

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АДЫГЕЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

На правах рукописи

**КЛИМАШИН ЕВГЕНИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ**

**ФОРМИРОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО  
ПОВЕДЕНИЯ У КУРСАНТОВ ВОЕННЫХ ВУЗОВ**

5.8.1 - Общая педагогика, история педагогики и образования

**ДИССЕРТАЦИЯ**

на соискание ученой степени кандидата педагогических наук

**Научный руководитель:**  
доктор педагогических наук,  
профессор Е.В. Дёмкина

МАЙКОП, 2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У КУРСАНТОВ ВОЕННЫХ ВУЗОВ</b>	
1.1. Ответственное финансовое поведение как компонент экономической культуры личности .....	19
1.2. Структура, содержание и критерии сформированности ответственного финансового поведения .....	37
1.3. Педагогические условия формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов .....	52
<i>Заключение по первой главе</i> .....	70
<b>ГЛАВА 2. ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МОДЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У КУРСАНТОВ ВОЕННЫХ ВУЗОВ</b>	
2.1. Актуальное состояние проблемы ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов .....	75
2.2. Модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов .....	93
2.3. Верификация модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов .....	109
<i>Заключение по второй главе</i> .....	151
ВЫВОДЫ .....	155
ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ .....	160
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	163
Приложение 1 .....	185
Приложение 2 .....	189
Приложение 3 .....	190
Приложение 4 .....	191
Приложение 5 .....	192
Приложение 6 .....	194
Приложение 7 .....	195
Приложение 8 .....	198
Приложение 9 .....	200
Приложение 10 .....	202
Приложение 11 .....	213

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования.** Современные темпы экономического и социального развития общества под воздействием внешних и внутренних факторов (локальные войны, вооруженные конфликты, финансовые кризисы, санкции со стороны недружественных государств, политические преобразования, связанные с экономическим переустройством однополярного мира, природные и климатические катаклизмы, эпидемии) порождают ряд вызовов, которые требуют от граждан перестройки финансового поведения и повышения экономической сознательности.

Анализ ситуации общественного развития, социально-экономических преобразований в стране свидетельствует о потребности общества в личности, обладающей финансово-экономическими знаниями, умениями их применять на практике, навыками пользования банковскими продуктами, конкурентоспособными на рынке труда, имеющих активную позицию в экономической жизни государства, со сформированными качествами ответственного финансового поведения перед собой и социумом.

Государство нацелено на решение проблемы социально-экономического образования всех слоев населения как главного фактора экономического развития страны и, следовательно, повышения качества жизни граждан.

Реализация поставленных задач по финансово-экономическому просвещению граждан «основывается на Конституции Российской Федерации, Федеральном законе «О стратегическом планировании в Российской Федерации», Законе Российской Федерации «О защите прав потребителей», Федеральном законе «Об образовании в Российской Федерации», других федеральных законах, а также на нормативных актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации и Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [192, 193].

Стратегия определяет приоритеты, цели, задачи и инструменты их достижения в сфере укрепления системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав и интересов потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан. В рамках ее реализации ставится задача перехода от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре, которая включает в себя ценности, установки и поведенческие практики. Планы долгосрочного периода позволяют ставить задачи, связанные с формированием ответственного финансового поведения граждан как компонента экономической культуры [193].

В связи с увеличением и усложнением финансовых услуг, появлением новых финансовых инструментов чрезвычайно возросла проблема совершенствования персональной финансовой безопасности, являющейся неотъемлемой частью личного благополучия каждого члена общества. Выработанные за последние 20 лет формы и методы социально-экономического образования требуют содержательного пересмотра в соответствии с предъявляемыми современному обществу требованиями (И.В. Брызгалов, А.В. Зеленцова, Г.В. Цветова и др.).

Актуализируется проблема развития у обучающихся финансового мышления и сознания и, как следствие, принятие финансовой ответственности как личностной ценности. Ответственное финансовое поведение личности выступает как ответственность перед собой и обществом за свои поступки и определяется как компонент экономической культуры.

В современной науке имеется большое количество научных трудов отечественных и зарубежных авторов, посвященных изучению финансовой грамотности, экономической культуры личности (И.В. Брызгалов, 2010; Е.В. Галишникова, 2012; Г.А. Васильева, 2017 и др.), а также исследований в области изучения ответственности как важного качества личности (С.Т. Евсеева, 1978; Н.Я. Голубкова, 1998; В.В. Игнатова, 2011 и др.), но феномен формирования ответственного финансового поведения, как компонент экономической культуры личности у обучающихся высших

учебных заведений, в педагогической науке, остается не изученным. Рассматриваемая нами проблема является неотъемлемой частью повседневной жизни общества, а значит должна быть направлена, в первую очередь, на социализацию личности и реализацию гуманистической функции образования.

Особенно остро данная проблема стоит перед высшими военными учебными заведениями. В процессе обучения курсантов ориентируют на готовность к выполнению сложных задач по обеспечению безопасности государства, мирного населения, защиты их интересов в нестабильной социально-политической обстановке. Будущие выпускники военных вузов, являясь неотъемлемой частью общества, должны обладать знаниями, умениями и навыками в области ответственного финансового поведения, способными анализировать финансово-экономическую ситуацию и принимать рациональные финансовые решения, а значит быть способными обеспечить собственную финансовую стабильность, так как финансовое благосостояние будущих военных специалистов напрямую влияет на качество выполнения поставленных государством задач.

**Степень разработанности проблемы.** В научных исследованиях отечественных и зарубежных авторов феномен ответственности рассматривается по-разному, исходя из специфики самой науки находит свое отражение в литературных источниках с конца X столетия (Н.А. Некрасова, Ю.Э. Розенталь, И.И. Срезневский, Д.Ф. Хусаинова, И.С. Услуханов и др.). Для нашего исследования представляет особый интерес эволюция понятия «ответственность» (Аристотель, Т. Гоббс, И. Гёте, И. Кант, Кун Фу-Цзы, Дж. Локк, Платон, Д. Юма и др.), выражающаяся как качество личности и обладающее определенной свободой, «автономией» в поведении, мыслях в рамках воздействия на него социальных норм общества.

Исследование сущности ответственности как качества личности осуществляется в философском (И.Е. Булатников, Н.А. Некрасова, О.Г. Садикова и др.), социологическом (В.Г. Афанасьев, А.И. Гладышева,

М.Н. Губачев и др.), юридическом (Г.А. Борисов, К. Гельвецкий, И.В. Григорьева и др.), психологическом (Н.А. Головкин, С.Ю. Головин, А.А. Гусейнов и др.), педагогическом (С.Ф. Анисимов, Н.Я. Голубкова, С.Т. Евсеева и др.) пониманиях. В научных исследованиях зарубежных авторов изучению компонентного состава ответственности как качества личности большое внимание уделено Д. Канеманом, Дж.М. Кейнсом, Л. Колбергом и др.

Взаимосвязь функций экономического образования и обучения (как принцип ответственного экономического поведения личности) раскрыты в работах И.Ф. Исаева, С.Г. Косарецкого, В.В. Краевского и др., и нацелены на социализацию личности и реализацию гуманистической функции образования.

В исследованиях И.В. Брызгалова, И.Е. Дискина, Т.К. Ефременко и др. определяется механизм функционирования экономической культуры через экономическое сознание и познание экономического опыта к финансово-экономическому мышлению.

В современных исследованиях финансовое поведение рассматривается:

- как разнообразные виды финансовой активности граждан (С.Л. Мерзлякова, Е.Г. Рубцов);

- как особая разновидность экономического поведения, связанная с поведением населения на рынке финансовых продуктов и услуг, предполагающая мобилизацию, перераспределение и инвестирование имеющихся в распоряжении населения денежных ресурсов (А.А. Шабунова, Г.В. Белехова).

Г.В. Цветова и М.В. Ерофеева, рассматривая различные подходы к содержанию понятия «финансовое поведение», выделяют несколько типов финансового поведения, которые характеризуют различные виды финансовой активности [60].

Е.О. Кузина и Д.В. Моисеева выделяют финансовое поведение как тип поведения, направленного на оказание финансовой помощи (благотворительность).

Анализ «практики преподавания экономических дисциплин в высших учебных заведениях свидетельствует о том, что существующий традиционный подход не предоставляет обучающимся возможности овладеть необходимым уровнем ответственного финансового поведения, так как получаемые ими финансово-экономические знания носят сугубо теоретический характер и оторваны от реальной действительности» [96].

Практическая необходимость разработки и научного обоснования форм и методов формирования ответственного финансового поведения обусловлено:

- недостатком у граждан знаний в вопросах управления, анализа, планирования своих доходов, выбора финансовых услуг, мониторинга повседневной экономической ситуации, правильной оценки возможных финансовых рисков;

- дефицитом навыков и опыта в принятии финансовых решений, отношений с банками, государственными и негосударственными обслуживающими организациями, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами.

Таким образом, в современной педагогической науке констатируется **противоречие** между потребностью государства и общества в личности, характеризующейся ответственным финансовым поведением, и недостаточностью знаний о теоретико-методологических основах, педагогических средствах, методах, содержании, способах организации учебно-воспитательного процесса в военном вузе, обеспечивающем формирование данного личностного качества у курсантов.

Актуальность исследования, выявленные несоответствия и противоречия обозначили **проблему** исследования: каковы структура и

содержание процесса формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов?

**Цель исследования:** теоретически обосновать и экспериментально проверить эффективность модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

**Объект исследования:** педагогический процесс формирования ответственного финансового поведения у обучающихся вузов.

**Предмет исследования:** модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

**Гипотеза исследования:** формирование ответственного финансового поведения курсантов военных вузов будет эффективным, если разработать и реализовать модель, которая:

- ориентирует образовательный процесс на формирование финансовых знаний и представлений, мотивов и ценностных ориентаций, отношений и установок, поступков и действий относительно основ ответственного финансового поведения;

- обеспечивает удовлетворение потребностей курсантов в социально-экономических знаниях и в освоении навыков эффективного финансового поведения;

- методологически и методически базируется на комплексе педагогических условий, обеспечивающих контекстность и практико-ориентированность социально-экономического образования, ценностную определённость и личностную ориентированность образовательно-воспитательной среды военного вуза;

- выстраивает образовательный процесс в соответствии с этапами последовательного развития структурных компонентов ответственного финансового поведения и обеспечивает совершенствование этих компонентов.

В соответствии с целью, гипотезой и предметом исследования определены **задачи исследования:**

1. Обосновать сущность и структуру ответственного финансового поведения как компонента экономической культуры.

2. Разработать критериально-диагностическое обеспечение процесса формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

3. Выявить педагогические условия и содержание процесса формирования ответственного финансового поведения в учебно-воспитательном процессе военного вуза.

4. Разработать модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов в учебно-воспитательном процессе военного вуза и экспериментально проверить ее эффективность.

**Методологической основой исследования являются:**

- системный подход, позволяющий рассматривать любой объект как систему (П.К. Анохин, А.М. Новиков, Э.Г. Юдин и др.);

- личностно-ориентированный подход, способствующий раскрытию потенциала личности обучающегося (Е.В. Бондаревская, А.В. Петровский, Н.Ф. Талызина и др.);

- деятельностный подход, рассматривающий личность как субъект деятельности (К.А. Абульханова-Славская, Л.С. Выготский, А.Н. Леонтьев и др.);

- аксиологический подход, задающий основополагающую идею ценностей российской цивилизации (Г.Б. Корнетов, С.Н. Лукаш, П.Г. Щедровицкий и др.);

- средовой подход, позволяющий организовать образовательный процесс, при котором обучение и воспитание реализуются посредством создания специальной образовательно-воспитательной среды, продуктивной для формирования личностных качеств ответственного финансового поведения и предоставляющей возможности для самореализации и саморазвития личности обучающегося (Ю.С. Мануйлов, О.Л. Мухина, В.И. Слабодчиков и др.).

