждан предпенсионного и пенсионного возраста любого уровня подготовки и нацелена на целевую заинтересованность указанных групп в рационализации собственных расходов, а также возможностях повышения доходных поступлений.

## **ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

**1.1. Категории слушателей, на обучение которых рассчитана программа дополнительного образования «Повышение финансовой грамотности населения»:**

- граждане предпенсионного возраста;
- граждане пенсионного возраста и др.

**1.2. Сфера применения слушателями полученных профессиональных компетенций, умений и знаний:**

Программа предназначена для формирования у граждан образа экономического мышления, повышения уровня финансовой грамотности, нацелена на применение в повседневной жизни при совершении финансовых операций, использования финансовых инструментов для извлечения доходов, поиска возможностей снижения нерациональных трат.

## **ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

**Требования к компетенциям:**

**По окончании процесса обучения обучающийся должен**

**Знать:**

- основную терминологию в области финансов и кредита;
- основы законодательства в области налогов, финансов, кредита и др. финансовых категорий;
- финансовые институты: основные функции, структуру, виды услуг и возможности их применения;
- основные виды финансовых инструментов, их характеристику, виды дохода, преимущества вложений;
- основы личного финансового планирования: целеполагание, оптимизация доходов и расходов, формирование свободного денежного потока.

**Уметь:**

- выявить, применить и рассчитать налоговые льготы по налогам с физических лиц;
- определить возможности применения налогового вычета;
- выявлять скрытые места в финансовых договорах, информационных сообщениях финансовых организаций;
- определять размер дохода по финансовым инструментам;
- составлять личный финансовый план;

**Владеть:**

- методикой расчета налогового вычета (социального, инвестиционного и др.);
- методикой расчета величины долговых обязательств, дохода по депозитным ресурсам;
- механизмом личного финансового планирования.

## СТРУКТУРА ПРОГРАММЫ

Объем освоения программы – 72 часа.

Форма обучения – очная / очно-заочная с применением ЭО и ДОТ.

Программа построена по модульному принципу, обеспечивающему компоновку знаний в удобном для использования виде и получившему широкое распространение в современном дополнительном образовании. Каждый модуль предполагает наличие учебного материала, включающего; методические рекомендации к изучению модуля; материал для осуществления контактной (аудиторной) работы, который может быть представлен в следующих формах обучения: лекция, семинар, практикум, тренинг, деловая игра и др.); задания для самостоятельной работы; задания для промежуточного и самоконтроля; список рекомендуемой литературы и других источников информации, приложения.

Программа предусматривает изучение модулей:

- налогообложение физических лиц;
- финансовые институты;
- финансовые инструменты;
- основы личного финансового планирования.

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**  
**программы «Золотой возраст»**

Наименование разделов и тем	Всего часов трудоемкости	Всего часов	В том числе			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
<b>Входной модуль</b>	2					
<b>Модуль I. Налогообложение физических лиц</b>	16	8	4	-	4	8
<b>Модуль II. Финансовые институты</b>	14	6	4	2	-	8
<b>Модуль III. Финансовые инструменты</b>	20	10	4	2	4	10
<b>Модуль IV. Основы личного финансового планирования</b>	20	10	4	2	4	10
<b>Промежуточная аттестация</b>	зачет	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>36</b>

**Учебно-тематический план**  
**программы «Золотой возраст»**

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе			Форма контроля
		Лекции	Семинары	Практические занятия	
<b>Входной модуль.</b>	<b>2</b>				Тестирование
<b>Модуль I. Налогообложение физических лиц</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
1.1. Налогообложение: понятие, принципы, структура, значение	2	2	-	-	Собеседование
1.2. Налогообложение физических лиц: особенности применения для лиц пенсионного и предпенсионного возраста	4	2	-	2	
1.3. Налоговая декларация:	2	-	-	2	Заполнение

методика и практика заполнения					декларации
<b>Модуль II. Финансовые институты</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	
2.1. Финансово-кредитная система: состав и структура построения, принципы организации	2	2	1	-	Собеседование
2.2. Финансовые институты: правила, которые необходимо знать при использовании услуг	2	2	1	-	
<b>Модуль III. Финансовые инструменты</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	
3.1. Финансовые инструменты: понятие, виды, свойства	4	2	2	-	Собеседование
3.2. Финансовые инструменты: характеристика, виды доходов	6	2	-	4	
3.3.					
<b>Модуль IV. Основы личного финансового планирования</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	
4.1. Личные финансы	3	2	1	-	Составление личного финансового плана
4.2. Бюджет семьи - основа личного финансового плана	3	2	1	-	
4.3. Деловая игра «Управление личными финансами»	4	-	-	4	
<b>Промежуточная аттестация</b>	зачет				Тестирование
<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	

## Содержание программы

**Входной модуль (2ч.).** Тестирование обучающихся с целью выявления первоначального уровня грамотности в области финансов (Приложение 1).

### **Модуль I. Налогообложение физических лиц**

**Образовательные технологии, формы, методы:** лекция, анализ и решение ситуационных задач, кейс-стади, собеседование, самостоятельная работа, самоконтроль.

**Ключевые понятия модуля:** налог, сбор, пошлина, налогообложение, элементы налога, налоговая льгота, налоговая ставка, налоги, взимаемые с физических лиц, налоговая декларация.

#### **1.1. Лекция «Налогообложение: понятие, принципы, структура, значение» (2 ч.)**

Налоговая система: понятие, сущность, принципы организации. Состав и структура элементов налоговой системы, особенности построения в странах с различным государственным устройством. Состав налогов и прочих обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды и их характеристика. Функции налогов. Элементы налога и их характеристика. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами.

#### **1.2. Лекция «Налогообложение физических лиц: виды налогов, льготы, особенности применения» (2 ч.)**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): основные характеристики. Виды льгот по НДФЛ. Налоговые ставки по НДФЛ.

Налоговый вычет: виды и возможности применения. Особенности применения налогового вычета для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

Транспортный налог: ставки, льготы, особенности применения для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

Налог на имущество физических лиц: ставки, льготы, особенности применения для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

Земельный налог: ставки, льготы, особенности применения для лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

#### **1.3. Практикум «Налоговая декларация: методика и практика заполнения» (2 ч.)**

Изучение методики заполнения налоговой декларации. Заполнение налоговой декларации на основе предложенных данных. Специфика заполнения налоговой декларации при отсутствии дохода в виде заработной платы.

#### **Задания для самостоятельной работы. (6 ч.)**

Произвести анализ налогов, уплачиваемых семьей слушателя: определить состав налогов, указать ставки, по которым уплачиваются налоги, наличие льгот. Выявить резервы снижения налоговых платежей, указать обоснование принятых управленческих решений, результаты оформить в таблице.

#### **Список литературы и нормативно-технической документации к**

## **модулю I «Налогообложение физических лиц»**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ, часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС Консультант +
2. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС Консультант +
3. Зарук, Н.Ф. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Зарук Н.Ф., Носов А.В., Федотова М.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 249 с.
4. Захарьин, В.Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие / В.Р. Захарьин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2017. - 336 с.
5. Косов, М.Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М.Е. Косов, Л.А. Крамаренко, Т.Н. Оканова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с.
6. Погорелова, М.Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: учеб. пос. / М.Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с.
7. Яшина, Н.И. Налоги и налогообложение. Практикум : учеб. пособие / Н.И. Яшина, М.Ю. Гинзбург, Л.А. Чеснокова. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 87 с.
8. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А.Н. Романов, С.П. Колчин. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. - 391 с.
9. Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т.Я. Сильвестровой. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 531 с.
10. Налогообложение физических лиц: Учебник / ФГОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве РФ; Под ред. Л.И. Гончаренко. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 238 с.

## **Модуль II. Финансовые институты**

**Образовательные технологии, формы, методы:** лекция, круглый стол, проектирование, семинар-тренинг, собеседование, самостоятельная работа, самоконтроль.

**Ключевые понятия темы:** финансовая система государства, кредитно-банковская система, кредитная организация, страховая организация, небанковские финансово-кредитные институты.

### **2.1. Лекция «Финансово-кредитная система: состав и структура построения, принципы организации» (2 ч.)**

Финансовая система государства, основы и принципы построения, место кредитно-банковских институтов. Основные критерии, предъявляемые центральным банком к участникам финансового рынка в зависимости от специфики деятельности.

### **2.2. Лекция «Финансовые институты: виды, характеристика основных услуг» (2 ч.)**

Кредитные организации: принципы деятельности, основные виды



услуг. Кредитный и депозитный договор: пункты, на которые необходимо обратить внимание.