**Теоретической базой** исследования являются:

- ведущие положения об экономической компетентности и культуре, ответственном финансовом поведении как качестве личности (К.А. Абульханова-Славская, Б.Г. Ананьев, М.М. Бахтин, Н.Х. Хакунов и др.), как компоненте её экономической культуры (К.Н. Арынгазин, И.В. Брызгалов, Т.С. Вуколова и др.);

- теории целостного педагогического процесса и моделирования в образовательной среде (А.Н. Дахин, Ю.К. Бабанский, М.В. Ядровская и др.), педагогического сопровождения и развития личности (Е.А. Александрова, Е.И. Казакова, А.П. Тряпицына и др.), проектирования образовательной среды и условий воспитания личности в образовательной среде (Е.В. Бондаревская, Н.М. Борытко, Е.В. Демкина и др.);

- положения психологической теории личности, характеризующей структуру, механизмы и этапы развития, факторы активности личности (С.К. Бондырева, В.А. Крутецкий, В.Н. Мясищев, Д.И. Фельдштейн и др.);

- концепция развития российского образования в условиях перехода человечества в постиндустриальную эпоху развития (В.И. Байденко, А.М. Новиков, Е.В. Преображенская и др.).

**Методы и организация исследования.** Для проверки гипотезы и решения поставленных задач был использован комплекс методов исследования:

- *теоретических* (сравнительный анализ философской, психологической, социологической, юридической, педагогической научной литературы по теме исследования; изучение нормативных документов; контент-анализ информационных источников; моделирование образовательно-воспитательной среды; анализ и обобщение результатов исследования);

- *эмпирических* (изучение и обобщение опыта по проблеме, педагогическое наблюдение, педагогический эксперимент, статистическая обработка эмпирических данных);

- *диагностических* (тестирование, анкетирование, программа и методика оценки, экспертная оценка);

- методы математической статистики.

**Организация исследования:** Исследование проводилось на базе ФГКВБОУ ВО «Краснодарское высшее военное орденов Жукова и Октябрьской революции Краснознамённого училище имени генерала армии С.М. Штеменко г. Краснодара. В эксперименте принимало участие более 400 человек (педагоги, обучающиеся, администрация). Организация исследования включала три этапа:

*I этап - поисково-познавательный* (сентябрь 2019 года - декабрь 2020 года) - проведен теоретический анализ состояния проблемы социально-экономического образования в современных условиях рыночной экономики, а также эмпирическое исследование проблемы в среде высшего образовательного учреждения; проанализированы педагогические, психологические и философские подходы отечественных и зарубежных исследователей к изучению ответственности как качеству личности, структура и содержание её компонентного состава; обоснована необходимость в формировании ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, проведена проверка состояния начального уровня сформированности личностных качеств, определены концептуальные идеи организации процесса формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, выделены критерии его эффективности.

*II этап - целевой* (январь - декабрь 2021 года) – определены основные целевые, содержательные, методические направления работы по формированию ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, апробированы педагогические условия, принципы и методы, разработанной модели. Осуществлена обработка промежуточных результатов опытно-экспериментальной работы.

*III этап - результативный* (январь 2022 года - апрель 2024 года) – проводился анализ, обобщение, систематизация и описание эмпирических

данных исследования, уточнялись выводы, осуществлялось внедрение результатов исследования в практику работы учреждений высшего военного образования, оформлялся текст диссертации.

**Научная новизна исследования** состоит в следующем:

- ответственное финансовое поведение курсантов военных вузов обосновано как целостное интегративное качество личности, характеризующееся совокупностью когнитивного-аналитического, рефлексивно-волевого, мотивационно-ценностного и конативного компонентов в обобщенной форме отражающих готовность курсантов военных вузов приобретать финансово-экономические знания и умения об экономически приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах ответственного финансового поведения, наделенных способностью творчески подходить к принятию рациональных финансовых решений, осуществлять самоконтроль и самосовершенствование;

- обоснована сензитивность студенческого возраста для формирования ценностей и мотивов ответственного финансового поведения;

- разработаны критерии и качественные уровни сформированности ответственного финансового поведения, отражающие индивидуальные характеристики личности, направленные на выбор собственного стиля ответственного финансового поведения;

- определены педагогические условия, обеспечивающие эффективное формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, спецификой которых является обеспечение комплексной актуализации ресурсов образовательной организации и ее социальных партнеров (личностных, информационных, организационных, методических) в формировании ценностной ориентированности на ответственное финансовое поведение, информационно-содержательном обеспечении данного процесса и специальной организации практической экономической активности;

- впервые разработана модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, раскрывающая

организацию и содержание учебно-воспитательной деятельности в образовательной среде военного вуза, обеспечивающая осознанное принятие курсантами финансовой ответственности как личностной ценности.

**Теоретическая значимость** результатов исследования заключается в обогащении педагогического знания в области:

- научно-педагогических оснований трансформаций в образовании в условиях изменяющегося социума – представлениями об ответственном финансовом поведении личности как о целевом ориентире высшего образования, о сущности, структуре, содержании, критериях и показателях сформированности данного качества;

- теорий и концепций образования, включая вопросы проектирования и моделирования содержания образования – выявленными педагогическими условиями формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов;

- структуры и содержания образовательного процесса как целостного педагогического явления – разработанной моделью формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов;

- качества образования - представленным критериально-диагностическим комплексом, используемым для определения эффективности модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что в результате опытно-экспериментальной работы:

- разработан практикум для обучающихся с использованием технологии обучения в сотрудничестве (метод ситуационного обучения, метод проектов, метод «Ажурная пила», проектно-исследовательская работа, ролевые и имитационные игры, метаморфическая игра, мозговой штурм, сторителлинг, сочинение) для решения задач формирования ответственного финансового поведения;

- разработан спецкурс «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности»;

- разработана система целостного анализа формирования ответственного подхода к управлению финансами у обучающихся военных вузов.

Полученные результаты исследования позволяют применять модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов и содержание специального курса в практической деятельности других учебных учреждений различного профиля.

**Обоснованность и достоверность исследования** обеспечиваются анализом современных достижений психолого-педагогической науки; выбором и реализацией системного, личностно-ориентированного, деятельностного, аксиологического и средового подходов к построению модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов; исходными методологическими позициями; использованием теоретических, эмпирических и диагностических методов исследования адекватных его целям и задачам; репрезентативностью полученных экспериментальным путем данных; проверкой результатов исследования на различных этапах опытно-экспериментальной работы методами математической статистики; подтверждением выдвинутой гипотезы исследования его результатами.

#### **Положения, выносимые на защиту:**

1. Ответственное финансовое поведение выступает как компонент экономической культуры, целостное интегративное качество личности, включающее ценности, мотивы, интересы, убеждения, знания, умения, значимые личностные качества, определяющие готовность к сознательному участию в практической финансово-экономической деятельности. Оно представлено функциональным единством составляющих компонентов: когнитивно-аналитического (знание финансовых продуктов и понимание финансовых терминов); рефлексивно-волевого (установка на самоанализ,

критическое отношение к собственным финансово-экономическим решениям и поступкам); мотивационно-ценностного (интерес к финансово-экономической информации, стремление к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности; ценностное отношение к финансовой независимости); конативного (умение успешно распоряжаться личными финансовыми средствами, планировать собственный бюджет, формировать и сохранять резервный фонд на непредвиденные расходы, способность выгодно инвестировать и приумножать собственный капитал, готовность постоянно повышать уровень своего финансово-экономического образования).

2. Основными критериями сформированности ответственного финансового поведения являются:

- ценностно-ориентационные, характеризующие рациональность выбора целей, средств и способов финансового поведения, взаимоотношений, деятельности в социально-экономических условиях;

- познавательно-информационные, характеризующие сформированность системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения, их экстерииоризация в поступках и действиях;

- эмоционально-волевые, обусловленные чувством переживания значимости личностного «стиля» финансового поведения, включающие особенности эмоциональных переживаний при выборе действий, акцентирующие внимание на волевых усилиях в ситуации финансовой ответственности;

- регулятивные, выражающие способность анализировать ситуацию, критически оценивать собственные действия, приходиться к выводам, ставить перед собой цели и задачи, составлять план для их реализации, а также вносить в план необходимые изменения в условиях благополучной (негативной) финансовой обстановке;

- креативные, обусловленные способностями к достижению поставленных целей, в условиях финансовой конкурентности, новыми экономическими, правовыми, морально оправданными средствами и методами; приобретением сугубо собственных способов финансового поведения как отличительных личностных финансово-экономических качеств.

3. Педагогическими условиями формирования ответственного финансового поведения курсантов военных вузов являются:

- совершенствование и использование ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза в финансовом воспитании обучающихся;

- обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического содержания информационного содержания образования;

- организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях;

- организация квази-экономического поведения, позволяющего курсантам реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненной реальности.

4. Модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов раскрывает способы реализации взаимосвязанных методологических подходов (системный, личностно-ориентированный, деятельностный, аксиологический и средовой) и педагогических принципов (непрерывного соучастия и сотрудничества, вариативности, форсайтного мышления) с целью направленного формирующего воздействия на компоненты ответственного финансового поведения в созданных педагогических условиях образовательно-воспитательной среды вуза. В соответствии с моделью образовательный процесс строится на основе технологии сотрудничества с привлечением финансовых структур в качестве социальных партнеров.

**Личный вклад автора** в получение научных результатов заключается в разработке и научном обосновании модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов; в разработке этапов реализации данной модели в условиях военного вуза; в подготовке диагностического и методического инструментария, использованного в процессе реализации модели; в обосновании эффективности формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов посредством реализации разработанной модели; во внедрении результатов исследования в образовательный процесс военного вуза.

**Апробация и внедрение результатов работы.** Результаты исследования отражены в 14 статьях, из которых 5 опубликованы в журналах из перечня ВАК РФ. Основные положения и выводы обсуждались на международных, всероссийских, региональных и вузовских конференциях, а также на методологических семинарах вузов. Полученные в ходе исследования результаты были апробированы и внедрены в процессе практической деятельности автора как преподавателя военного вуза, а также в образовательный процесс ФГК ВОУ ВО «Краснодарское высшее военное авиационное училище лётчиков имени Героя Советского Союза Анатолия Константиновича Серова» г. Краснодара.

**Соответствие паспорту специальности.** Диссертация соответствует паспорту научной специальности 5.8.1. Общая педагогика, история педагогики и образования: п. 23 Теоретико-методологические проблемы проектирования и моделирования содержания образования; п. 27. Ценностные основания построения воспитательных систем в современном социокультурном пространстве, в образовательных организациях различных уровней образования; п. 28. Теория и практика организации воспитательного процесса в образовательных организациях различных типов, по различным уровням образования; п. 31. Кибербезопасность личности как педагогическая проблема; п. 34. Педагогические исследования профилактики и коррекции асоциального поведения обучающихся.

**Структура диссертации.** Работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключений по главам, выводов, практических рекомендаций, списка литературы (всего 249 источников, в том числе 9 на иностранном языке) и 11 приложений. Общий объем текста составляет 214 страниц.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У КУРСАНТОВ ВОЕННЫХ ВУЗОВ

## 1.1. Ответственное финансовое поведение как компонент экономической культуры личности

Ключевой феномен «ответственное финансовое поведение» рассматривается в сопоставлении с базовым пониманием экономической культуры и финансового поведения. В связи с этим представляется необходимым проанализировать вышеназванные категории. При этом финансовое поведение рассматривается как категория идеальной характеристикой которой является ответственность.

Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года предусматривается непрерывное развитие личности, в рамках которого важной задачей высшего образования является воспитание таких качеств, которые могли бы способствовать формированию ответственного финансового поведения как компонента экономической культуры личности, ориентированной на готовность обучаемого в короткий срок решать сложные финансовые задачи в своей личной жизни и трудовой деятельности [193].

Согласно выводам, полученным Институтом научной и педагогической информации РАО и «учитывая предъявляемые федеральным государственным образовательным стандартом требования, определены сущность, формы, компоненты и предпосылки формирования основ ответственного финансового поведения как структурного компонента экономического поведения у курсантов военных вузов в процессе обучения, посредством воспитания ответственности как личностного качества» [186].

Опираясь на труды ученых (И.В. Брызгалов, Е.В. Галишникова, И.Е. Дискин и др.), работы которых были посвящены изучению экономической культуры населения, финансовой компетентности как

наивысшего уровня финансовой грамотности граждан, экономическому поведению, финансовому поведению в областях педагогики, социологии, психологии, философии, экономики в условиях политических (локальные войны, терроризм), экономических (безработица, снижение уровня доходов граждан, неблагоприятные влияния пандемий и эпидемий на экономику государств) кризисов, правомерно заключить, что общество нуждается в ответственной, автономной, финансово-грамотной, компетентной, конкурентоспособной и востребованной на рынке труда личности, с сформированным гражданским мировоззрением, развитым чувством патриотизма, имеющей нравственные ценности, способной самостоятельно оценивать и принимать правильные взаимовыгодные для общества и самой личности финансово-экономические решения, а значит обладать качествами ответственного финансового поведения, как для самого себя, так и для общества.

По мнению Г.А. Васильевой очевидна необходимость ориентации современного высшего учебного заведения на подготовку разносторонне-грамотного человека, способного активно участвовать в инновационных экономических и социальных процессах [39]. В связи с этим обучающемуся необходимо владеть финансово-экономическими знаниями, пониманиями финансовых терминов, представлениями о способах финансово-экономического поведения, умениями анализировать и прогнозировать финансовые риски, быть активным участником экономической жизни общества. Поэтому важным компонентом для высшего образования становится экономическая культура обучающегося, ориентированная на ценности мировой и национальной культуры.

Термином «культура» обозначается «определенная совокупность социально приобретенных и транслируемых из поколения в поколение значимых символов, идей, ценностей, обычаев, верований, традиций, норм и правил поведения, посредством которых люди организуют свою жизнедеятельность» [142].

Культура – емкое понятие, имеющее в настоящее время более 250 определений, являющееся межпредметным явлением и имеющее тесную взаимосвязь с экономикой.

Современная наука дает всесторонний анализ становлению и развитию понятия «культура», чего нельзя сказать о понятии «экономическая культура», которая является компонентом общей культуры и играет важную роль в развитии общества.

Рассматривая экономическую культуру как компонент общей культуры, И.В. Брызгалов выделяет ее основные функции: «регулирование социальных и иных отношений, упорядочивание, нормирование, ограничение, стандартизация поступков людей, всей деятельности, всех взаимоотношений в обществе» [35].

«Сущность и содержание экономической культуры раскрывается трудах отечественных и зарубежных авторов: А.Ф. Аменда, Г.А. Васильевой, А.В. Горшкова и др.» [167].

В диссертации И.В. Брызгалова «понятие «экономическая культура» означает крайне сложное переплетение и взаимодействие экономики и культуры как относительно самостоятельных сфер человеческого бытия, проникновение общечеловеческой культуры во все ниши хозяйственной жизни, внутреннее регулирование экономического поведения людей.

В краткой экономической энциклопедии под экономической культурой понимается комплекс элементов и явлений культуры, стереотипов экономического сознания, мотивов поведения, экономических институтов, обеспечивающих воспроизводство экономической жизни. Она характеризует состояние хозяйственной деятельности общества на определённой ступени его развития и включает в себя как материальный продукт, материальные услуги, весь мир вещей, предметов, производственных процессов, так и экономические знания, экономическое мышление, хозяйственный опыт людей и отражает меру гуманизации общественного воспроизводства, способствует её дальнейшему обогащению» [35].

Экономическая культура не сводится к результату взаимодействия экономики и культуры или к проявлению общечеловеческой культуры в экономических действиях. Она имеет собственный и сложный социогенез, обусловленный воздействием многих материально-вещественных, географических, культурно-идеологических и других факторов, вбирает в себя разнообразные нравственные, религиозные и эстетические ценности и преломляет их в пространстве социально-экономических отношений, связанных с производством, распределением, обменом и потреблением материальных благ и услуг, сочетание которых определяет целостное экономическое сознание людей, являющихся ядром этой культуры [35].

Важными компонентами экономической культуры являются социально-ценностное отношение человека к окружающему миру, система ценностных установок, предполагающих ответственность человека за свою деятельность. Поэтому экономическая культура имеет большое значение для всеобщего экономического развития общества, а включение культурного анализа и культурных изменений в экономическую политику и проектирование может значительно ускорить темпы экономического развития [237].

И.В. Брызгалов отмечает «экономическую культуру как внутреннюю качественную характеристику любого социального субъекта, как объективную и субъективную реальность человеческой жизни» [35]. Экономическая культура есть личностная внутренняя характеристика и внешне-нормативная институциональная составляющая человеческой жизни [70, 78, 80].

И.В. Брызгалов отмечает экономическую культуру личности как индивидуальное экономическое сознание, которое включает в себя три основных компонента: знания (представления, взгляды), чувства и волю субъекта. Побудительными факторами к позитивному, волевому действию являются установки личности. Экономическая культура вбирает в себя разнообразные нравственные, религиозные ценности и преломляет их в пространстве социально-экономических отношений, связанных с

производством, распределением, обменом и потреблением материальных благ и услуг, сочетание которых определяет целостное экономическое сознание людей, являющихся ядром этой культуры [36].

По мнению Л.И. Уваровой при становлении экономической культуры важно учитывать преемственность как составляющую духовной культуры, ибо ломка вековых традиций, селективный подход к культурному наследию, ведут к утрате нравственных идеалов, формируют целые поколения людей, не восприимчивых к культурно-историческому наследию, не способных отличать временное от вечного. По мнению И.В. Брызгалова «бездуховность, пренебрежение общечеловеческими ценностями – факторы, способствующие деградации общества, дестабилизации общественных структур» [35].

Г.А. Васильева в своем исследовании выделяет культуру, с одной стороны, как хранителя и транслятора «опыта от поколения к поколению, а с другой аккумулирует и генерирует новые программы деятельности, поведения и общения, которые реализуясь в соответствующих видах и формах человеческой активности, порождают реальные изменения в жизни конкретного индивида, социальной группы, общества» [39].

Автор выделяет индивидуальные компоненты экономической культуры:

- экономическое сознание «(чувства, представления, взгляды, знание норм экономического бытия, установки и мотивы поведения);
- способы деятельности в экономической сфере, позитивный характер которой зависит от волевого выбора и установок личности» [39].

Экономическая культура характеризуется уровнем экономических знаний, умений и навыков экономического поведения представителей социума, отражает полноту познания и использования экономических законов. Субъектом экономической культуры является человек, сохраняющий накопленный поколениями опыт, осуществляющий содержательное его наполнение и распространение созданных им достижений в процессе трудовой плодотворной деятельности.

Условием успешного развития экономических процессов является экономическая культура личности и общества. Экономическая культура общества зависит от уровня развития технологий, материально-технической базы, компетенций членов общества. Экономическая культура личности является качественной характеристикой, поскольку отражает, как утверждает Г.А. Васильева «уровень экономических знаний, умений и навыков, а также степень реализации способностей и возможностей человека в экономической сфере общества» [39].

В своих исследованиях В.А. Морозовой экономическая культура определяется как «подсистема общей национальной культуры и тесно связана с другими ее составляющими: политической культурой, правовой, моральной, религиозной и другими» [136]. Автор отмечает «экономическую культуру как многомерное явление, состоящее из рациональных и иррациональных компонентов, и содержит базовые элементы: экономические ценности и нормы, экономические стереотипы и мифологемы, идеи, концепции и убеждения, экономические традиции, установки и ориентации людей о существующей экономической системе в целом» [136].

В.А. Морозова подчеркивает, что «выполняя коммуникативную, нормативно-регулирующую, инновационную и интеграционную функции, экономическая культура может влиять на формирование и функционирование экономической системы» [136].

Таким образом, мнение авторов позволяет заключить, что, как резюмирует И.В. Брызгалов «экономическая культура личности есть личностное образование человека в совокупности экономических знаний, экономического сознания и мышления, экономического опыта, экономической компетентности, являющаяся отражением экономической культуры общества» [35].

Вслед за И.В. Брызгаловым Г.А. Васильева делает вывод, что «экономическая культура личности, ее становление и развитие находится в

сопряжении с историческим контекстом, уровнем экономического развития общества, традициями, менталитетом» [39].

Для исследования важно мнение Ю.А. Помпеевой, которая в своих работах определяет, что «социокультурным регулятором экономической культуры личности и общества является система образования, в которой существует пробел, особенно заметный в определении базовых ценностей экономической культуры» [39], с чем согласна и Г.А. Васильева, «как одной из форм проявления жизненной активности человека, а также в рассмотрении естественных взаимосвязей между экономической культурой и другими составляющими цивилизованного развития России» [39]. По ее мнению, «экономическая культура является регулятором экономического поведения личности, а значит развитие экономической культуры личности обеспечивает различные виды экономического поведения» [39].

Результат теоретико-методологического анализа понятия «экономическая культура личности» позволяет отметить ее широкое значение для педагогики. Так, с одной стороны экономическая культура выступает как «созданные обществом средства экономической деятельности, с другой стороны это специфический способ экономического мышления и поведения; как исторический определенный уровень развития экономических отношений человека, выраженный в формах цивилизованного экономического поведения и эффективной экономической деятельности» [39].

И.Г. Минервин экономическую культуру определяет как «совокупность традиционных и инновационных знаний, социальных и духовных ценностей и норм, ценностей регулирующих экономическое поведение людей и их трудовую деятельность» [132].

По мнению Н.И. Боевко экономическая культура – это «совокупность ценностей, норм, стереотипов как личностного, так и институционального характера, являющихся регуляторами поведения субъектов экономической деятельности, их стратегий и взаимоотношений в процессе трудовой деятельности». Экономическая культура выполняет функции, аналогичные

функциям общей культуры, но применительно лишь к «экономической» жизни общества [136].

И.Г. Рябова и А.Г. Васильева считают, что «экономическая культура обучающегося предполагает наличие экономических знаний, умений и навыков, которые реализуются через совокупность экономически значимых качеств личности в процессе экономической деятельности» [39, 173].

Аналогично своему корневому источнику происхождения, экономическая культура обеспечивается знаниями и ценностями, основанными на нравственных, духовных и эстетических началах и отображается в свободе принятия социально значимых решений, отражает полноту познания и использования экономических законов, определяет реалистичность и действенность финансово-экономической политики.

Таким образом, предопределяется механизм функционирования экономической культуры через экономическое сознание и познание экономического опыта к экономическому мышлению, а от него к экономическому поведению отдельно взятой личности, что соответственно является компонентом экономической культуры общества, к ячейке которой и принадлежит личность.

Термин «поведение» в литературных источниках представлен как совокупность поступков и действий кого-либо, создающих целостное представление об образе жизни [43].