Страховые организации: основы функционирования, состав услуг, возможности применения договоров долгосрочного добровольного страхования: заработать на будущую пенсию и защитить жизнь и здоровье.

Небанковские финансово-кредитные организации: особенности функционирования, состав услуг, значение в современной экономике, как защитить себя и своих близких от соблазна привлечения в качестве источника финансирования «легких» денег.

Профессиональные участники финансового рынка: при каких обстоятельствах я должен о них знать.

### **Практикум (2 ч.)**

#### **Круглый стол «Проблемы функционирования финансовых институтов на российском и международном рынках»**

Вопросы для обсуждения на семинаре:

1. Проблемы соблюдения норм российского законодательства финансовыми организациями.
2. Деятельность участников международного финансового рынка: новые финансовые угрозы и направления их нейтрализации.
3. Перспективы развития финансово-кредитного рынка России.

### **Задания для самостоятельной работы (8 ч.)**

Подберите информацию об участнике финансового рынка (на примере одного участника финансового рынка: кредитная организация, микрофинансовая организация, страховая организация и др.) по критериям, предъявляемым основным регулятором финансового рынка. Опишите состояние выполнения указанных критериев. Укажите меры воздействия по отношению к участникам финансового рынка, не выполняющим требования ЦБР.

#### **Список литературы и нормативно-технической документации к модулю II «Финансовые институты»**

1. Андрюшин, С.А. Банковские системы: учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 384 с.
2. Господарчук, Г.Г. Финансовые рынки и финансовые инструменты: учебное пособие / Г.Г. Господарчук, С.А. Господарчук. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 88 с.
3. Гусаков, Н.П. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; под общ. ред. Н.П. Гусакова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. – 351 с.
4. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с.

5. Семенова, Н.Н. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учеб. пособие / Н.Н. Семенова, О.И. Еремина, Ю.Ю. Филичкина. - М.: РИОР : ИНФРА-М, 2018. - 267 с.
6. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.
7. Тесля, П.Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства: учебное пособие / П.Н. Тесля, И.В. Плотникова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 174 с.
8. Ферова, И.С. Мониторинг финансово-экономического состояния региона как условие развития институтов качественного экономического роста: монография / И.С. Ферова, И.С. Пыжев, И.А. Янкина. - Краснояр. : СФУ, 2016. - 160 с.
9. Чижик, В.П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. - 384 с.
10. Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с.

### **Модуль III. Финансовые инструменты**

**Образовательные технологии, формы, методы:** лекция, семинар, бизнес-тренажер, собеседование, самостоятельная работа, самоконтроль.

**Ключевые понятия темы:** инвестиция, ценные бумаги, депозит, кредит, страховой продукт, платежная карта, овердрафт, аннуитет, инвестиционный пай.

#### **3.1. Лекция «Финансовые инструменты: понятие, виды, свойства» (2 ч.).**

Финансовые инструменты: понятие, свойства, элементы. Виды финансовых инструментов и их классификация.

#### **3.2. Лекция «Основные финансовые инструменты: характеристика, виды доходов» (2 ч.)**

Финансовые инструменты, дающие возможность извлечения дохода.

Ценные бумаги: понятие, виды, характеристика доходов, получение доходов без потерь.

Депозитный договор как форма извлечения дохода: как определить насколько выгодно вложение.

Кредитный договор как форма краткосрочного и долгосрочного финансирования: плюсы и минусы.

Страхование как форма защиты дохода.

Прочие формы финансовых инструментов и практика их применения.

#### **Практикум (4 ч.)**

#### **Семинар «Финансовые инструменты и практика их применения» (2 ч.)**

Вопросы для обсуждения

1. Современные финансовые инструменты и преимущества их применения.
2. Особенности обращения финансовых инструментов на финансовом рынке.
3. Финансовые риски: факторы усиления и меры по нейтрализации.

#### **Практическое занятие (2 ч.)**

Методика и практика финансовых расчетов для разных финансовых инструментов.

#### **Задания для самостоятельной работы (8 ч)**

Проведите анализ предложений доходных финансовых инструментов на финансовом рынке. Проведите расчет финансового дохода и выявите наиболее оптимальный по объему и структуре дохода, ответ обоснуйте.

Проведите анализ предложений кредитных финансовых инструментов на финансовом рынке. Проведите финансовый расчет платежа за пользование кредитными ресурсами, выявите наиболее выгодный источник финансирования по объему и структуре, ответ обоснуйте.