Определению сущности поведения посвятили работы многие известные ученые: Б. Скиннер, З. Фрейд, А. Маслоу, К. Роджерс и др. З. Фрейд считал, что «поведение берёт начало в психической энергии, источник которой кроется в нейрофизиологическом состоянии возбуждения. Автор полагал, что у каждого человека имеется определённое ограниченное количество энергии, питающей психическую активность, а цель любой формы поведения индивидуума заключается в уменьшении напряжения, вызванного неприятным для него скоплением этой энергии, вызывающей состояние стресса» [179].

Основную задачу бихевиоризма Д. Уотсон видел в «накоплении наблюдений над поведением с таким расчетом, чтобы можно было прогнозировать реакцию человека на соответствующую ситуацию» [196]. При этом поведение личности в зависимости от причин, в том числе и в одинаковых ситуациях, может быть разнообразным. «В педагогике под поведением понимают совокупность поступков человека, выделяя при этом внешние действия и внутреннюю обусловленность поступков, то есть их мотивацию, переживание» [234].

Исходя из вышеизложенного, по словам И.В. Брызгалова «можно утверждать, что системным производным формирования личностной экономической культуры является экономическое поведение. Обращаясь к толкованию терминов современного экономического словаря, экономическое поведение определяется как «образ, способ, характер» экономических действий граждан, работников, руководителей, производственных коллективов в тех или иных складывающихся условиях экономической деятельности, жизни» [35].

В научной литературе существует множество взглядов авторов по исследованию экономического поведения. К их числу относятся А.С. Кошкарлова, Н.М. Лебедева, С.В. Макара, Л.Н. Мамаева, И.Г. Минервина, С.Б. Решетников, Г.Н. Соколова, А.В. Ярашева и другие.

И.Г. Минервин, В.А. Морозов, рассматривая экономическое поведение и деятельность личности, определяет уровень экономической культуры общества, к которому оно принадлежит [132]. Авторы определяют экономическое поведение как «поведение, которое связано с обеспечением условий жизни человека и направлено на удовлетворение его материальных и духовных потребностей» [136].

По мнению И.В. Брызгалова экономическое поведение представляет собой «поведение, связанное с перебором экономических альтернатив с целью рационального выбора, т.е. выбора, в котором минимизируются издержки и максимизируется чистая выгода» [35].

Для нашего исследования важным аргументом является позиция А.В. Ярашевой, С.В. Макара, С.Б. Решетникова, которые характеризуют экономическое поведение, как «рациональный выбор из возможных альтернатив с целью минимизации издержек и получения максимальной выгоды и используется населением в качестве механизма адаптации к изменяющейся внешней среде» [205]. К разновидностям экономического поведения авторы относят: сберегательное, кредитное, потребительское, которые характеризуют «поведение населения на рынке финансовых продуктов и услуг и представляют распространенные виды финансового поведения» [205].

В ходе исследования наше внимание обращено на работы известного американского ученого-экономиста Дж. Дьюзенберри, который в своей книге «Доход, сбережения и теория поведения потребителя» выдвинул и обосновал теорию относительно дохода [72]. Автором выделены идеи финансового поведения: желание жить не хуже, чем другие и желание человека жить не хуже, чем раньше.

В. Зелизер определяла, что с экономико-социологической точки зрения различные сбережения могут определяться не только их величиной и количеством, но и формами вложения денежных средств [84].

Стоит отметить, что «экономико-социологический подход основан на том, что между участниками процесса осуществляется финансово-экономическое взаимодействие, они встроены в различные социальные сети и другие структуры, при этом необязательно, что все ее участники следуют экономическому интересу» [205]. На выбор же модели сберегательного финансового поведения могут оказывать влияние ближайшее окружение (семья, друзья, коллектив на работе, знакомые).

Н.В. Аликперова в своих работах экономико-социологический подход определяет как доминирующее направление сберегательного финансового поведения, которое характерно для российского населения и является объектом научных исследований отечественных авторов [5].

Опираясь на исследования Г.Н. Соколовой, изучающей тип экономического поведения как «феномена», определяем, что предпосылками ответственного финансового поведения могут являться:

- осознание финансовой ситуации;
- финансово-экономическое мышление;
- финансовые интересы;
- социальные стереотипы [187].

В современных исследованиях финансовое поведение рассматривается:

- как поведение домашних хозяйств и индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств [46];
- как разнообразные виды финансовой активности граждан [171];
- как особая разновидность экономического поведения, связанная с поведением населения на рынке финансовых продуктов и услуг предполагающая мобилизацию, перераспределение и инвестирование имеющихся в распоряжении населения денежных ресурсов [228].

«Г.В. Цветова и М.В. Ерофеева, рассматривая различные подходы к содержанию понятия «финансовое поведение», выделяют несколько типов финансового поведения, которые характеризуют различные виды финансовой активности:

- финансовое поведение, направленное на получение (формирование) финансовых ресурсов, например, в процессе осуществления трудовой, предпринимательской деятельности;
- финансовое поведение, направленное на сбережение и приумножение финансовых ресурсов, например, при открытии вкладов в кредитных организациях – сберегательное поведение, приобретении ценных бумаг, коллекционных монет, драгоценных металлов;
- финансовое поведение, направленное на обеспечение финансовой защиты (страхование имущества, жизни, пенсионное страхование);

- финансовое поведение, направленное на потребление и привлечение финансовых ресурсов (получение кредитов, приобретение имущества, оплата образовательных услуг);

- финансовое поведение, направленное на исполнение обязательств (уплата налогов и иных обязательных платежей)» [224].

Феномен финансового поведения как вид экономического поведения имеет общенаучное значение и разрабатывается в таких дисциплинах, как педагогика, экономика, философия, социология, психология [80]. В зависимости от поставленных целей и задач в каждой науке существует свой взгляд на данную категорию, их отличием является теоретический и методологический аппарат, а также представления о человеке и обществе.

Е.Г. Рубцов определяет, что «финансовое поведение включает в себя различные виды финансовой активности населения, такие как: сбережения, инвестиции, страхование, кредитное поведение, различные программы по накоплению пенсии и т.п.» [170]. Автор отмечает, что «финансовое поведение населения как часть экономического поведения имеет сложную структуру и является неотъемлемой частью жизнедеятельности индивида» [170].

А.А. Шабунова и Г.В. Белехова финансовое поведение рассматривают как особую разновидность экономического поведения, связанную с поведением населения на рынке финансовых продуктов и услуг, предполагающая мобилизацию, перераспределение и инвестирование имеющихся в распоряжении населения денежных ресурсов [228].

Ответственное финансовое поведение можно рассматривать как проявление связи и взаимной зависимости личности и общества, как отношение, выражающееся в мере соответствия субъективной, человеческой активности характеру общественных требований, а также в определенной оценке этой активности и санкции со стороны общества. Это отношение существует между субъектом ответственности («кто отвечает») и инстанцией, которая предъявляет требования. Субъектом ответственности (как и ее инстанцией) может быть личность, способная воспринимать и анализировать

общественный смысл своих поступков, соответствующих социальным требованиям, предъявляемым к ней. В качестве субъекта может рассматриваться развивающаяся личность на стадии получения ею высшего образования, т.е. обучающихся высших учебных заведений.

В своих работах Г.В. Цветова представляет финансовое поведение как совокупность (сочетание) реализуемых населением (домохозяйствами) финансовых стратегий по мобилизации, перераспределению и инвестированию денежных средств, построенных с учетом удовлетворения своих потребностей. Поэтому как часть экономического поведения, оно имеет сложную структуру и включает в себя различные виды финансовой активности граждан, к которым относятся: финансовое планирование, минимизация рисков, сбережения, инвестиции, страхование, кредитно-заемное поведение, денежные игры, покупка и продажа товаров и услуг вне финансовых институтов, осуществление расчетно-кассовых операций и прочее [46].

Г.В. Цветова выделяет сберегательное поведение как «деятельность людей по формированию и использованию сбережений, которое обусловлена рядом факторов: социально-экономические условия, политическая и финансовая ситуация в стране; уровень дохода представителя социальной группы или домохозяйства; социальный интерес и предпочтения индивидов в удовлетворении комплекса отложенных потребностей; мотивационные особенности человека» [224].

Важнейшим видом финансового поведения рассматривается кредитное поведение, которое непосредственно связано с институциональными изменениями в кредитно-финансовой сфере. В российской экономике кредитное поведение рассматривается в трудах Г.В. Белиховой, Н.З. Дауровой, В.Г. Космтенковой, Ю.А. Кропина, Н.Н. Муравьевой и др. ученых.

Стоит отметить, что кредитное поведения как вид финансового поведения получило свое развитие с переходом Российской экономики с

плановой на рыночную. Отечественные исследователи, с целью создания совершенной экономической системы, изучая финансовое поведение общества в сфере кредитования использовали уже имеющийся перспективный опыт зарубежных ученых (Г. Катона, Леора Ф. Клэппер, А. Лусарди, А. Панос, Г. Анхелес, Л. Сьюй, Билал Зия, Ф. Месси и др.).

В современных условиях развития рыночных экономических отношений кредитное поведение общества по отношению к банкам находится на этапе «роста», при этом клиенты банков – потребители кредитных услуг разделяются на три категории: потребители агрессивного поведения, потребители девиантного поведения и потребители адаптивного поведения (консерваторы).

Отличительной чертой потребительского поведения от кредитного является то, что «изучение типологии потребительского поведения и механизма потребностей в нашей стране начались в 1980 гг. и продолжаются в настоящее время» [205]. К числу ученых, внесших вклад в науку, относятся Д.Х. Ибрагимова, Л.А. Мигранов, А.А. Овсянников, Л.Н. Овчарова, И.И. Пептай, Н.М. Римашевская и др.

Для нашего исследования важна позиция О.С. Дейнека. Исследователь рассматривает финансовое поведение в аспекте сберегательного и долгового поведения и представляет их когнитивной, аффективной и конативной составляющими: когнитивная (восприятие и представление о финансово-экономических параметрах, рациональное и нерациональное в финансово-экономическом мышлении, факторы принятия решений); аффективная (субъектное отношение, окрашенное чувствами и эмоциями) и конативная (действенно-динамическая) [66].

Исследователями принимаются во внимание выводы Н.В. Капитоновой, рассматривающей «взаимосвязь когнитивного, аксиологического и организационно-деятельностного компонентов в экономическом поведении обучающихся высших учебных заведений, а значит и ее вида - финансового поведения» [168].

Выявленные положения при изучении данного вида финансового поведения являются важными элементами разработки динамических имитационных моделей и направлены на научное обоснование решений, связанных с различными сценариями реализации социальной политики в нашей стране.

Основываясь на определении того, что финансовое поведение является некой «производной составляющей» экономического поведения, можно утверждать, что его суть заключается в выборе личностью способов, приёмов, характера действий в сложившейся ситуации.

Стоит отметить, что сформированное в среде высшего учебного заведения финансовое поведение не может быть «завершённым результатом» образовательного процесса, а имеет возможность дальнейшего развития (изменения). При этом важную роль играет мотивация личности на саморазвитие, самоанализ и критическое отношение к собственным решениям и поступкам.

Согласно определению толкового словаря современного русского языка Д.Н. Ушакова, большого толкового словаря русского языка С.А. Кузнецова под «мотивом» понимается побудительная причина, повод к какому-нибудь действию [147, 200].

Финансовое поведение личности может определяться под влиянием внешних и внутренних побудительных сил. Внешние силы выражаются в ценностных ориентациях, потребностях, интересах, желаниях, стремлениях. Внутренние побудительные силы складываются из воспитания экономической культуры личности, ответственности, волевых усилий направленных для достижения финансовых целей рациональными средствами.