#### **Список литературы и нормативно-технической документации к модулю III «Финансовые инструменты»**

1. Мелкумов, Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. - 2-е изд. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 408 с.
2. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с.
3. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд, перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 221 с.
4. Малыхин В.И. Финансовая математика: Учеб. пособие для вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 237 с.
5. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурин, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 366 с.
6. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс] / О.М. Иванов, К.В. Данилин. - М.: ЦИПСИР; КНОРУС, 2012. - 192 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=521996>
7. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / под ред. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 - 431 с.
8. Годин, А.М. Страхование / А.М. Годин, С.В. Фрумина. - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 256 с.
9. Сплетуков, Ю.А. Страхование : учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. – 357 с.
10. Голдовский, И.М. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия / И.М.

#### **Модуль IV. Основы личного финансового планирования**

**Образовательные технологии, формы, методы:** лекция, проектирование, деловая игра, консультирование, самостоятельная работа, самоконтроль.

**Ключевые понятия темы:** финансовый план, целеопределение, доходы домохозяйства, расходы домохозяйства, свободный денежный поток, альтернативные расходы, резервные источники финансирования, финансовый резерв.

##### **4.1. Лекция «Личные финансы»**

Финансы населения: социально-экономическая сущность, функции, значение.

Доходы населения: понятие, состав и их характеристика, классификация. Возможности получения дохода при отсутствии постоянного источника дохода. Преимущества, которые можно получить от государства.

Расходы населения: понятие, состав и их характеристика, классификация. Показатели обеспеченности населения. «Укращение» расходов с помощью альтернативных расходов.

##### **4.2. Лекция «Основы составления личного финансового плана» (2 ч.)**

Цели и задачи составления личного финансового плана. Финансовый план: основные элементы, принципы составления. Особенности финансового планирования в условиях экономического кризиса.

##### **Практикум (6 ч.)**

##### **Семинар «Основы составления личного финансового плана»**

1. Составление целевых показателей личного финансового плана
2. Определение источников доходов с разбивкой в зависимости от регулярности поступления
3. Определение свободного денежного потока с учетом поиска альтернативы для «необязательных» расходов
4. Определение финансовых инструментов управления доходами
5. Формирование защиты доходных источников

##### **Деловая игра «Управление личными финансами» (4 ч.)**

Деловая игра «Управление личными финансами» построена при принципе группового участия.

##### **Задание для самостоятельной работы (8 ч.)**

Изучив методику составления личного финансового плана и на основе опыта, полученного при проведении деловой игры, составьте личный финансовый план домохозяйства (семьи, гражданина и т.д.). При составлении финансового плана можно использовать типовую таблицу или предложить собственный вариант.

##### **Список литературы и нормативно-технической документации к**

#### **модулю IV «Основы личного финансового планирования»**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ, часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС Консультант +
2. Акентьев, Р. Ю. Финансовая грамотность, или Основы управления личными финансами, 2018. – 79 с.
3. Высоцкий, А. А. Финансовое планирование. Искусство создавать доход / А. А. Высоцкий. – Изд-во: Visotsky Consulting, 2017. – 234 с.
4. Евстегнеев, А. Н. Семейные финансы. Простые способы заработать, сохранить, инвестировать / А. Н. Евстегнеев, 2018. – 346 с.
5. Кирсанов, Р. Все о личных финансах: способы экономии на все случаи жизни. – Изд-во: Питер, 2018. – 179 с.
6. Котельникова, Н. В. Лайфхаки по управлению личными финансами / Н. В. Котельникова. – Изд-во: Литрес, 2018. – 108 с.
7. Макаров, С. Личный бюджет. Деньги под контролем / С. Макаров. – Изд-во: Питер, 2017. – 116 с.
8. Морозова, Н. Н. О финансах легко и непринужденно / Н. Н. Морозова. – Изд-во: Наталии Морозовой, 2016. – 204 с.
9. Паранич, А. В. Управление личными финансами и работа на бирже. Что, как и для чего / А. В. Паранич, А. Н. Пашаев, Л. Серебрянская. – Изд-во: SmartBook, 2012. – 72 с.
10. Тарасова, А. Сам себе финансист. Как тратить с умом и копить правильно / А. Тарасова. – Изд-во: Альпина Паблишер, 2019. – 190 с.