Стоит заметить, что внутренние и внешние побудительные силы, оказывающие влияние на возникновение в личности внутренних чувств, выражаются в ответственных действиях, направленных на стремление к самопознанию, самоопределению, саморазвитию, и самореализации в области финансовой деятельности.

Таким образом, допускается предположение о том, что высокий уровень ответственности и интереса к финансово-экономической информации, как «продукта познавательной энергии» будет способствовать достижению поставленных целей при принятии рациональных финансовых решений и формированию особого стиля «ответственного финансового поведения» у личности.

Рассматривая «ответственность» как личностное качество и слагаемое процесса формирования ответственного финансового поведения, обратимся к ее значению.

Толкование термина «ответственность» дается в различных литературных источниках имеющие схожие взгляды и рассуждения (М.М. Безруких, И.А. Гладышева, С.Ю. Головин, В.В. Маткин, С.А. Никитов, Ю.Э. Розенталь и др.).

Термин «ответственность» в отечественной культуре рассматривается и понимается как «ценностная необходимость, обязанность в отчете о своих действиях (поступках) перед кем-либо. Ответственный человек - это тот, кто обладает правами и обязанностями в какой-либо сфере, имеет высокоразвитое чувство долга, требовательно относится к своим обязанностям» [60].

Анализ изучения исторических фактов происхождения термина «ответственность» в своем многообразии показывает его эволюционное развитие и преобразование в ее вид – «финансовую ответственность»

Среди исследователей, посвятивших свои работы изучению феномена «ответственность» являются (Аристотель, С.Ф. Анисимов, К.Н. Вентцель, И. Кант, И.Ф. Исаева, С.Г. Косарецкий, В.В. Краевский, Кун Фу-Цзы, А.Н. Леонтьев, Дж. Локк, А.И. Митенко, Н.А. Некрасова, В.И. Слабодчиков, В.А. Слостенин, Э. Фромм, М. Хайдеггер, Е.Н. Шиянов и др.).

По мнению Л.И. Дементий «сущность ответственности заключается в способности и возможности человека выступать полноправным субъектом собственного поведения - сознательно и добровольно выполнять нравственные и правовые требования, осуществлять стоящие перед ним

задачи» [67]. В своих исследованиях авторы выделяют три основных аспекта ответственности:

- наличие общественного (морального) закона;
- вменяемость индивида;
- автономность (свобода), отводя последнему аргументу особое внимание (человек не может нести ответственность за поступок, который совершил по принуждению против своей воли) [118].

Из вышеизложенного можно выделить характеристики ответственности:

- автономность в действиях и поведении;
- свобода осознанного принятия решения;
- наличие закона;
- вменяемость (осознанность).

Большая часть проведенных исследований отечественными и зарубежными исследователями понятие ответственность сопоставляют с чертой личности.

Понятие «ответственность» в педагогической науке для «личности» понимается как нравственное моральное качество и категория этики, являющаяся отражением способности человека отвечать за свои поступки, для «общества» - предоставлением возможности подвергать моральной оценке эти действия [179].

К одному из первых основоположников применения практических приёмов воспитания ответственности относится отечественный педагог К.Н. Вентцель. В своих работах автор ставил акцент на нравственном становлении человека, возможность его стать ответственной, автономной личностью под воздействием благоприятных условий общественного устройства. Он считал, что высшей целью нравственного воспитания человека на возрастных стадиях его развития является формирование личности, осознающей себя «Гражданином Вселенной» [41].

Исходя из вышеизложенного, можем утверждать, что «ответственность» имеет своё проявление как в характере человека, так и в его чувствах, мировоззрении, восприятии, осознании, формах поведения личности и должно сопровождаться координирующим контролем практиков.

О.А. Лаврентьева в своих исследованиях отмечает, что «формирование ответственности наиболее качественно реализуется в условиях гуманистической направленности воспитания. Автор выделяет, что средствами развития ответственности являются рефлексия и саморегуляция, доверительные отношения к миру и с миром, к себе. В тоже время на развитие ответственности оказывает влияние чувство собственного достоинства, терпимость, признание демократических и гуманистических отношений в обществе» [115].

Обобщая мнения педагогов, изучавших ответственность как качество личности, можно сказать, что всеми исследователями признаётся факт, что формирование ответственности происходит на всех этапах возрастного развития человека.

Таким образом, в ходе теоретико-методологического анализа уточнено понятие «ответственное финансовое поведение» как компонент экономической культуры личности. Ответственное финансовое поведение личности опирается на экономические знания, предусматривает освоение способов финансового поведения и предполагает ответственность перед собой и обществом за результаты финансовых решений. Оно является компонентом экономической культуры тогда, когда сопряжено с гражданским мировоззрением, с развитым чувством патриотизма и нравственными ценностями.

## 1.2. Структура, содержание и критерии сформированности ответственного финансового поведения

Структурирование феномена ответственного финансового поведения исходит из представлений о структуре поведения и ответственности, как характеристики и качества личности.

Поведение является одним из существенных проявлений позиции личности в социуме, так как оно развивается и реализуется в обществе. Для достижения поставленной в нашем исследовании цели – формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов – необходимо четкое представление о сущности и содержании понятия «поведения», ее структуре и процессе формирования.

В настоящее время, современная наука располагает данными о структуре «поведения», ее видах, типах и факторах. Опираясь на труды ученых и общепринятое толкование термина, определяем поведение как некое действие, которое представляет деятельность личности, а любая деятельность имеет общественно-историческую, социальную направленность. Переход же к «совместной деятельности к индивидуальной представляет собой формирование знаний, умений, мотивов, установок и т.д.» [180].

Проблеме ответственности как качеству личности на педагогическом, психологическом и философском уровнях посвящены работы Ж. Пиаже, А.С. Макаренко, Л.И. Божовича, В.Э. Чудновского, К. Муздыбаева, А.Ф. Плахотного, В.И. Сперанского, В.П. Прядина, К. Хелкама, Л. Колберга, А.Г. Спиркина, М.М. Бахтина, Т.Н. Сидоровой, К.А. Абульхановой-Славской, В.Ф. Сафина, Б.Г. Ананьева и др.

Так, Б.Г. Ананьев феномен ответственности рассматривает как целостную структуру «устойчивых связей между множеством компонентов объекта, обеспечивающих его целостность и тождество самому себе» [11].

Е.В. Демкина в своем исследовании сущность понятия «ответственность» предлагает рассматривать «через взаимосвязь

эмоциональных, мотивационных, динамических, когнитивных, регуляторных и результативных составляющих» [68].

Выделенные компоненты позволяют нам провести анализ полноты развития ответственности, ее направленность, частоту проявления в поведении личности и саморегуляцию в обеспечении ответственности.

Т.Н. Сидорова подчеркивает, что «хорошее усвоение и понимание социальных норм и правил не обеспечивает проявления этих норм в деятельности без формирования соответствующих мотивов поведения» [178].

И.Г. Кинзебаева в своём исследовании выделяет и раскрывает содержание пяти компонентов взаимосвязи экономической компетентности и ответственности обучающихся:

- «эмоционально-волевой компонент определяется проявлением настойчивости, воли, дополнительных усилий в освоении позитивного опыта в области экономической деятельности;

- ценностно-смысловой компонент представлен как система смысловых представлений, ориентации учащихся в области экономической деятельности, отношений к самому себе, к своим способностям и их развитию;

- мотивационный компонент характеризуется настроенностью на усвоение социально экономических знаний и умений;

- когнитивный компонент представлен как сумма знаний об экономической сфере общества и о себе как субъекте социально-экономических отношений» [96].

А.Ф. Гулевская и В.П. Максимов структуру ответственности определяют, «как совокупность трех компонентов. Авторы определяют когнитивный компонент как систему усвоенных личностью знаний о социальной ответственности, о сущности прав и обязанностей, о нормах и правилах поведения человека в социуме, о способах регулирования отношений между обществом и индивидуумом. Основу когнитивного компонента составляет научное мировоззрение, которое активно формируются в студенческом возрасте. Мотивационный компонент

представлен в многообразии мотивов социально-ответственного поведения. В своём исследовании автор устанавливает, что в студенческом возрасте происходит качественный скачок в развитии самосознания. На первый план выступает осознание своего места в обществе, ответственности за свое поведение. Формируются мотивы общественно значимой деятельности, нравственные устремления в реализации ответственных поступков, побуждение сознательно регулировать свою деятельность в сообществе» [60]. «Деятельностный компонент реализуется в готовности студента осуществлять осознанный выбор линии поведения, принимать решения, оценивать их последствия, определять необходимые ограничения в поведении на основе сформированного мировоззрения и развитого самосознания» [60].

А.Г. Спиркин отмечает свободу воли как необходимый и существенный структурный компонент ответственности, взаимодействия индивидуальной воли и воли общества, которая объективно выражается в виде тенденции волевых усилий всех членов общества, то есть как общественная закономерность, являющаяся самым надежным эталоном поведения каждой личности в социальном проявлении ее активности [188].

Е.В. Демкина составляющими развития ответственности считает «мотивационно-аффективный, интеллектуально-когнитивный и деятельностно-поведенческий аспекты» [68].

А.Ф. Гулевская определяет ответственность как качество личности, обуславливающее выбор в деятельности с учетом его прогнозируемых результатов, личностный механизм контроля, «способность отвечать за свои действия» [60] перед государством, обществом, самим собой. В структуре ответственности выделяет следующие компоненты:

- «информационно-когнитивный (знание прав, обязанностей, моральных норм, правил поведения);
- мотивационно-ценностный (нравственные мотивы и сознательные регуляторы поведения);

- операционально-деятельностный (принятие решений в конкретных ситуациях с учетом последствий)»;
- эмоционально-волевой (эмоционально-волевое сопровождение ответственного поведения);
- оценочно-корректировочный (анализ и корректировка действий при неудовлетворительной их оценке) [115].

Исследуя категорию «ответственность», ученые по-разному определяют компонентный состав личностного качества. Нам импонирует мнение Л.И. Дементий, которая выделяет компоненты «ответственности: «готовность отвечать за последствия своих действий, честность, справедливость, принципиальность» [67]. Автор отмечает, что на успешную реализацию качеств личности влияют эмоциональные черты: отзывчивое отношение к окружающим людям, способность к сопереживанию. Кроме того, считается, что выполнение каких-либо обязанностей личностью будет эффективным при проявлении необходимых для этого волевых качеств: настойчивости, стойкости, выдержки, усердия [87].

В зарубежных научных исследованиях изучению финансового поведения и ее компонентного состава посвящены труды таких ученых как Ж. Пиаже, Д. Канеман, Дж.М. Кейнс, Л. Колберг, Д. Льюис, Э. Мэтьюз, Ф. Хайдер, К. Хелкама и др., в т.ч. работы которых явились фундаментом для изучения и новых открытий в различные направления науки в России с переходом экономики с плановой на рыночную [94].

Дж.М. Кейнс является основоположником теории сбережений, рассматривал потребительские расходы и сбережения как функцию от дохода [95]. Автор выдвинул основной психологический закон, согласно которому, с ростом доходов индивид склонен все меньшую часть этого дохода потреблять.

Д. Канеман при исследовании формирования суждений и принятия решений в условиях неопределённости анализировал факторы, определяющие различные суждения и реакции индивидов в их финансовом поведении, в том

числе на основе имеющегося предшествующего опыта, знаний, экономических ожиданий и прогнозов применил психологические методики и обосновал их результативность [92].

Д. Льюис выделил 10 психологических факторов, которые могут привести к серьезным проблемам в денежной сфере. Автор считает, что финансовое поведение и установки по отношению к деньгам не являются чем-то изолированным, а составляют неотъемлемую часть личности в целом [187].

Э. Мэтьюз полагает, что поведение и установки по отношению к деньгам являются следствием эмоциональной динамики раннего детства – взаимоотношений с родителями, друзьями, учителями и соседями; культурных и религиозных традиций, а также современных технологий и влияния средств массовой информации [188].

Большой вклад среди зарубежных авторов в исследование сущностных характеристик внес Ф. Хайдер [231]. В основу выдвинутых принципов учёный вложил следующие гипотезы: «адекватное понимание социального поведения человека во многом зависит от того, как он сам воспринимает и объясняет окружающий мир; люди хотят предсказать и управлять средой, своим окружением; между восприятием социальных и физических объектов имеется некоторое сходство» [67].

Автор выделяет пять уровней ответственного поведения личности, при этом исследователь отметил, что развитие ответственности характерно, когда индивид проявляет собственную инициативу в «осуществлении определенного рода действий. Представленные Ф. Хайдером подходы к изучению ответственности как качеству личности основываются на двух компонентах: когнитивном» [60], «отражающем предвидение и на этой основе регуляцию поведения; моральном, выражающим регуляцию своего поведения на основе нравственного выбора» [67].

Ж. Пиаже определял ответственность одним из аспектов морального поведения. В основу работы автора легли исследования, направленные на изучение развития личности в детском, подростковом и юношеском возрастах.

По его мнению, развитие ответственности личности происходит от объективного к субъективному направлению [249].

Л. Колберг, развивая учение Ж. Пиаже, выдвигает концепцию ответственности, согласно которой ответственность рассматривается как моральное сознание, развивающееся в ходе активного творческого взаимодействия индивида с социальной средой [243]. Автор выделяет пять стадий развития ответственности, из которых первые две совпадают со стадиями, выдвинутыми Ж. Пиаже: «объективная ответственность» - оценка ответственности на основе материального результата действия и отклонения от правил, независимо от намерений действующей личности; «субъективная ответственность» - учитываются намерения и мотивы личности; «инструментальный обмен» - учитываются мотивы личности как члена малой группы (или иначе - мораль «хороших человеческих отношений»); «мораль социальной системы и совести» - понимание ответственности как социальной обязанности» [67].

К. Хекама выделяет три стадии развития ответственности, которые по своей сути являются продолжением развития теории Л. Колберга: «автономная субъективная ответственность (по Л. Колбергу, это есть «мораль хороших человеческих отношений»); ответственность как социальная обязанность («мораль социальной системы и совести»); ответственность, основанная на принципах морали (пятая стадия у Л. Колберга)» [67]. Значимым результатом работы автора является обоснование факторов, способствующих развитию ответственности в личности «(отрыв от родителей, чтение литературы, установление связей с обществом посредством деятельности)» [67].

Исходя из теоретико-методологического анализа научных исследований отечественных и зарубежных авторов по определению компонентного состава финансового поведения следует отметить их схожие взгляды на исследуемую проблему и отсутствие работ, в которых бы формирование финансового поведения у обучающихся высших учебных заведений было охарактеризовано

как ответственное финансовое поведение, форматируемое в личностное качество. Поэтому дальнейший вектор нашего исследования направлен на определение такого личностного качества, которое будет способствовать формированию ответственного финансового поведения.

В исследованиях можно увидеть разнообразие компонентов, которые составляют понятие «ответственность», в большинстве из которых когнитивный компонент является основным. Но каждый автор сущность ответственности выражает с позиции исследуемого качества.

Нам импонирует философское суждение М.М. Бахтина: «Каждая мысль моя с ее содержанием есть мой индивидуально-ответственный поступок, один из поступков, из которых слагается вся моя единственная жизнь как сплошное поступление, ибо вся жизнь в целом может быть рассмотрена как некоторый сложный поступок: я поступаю всей своей жизнью, каждый отдельный акт и переживание есть момент моей жизни-поступления» [67]. Автором рассматривается ответственность через ответственный поступок, который один преодолевает всякую гипотетичность, ведь ответственный поступок есть осуществление решения уже безысходно, непоправимо и невозвратно; поступок - последний итог, всесторонний окончательный вывод; поступок стягивает, соотносит и разрешает в едином и единственном и уже последнем контексте и смысл и факт, и общее и индивидуальное, и реальное и идеальное, ибо все входит в его ответственную мотивацию; в поступке выход из только возможности в единственность раз и навсегда [20].

Э.И. Рудковский проводя анализ ответственности как внутреннего качества личности считает, что оно не может быть ограничено рассмотрением только чувства ответственности. Как бы ни было глубоко чувство ответственности, оно не может стать надежным ориентиром, если человек не обладает глубокими и прочными знаниями, соответствующим кругозором. Поэтому помимо чувства ответственности необходимо формировать сознание ответственности. При этом последнее играет ведущую роль, хотя не следует забывать, что обеднение сферы чувств человека, в чем бы оно ни выразалось,

с неизбежностью рано или поздно приводит к затуханию сознания ответственности.

На сегодняшний день в педагогической науке единого подхода к составу структуры понятия «ответственность» не существует. Компонентный состав интересующего нас понятия авторы формулируют по-разному, вкладывая в их содержание разные значения.

В педагогике под данным качеством личности понимается устоявшаяся характеристика, последовательно проявляющаяся в разных ситуациях и имеющая широкий спектр выражения у различных объектов. Определённое качество личности обнаруживается в комплексе присущих индивидуально каждому субъекту свойств, компонентов и элементов, с помощью которых качество выражается оригинальностью, отличной от других проявлений личности. Другими словами, качество личности определяется как совокупность неразделимых свойств, заключённое в единое целое. Под свойством качества подразумеваются характеристики личности, которые обуславливают его специфику, либо общие соприкасаемые критерии с другими качествами.

Таким образом, исходя из того, что каждая личность обладает набором сугубо индивидуальных качеств, можем рассуждать о различных её структурах и свойствах. Структура качества личности характеризуется многообразием внутренних и внешних связей и является устойчивой «формой» по сравнению с её свойствами.

Проведенный междисциплинарный анализ интересующих нас качеств личности - «ответственность» и «финансовая ответственность» позволяет прийти к убеждению, что «ответственное финансовое поведение» является системным качеством личности и «предполагает рассмотрение функционального единства составляющих (компонентов): когнитивного-аналитического; рефлексивно-волевого; мотивационно-ценностного; конативного» [115] (таблица 1).

Таблица 1 - Структура и содержание компонентов ответственного финансового поведения

Структурные компоненты	Содержание структурных компонентов
Когнитивно-аналитический	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знание финансовых продуктов (кредитные карты, банковские счета, ценные бумаги, пенсии и т.д.) и понимание финансовых терминов (деньги, активы, инфляция, кредиты и т.д.);</li> <li>- представления о способах принятия выгодных финансовых решений;</li> <li>- умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях.</li> </ul>
Рефлексивно-волевой	<ul style="list-style-type: none"> <li>- установка на самоанализ финансовых решений, критическое отношение к собственным решениям и поступкам;</li> <li>- способность отказаться от недальновидных финансовых решений;</li> <li>- способность проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами.</li> </ul>
Мотивационно-ценностный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- интерес к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений;</li> <li>- стремление к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности;</li> <li>- ценностное отношение к финансовой независимости (как основе принятия рациональных финансовых решений).</li> </ul>
Конативный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- умение успешно распоряжаться личными финансовыми средствами, планировать собственный бюджет, формировать и сохранять резервный фонд на непредвиденные расходы;</li> <li>- способность выгодно инвестировать и приумножать собственный капитал;</li> <li>- готовность постоянно повышать уровень своего финансово-экономического образования.</li> </ul>

Содержание структурных компонентов ответственного финансового поведения ориентирует систему образования на то, что необходимо формировать у обучающихся на этапе получения ими высшего образования.

В целях осуществления прогноза результатов формирования ответственного финансового поведения как производной составляющей личностной финансовой ответственности целесообразно определить критерии и уровни её сформированности.

Для определения критериев сформированности ответственного финансового поведения опираемся на «охарактеризованные ранее функции

ответственности как качества личности, финансовую ответственность, культуру финансового поведения, поскольку именно в реализации этих функций заключается ценность, значимость искомого качества личности и, следовательно, с ними связаны цели формирования ответственного финансового поведения как системного интегративного качества личности» [118] (таблица 2).

Таблица 2 - Критерии сформированности ответственного финансового поведения

Критерии	Критериальные показатели
<p>Ценностно-ориентационные: выбор целей, средств и способов финансового поведения, «взаимоотношений, деятельности в социально-экономических условиях» [60]</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- «моральный выбор ценностей самостоятельности, ответственности, свободы, уважения, толерантности, блага личности и общества как ориентиров личностного финансового поведения» [60];</li> <li>- целесообразно-приоритетный выбор ценностей рыночной экономики при принятии финансовых решений;</li> <li>- лично-выгодное и социально-значимое поведение при пользовании финансовыми продуктами;</li> <li>- «действенное принятие собственной индивидуальности, творческого саморазвития и самореализации как основы приобретения личностной финансовой компетентности» [118];</li> </ul>
<p>Познавательно-информационные: сформированность системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения в образовательном процессе, их экстерииоризация в поступках и действиях.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность эффективно применять полученные знания выбора целей, средств и методов реализации личных потребностей;</li> <li>- иметь активную позицию в экономической жизни социального общества;</li> <li>- способность дифференцированно осуществлять поиск и производить отбор необходимой экономической информации;</li> <li>- умение отслеживать изменения рыночной экономики и вести индивидуальную информационно-поисковую деятельность;</li> <li>- понимание необходимой важности соотношений нравственных норм и личностных интересов при реализации финансовых решений</li> </ul>
<p>«Эмоционально-волевые: характеризуются чувством переживания значимости личностного «стиля» финансового поведения и</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- «единение внешних факторов и внутренних мотивов в осознании финансовой ответственности как ценности» [115];</li> </ul>

<p>включают в себя особенности эмоциональных переживаний при выборе действий, акцентируют внимание на волевых усилиях в ситуации финансовой ответственности [115]</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние эмоциональные переживания за прогнозируемый результат, при реализации финансово-экономических знаний и умений;</li> <li>- мобилизация скрытых внутренних волевых резервов на решение внезапно незапланированных возникающих задач</li> </ul>
<p>Регулятивные: способность анализировать ситуацию, критически оценивать собственные действия, приходиться к выводам, ставить перед собой цели и задачи, составлять план для их реализации, а также вносить в план необходимые изменения в условиях благополучной (негативной) финансовой обстановки</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использование потенциала финансово-экономических знаний, умений в соотношении с принципами морали, права для выбора целей, средств и методов финансового поведения;</li> <li>- «критическое отношение к личностному финансовому поведению, решениям и поступкам, координация собственных действий в соответствии с законами права и морали» [115];</li> <li>- адекватная реакция и готовность к адаптации в условиях возможных экономических изменений;</li> <li>- совершенствование, приумножение имеющейся базы знаний и умений в экономической сфере в условиях постоянно-изменяющегося рынка</li> </ul>
<p>Креативные: способность к достижению поставленных целей, в условиях финансовой конкурентности, новыми экономическими, правовыми, морально оправданными средствами и методами. Приобретение отличительно и сугубо собственных способов финансового поведения как отличительных личностных финансово-экономических качеств</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беглость в выборе и распознавании наиболее целесообразных форм, методов и способов финансового поведения;</li> <li>- оригинальность в выборе «образа» финансового поведения при реализации финансовых решений;</li> <li>- гибкость в процессе решения финансовых вопросов в определенной ситуации;</li> <li>- повышение уровня самооценки от удовлетворённости результатом собственной личностной финансовой деятельностью.</li> </ul>

Исходя из вышесказанного нами были разработаны структурно-содержательные схемы сформированности компонентов ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов (рисунки 1-4).

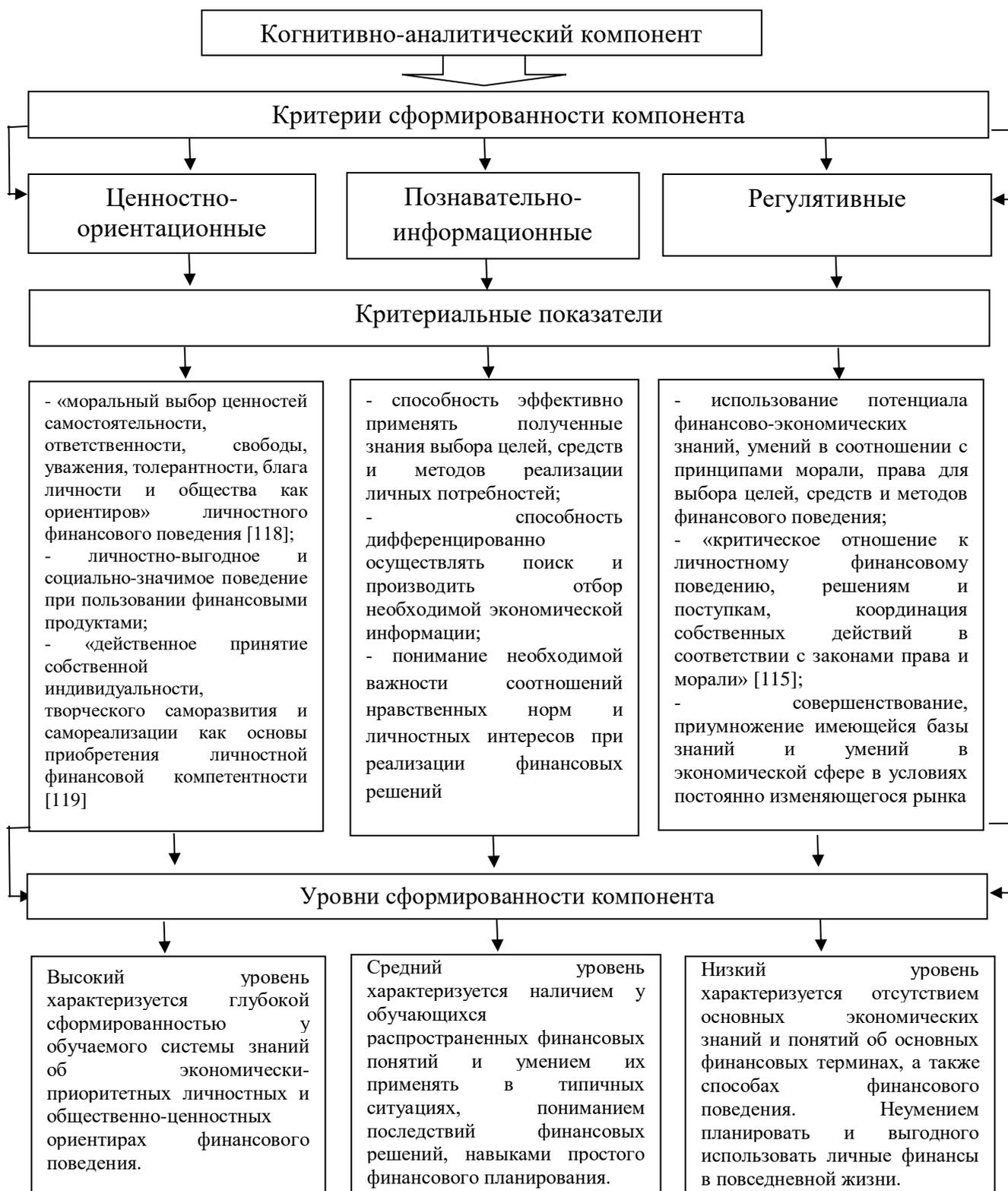


Рисунок 1. Структурно-содержательная схема сформированности когнитивно-аналитического компонента ответственного финансового поведения



Рисунок 2. Структурно-содержательная схема сформированности рефлексивно-волевого компонента ответственного финансового поведения

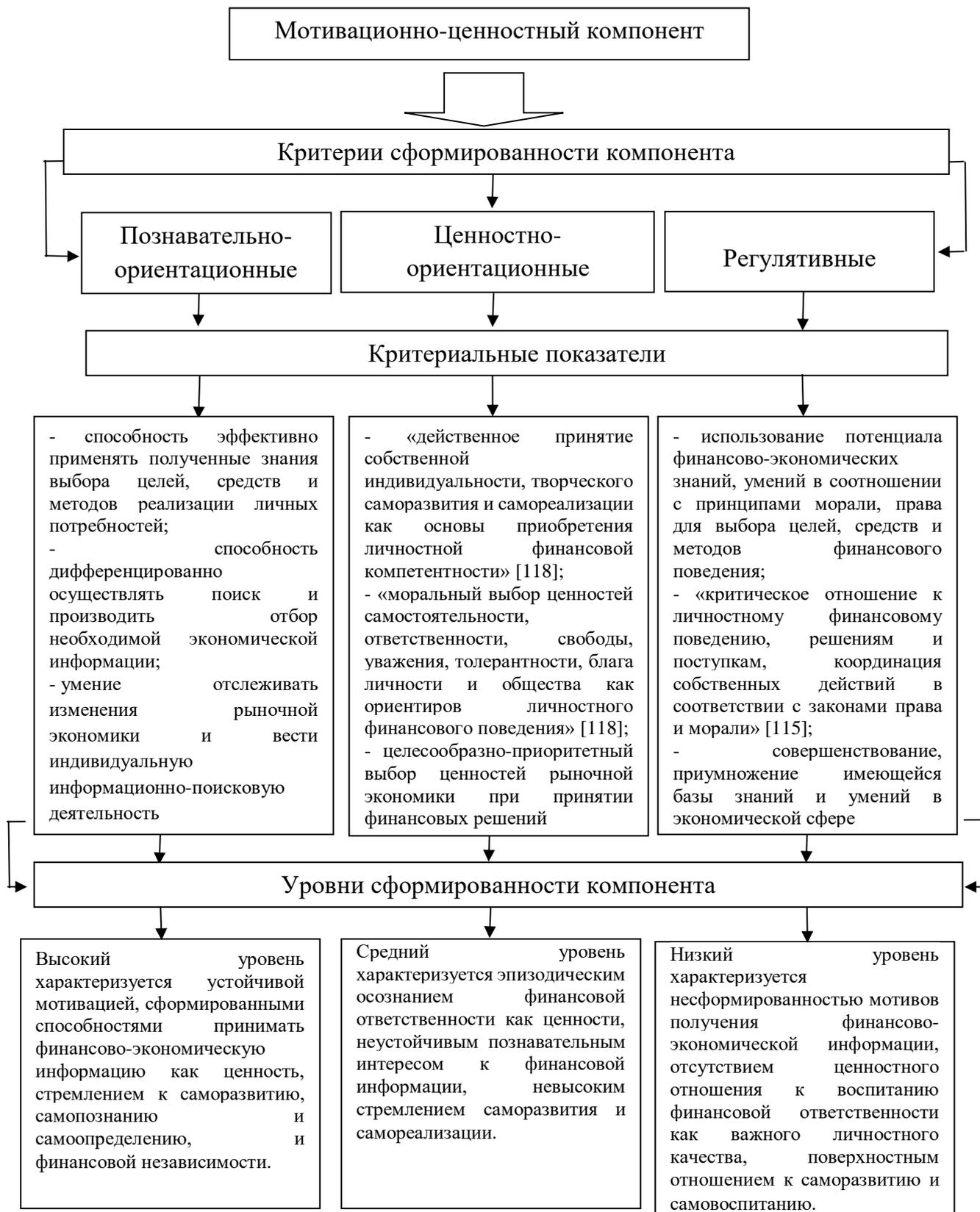


Рисунок 3. Структурно-содержательная схема сформированности мотивационно-ценностного компонента ответственного финансового поведения

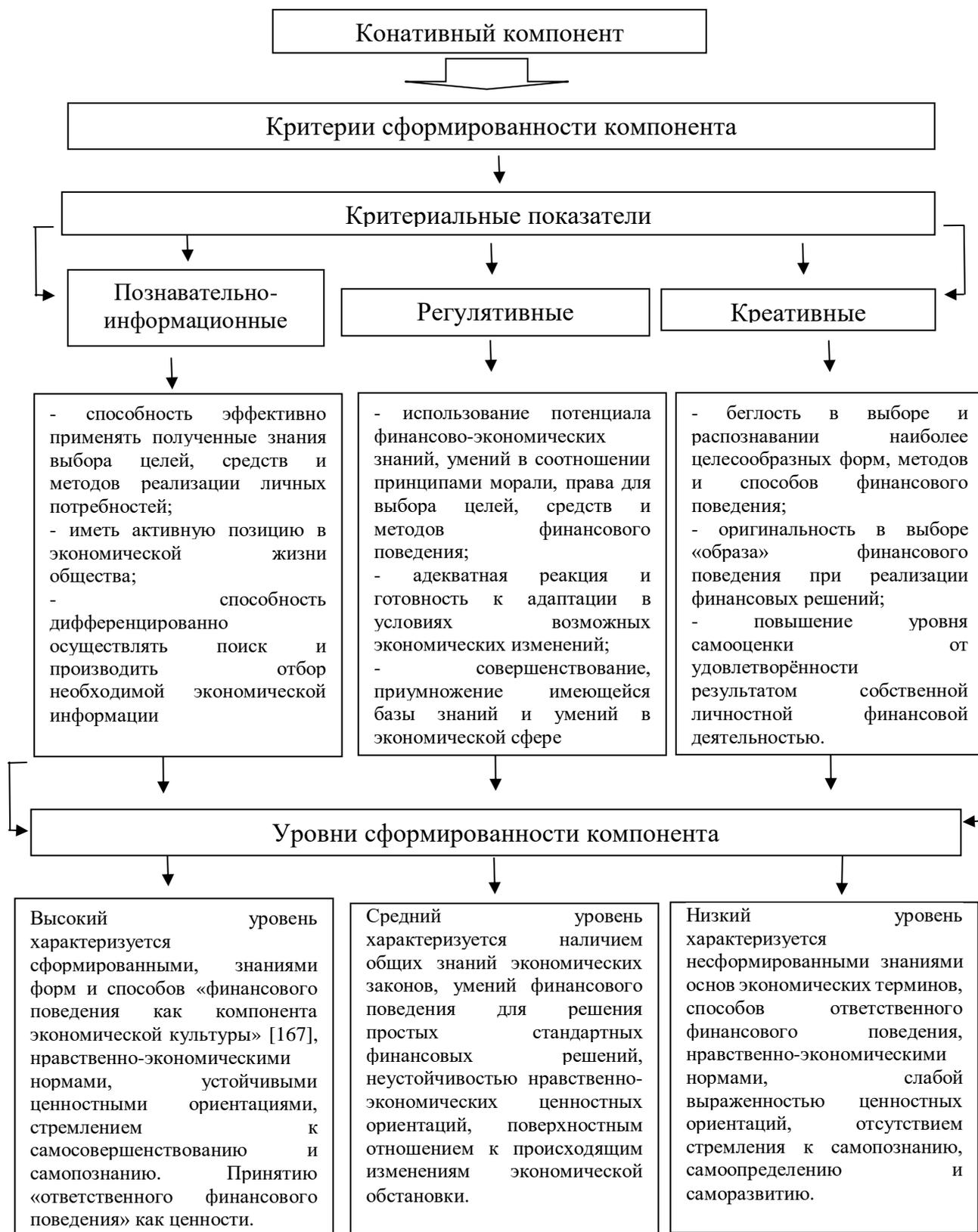


Рисунок 4. Структурно-содержательная схема сформированности конативного компонента ответственного финансового поведения

На основе определения у обучающихся высших учебных заведений уровней сформированности компонентного состава «ответственного финансового поведения» как личностного качества перед нами возникает

необходимость решения важного для исследования вопроса: определения условий, при которых формирование ответственного финансового поведения будет эффективным.

### 1.3. Педагогические условия формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

Для реализации поставленных задач были выделены позиции жизнедеятельности высшего военного учебного заведения, которые способны решить социально-педагогическую проблему.

Анализ научных работ отечественных и зарубежных авторов по исследованию проблем совершенствования функционировании педагогических систем, повышению эффективности образовательного процесса показывает, что важным явлением в науке является определение, обоснование и проверка педагогических условий, обеспечивающих успешность осуществляемой деятельности.

Обращаясь к приведенным в справочной литературе значениям термина «условие» стоит отметить, что понятие «условие» является общенаучным. Согласно толкованию большого толкового словаря русского языка С.А. Кузнецова, раскрывается многоликость формулирование термина, среди которых в контексте нашего исследования понятие «условие» выделено как обстановка, в которой происходит, протекает что-либо [147].

В философии под условием понимается связь с отношением предмета к окружающим его явлениям, без которых его существование невозможно: «то, от чего зависит нечто другое (обусловливаемое); существенный компонент комплекса объектов (вещей, их состояний, взаимодействий), из наличия которого с необходимостью следует существование данного явления».

Таким образом, совокупность определенных условий в отдельно созданной среде может формировать и воспитывать в индивидууме заявленные социальным обществом личностные качества, т.е. являться

инструментом педагогической системы, применение которого приведет к достижению поставленных перед образовательной системой целей.

В рамках нашего исследования «под педагогическими условиями понимаем совокупность мер; принципов и правил, установленных в какой-нибудь области жизни, деятельности.

Создавая определённые условия в образовательно-воспитательной среде военного вуза, для формирования ответственного финансового поведения курсантов, важно учитывать, что их влияние способно ускорять или замедлять процессы формирования требуемого личностного качества, воздействовать на его динамику и конечный результат.

В современных исследованиях понятие «условие» имеет широкое применение и характеризует определённую педагогическую модель, целью которой ставится формирование и воспитание в личности заявленных качеств, компетенций и т.д.» [115]. За основу поиска требуемых педагогических условий ответственного финансового поведения личности нами принимаются результаты современных исследований отечественных и зарубежных авторов определивших, что развитие человека как личности происходит на протяжении всего жизненного пути, под воздействием широкого круга условий.

В педагогике под условиями понимается совокупность интегрированных явлений окружающей среды (система образования, семья, общество и т.д.), которые осуществляют влияние на внутреннее состояние личности, являясь одними из главных причин изменения её качеств.

В педагогической науке рассматриваются изменения качеств личности под воздействием на них определенного рода условий, выраженных в их специфическом целевом многообразии (образовательные, педагогические, психолого-педагогические условия и т.д.), которые по мнению И.В. Лебедевой, «описывают основные факторы, процессы и явления образовательно-воспитательной среды с точки зрения требований к

организации деятельности субъектов образования, и содержат «контекст образования и его организационно-методологическое обеспечение» [118].

Особое внимание процессу формирования ответственности у личности на возрастных этапах ее развития было уделено педагогами-исследователями: С.Ф. Анисимовым, Н.Я. Голубковым, Г.В. Ковалевой А.Ф. Никитиным, И.А. Ореховским, Н.И. Скорбилиной и другими исследователями.

Отличительной особенностью педагогической науки при изучении «ответственности» как качества личности является определение средств и условий её формирования. Поиск средств формирования ответственности занимались В.Г. Хворостовская, В.В. Игнатова, С.Т. Евсеева и др.

Формирование в личности требуемых качеств обусловливается внутренним (духовным) состоянием, мотивационными, эмоционально-волевыми, интеллектуальными характеристиками, которые на основании внутренних побуждений, её заинтересованности в получении определенного результата способствуют формированию личностных качеств обучающегося. При этом стоит отметить, что в педагогическом процессе принимают участие две заинтересованные стороны, это обучаемые и педагоги. При этом педагог использует внутреннее состояние обучаемого, его мотивацию, направленную на получение знаний, навыков и опыта приобретения финансово-экономических знаний как основной движущей силы, применяя при этом формы и методы воспитания, направленные на достижение цели. Таким образом, в педагогическом процессе принимают участие две стороны, взаимно заинтересованные в получении конкретного результата – обучающиеся и педагог.

При определении педагогических условий формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов исследователи опирались на идеи, выработанные А.С. Макаренко и В.А. Сухомлинским об ответственности и факторах ее формирования, об условиях воспитания социально-одобряемого поведения и т.д. Учёными искомое личностное качество в большей степени определяется как зависимость одного

индивида от другого при их жизнедеятельности в социальной группе, как условия равенства между собой, так и при нахождении на разных ступенях социального уровня [124], а воспитание любого вида личностной ответственности понимается как процесс по созданию и выработке устойчивых привычек поведения [104].

Для нашего исследования разработанная учёными концепция личностного качества важна в ходе единого подхода к пониманию сути «ответственного финансового поведения», но нельзя не заметить, что идеология в обществе, в котором были сформированы взгляды исследователей, была несколько иной, также как исторический контекст. Поэтому в настоящее время возникает вопрос о том, насколько эти идеи применимы сейчас к представителям современного общества, непосредственно принимающих участие в образовательном процессе в качестве обучающихся высших военных учебных заведений. Экономическое развитие государства определяет новые требования к поведению и образованию, общество непрерывно развивается, осваивает новые технологии, приобретает знания и способы поведения в сложных социально-экономических условиях. Стоит отметить, что более адаптирована и устойчива к переменам современная молодежь. Безусловно, что большую часть студентов высших учебных заведений и курсантов военных вузов составляет именно эта категория граждан, которая более свободна, более индивидуальна и живет в другом мире, как с точки зрения экономики, так и с точки зрения бытовой обеспеченности. В этой связи представляется правильным понимать ответственность как интегративное качество личности, выражающее его отношение к нравственным нормам общества, вырабатываемым им в процессе обучения [104].

Таким образом, формирование личностных качеств, курсантов в военном вузе осуществляется с учётом потребностей государства и общества, созданных педагогических условий в пределах образовательно-воспитательной среды военного вуза. Целенаправленно формируемое

ответственное финансовое поведение, по словам О.А. Лаврентьевой, «обусловлено воспитанием у курсантов ответственности как личностного качества, под многообразием социальных противоречий, хаотичностью внешних оценок и предоставленными возможностями, может быть оптимально организованно только в процессе педагогической деятельности, с учетом специально созданных педагогических условий» [115].

С.А. Хазова, Е.А. Ганин и И.А. Федякова отмечают, что создание в системе образования определенных условий «предполагает выделение психологических и педагогических характеристик образовательного процесса» [48, 202, 212]. Рассмотрению подлежит процесс взаимозависимости и взаимодополняемости педагогического и психологического аспектов. И.В. Лебедева определяет, что «психологический аспект предполагает изучение внутренних характеристик изучаемого феномена, моделируемого явления во внутренних структурах личности с целью направленного воздействия на них, в то же время как педагогический аспект связывает психологическое содержание с факторами и механизмами, обеспечивающими желаемое развитие процессов, явлений и свойств» [118]. Исходя из этого рассматривает психолого-педагогические условия, характеризующие «способы педагогического взаимодействия через описание совокупности средств, методов и форм воспитания, а также базовых принципов и превалирующих методик и технологий образования как общую целостную составляющую системы образования» [118].

Согласно ее исследованиям, «взаимодействие базовых образовательных принципов с остальным содержанием психолого-педагогических условий состоит из их реализации с использованием в учебно-воспитательном процессе совокупности конкретных средств, методов, приёмов и организационных форм учебно-воспитательной деятельности, организации соответствующего психологического микроклимата в коллективе, педагогических взаимоотношений» [115, 191].

Процесс воспитания ответственности личности раскрывает О.А. Лаврентьева, которая отмечает, что «воспитание ответственности осуществляется при взаимодействии педагогов и обучающихся в условиях организованной учебной деятельности и её средствами, результатом которого является приобщение обучаемого к социальным и нравственным ценностям и его становление как личности на определенном этапе развития» [115]. В своём исследовании автор выделяет, что процесс воспитания ответственности должен быть не хаотичным, а контролируемым. При этом результат формирования личностного качества будет результативным, если контроль будет осуществляться как со стороны педагогов, так и со стороны самого обучаемого (внутренним самоконтролем личности). В данном контексте важно самовоспитание личности как процесса видения себя, своих качеств и их изменений. В педагогике отмечают, что «самовоспитание - систематическая и сознательная деятельность человека, направленная на саморазвитие и формирование базовой культуры личности [119]. Самовоспитание призвано укреплять и развивать способность к добровольному выполнению обязательств, как личных, так и основанных на требованиях коллектива, формировать моральные чувства, необходимые привычки поведения, волевые качества» [199]. По сути, самовоспитание представляет собой в определенном смысле рефлекссию тех установок, которые получены в обществе и образовательном учреждении [115].

Процесс воспитания (самовоспитания) характеризуется приобретением личностью общечеловеческих, социальных, духовных и других ценностей через призму собственной индивидуальности в процессе саморазвития и самосовершенствования и в разных науках рассматривается как культура личности. Изучению культуры личности посвящены работы многих ученых. В педагогике общее понимание формирования культуры личности раскрыто в исследованиях Л.В. Павловой и определено как механизм овладения культурой [149]. Опираясь на исследования культуры как общечеловеческой ценности, можно сказать, что сам человек представляет единство трёх

сущностей: человеческой, природной и культурной и выступает как духовная ценность, целостность, а не пустой сосуд, наполняемый знаниями [13].

В контексте нашего исследования финансовая ответственность, как «составная часть общей социальной ответственности, рассматривается как ценность и представляет собой категорию, определяющую отношения обучающегося к ситуации финансового ответственного поведения. Если обучающийся осознает финансовую ответственность как ценность, он включается в процесс нравственного становления и развития, оценивает свое ответственное поведение через призму морали. Образовательно-воспитательная среда вуза может стать основой выбора ценностей, если финансовая ответственность является ценностью в глазах педагогов, сверстников и поддерживается открытым социумом» [115].

Таким образом, включение финансовой ответственности, как компонента экономической культуры, в категорию личностных ценностей обучающегося позволит наполнить ее содержание и благоприятно повлияет на реализацию выбранных нами педагогических условий.

По мнению И.В. Брызгалова «культура является одновременно и объективной, и субъективной реальностью, обусловленная личностной и внутренней характеристиками, внешне-нормативной, институциональной составляющей человеческой жизни» [35]. Автор отмечает, что «изначально заложенная в человеке потенция креативности с точки зрения современной экономики, выступает особой формой интеллектуального капитала (ресурса, способного приносить доход) - человеческого капитала» [35].

Исходя из этого можно определить, что содержанием экономического образования является культура, а образование - это процесс становления личности, её вхождения в культуру. Поэтому формирование ответственного финансового поведения как «компонента экономической культуры обучающихся высших учебных заведений определяется личностной рефлексией и пониманием общественной потребности в ее формировании» (Н.В. Латова, Ю.В. Латов, Т.Ч. Тебеева, Т.С. Вуколова, Р.К. Ога и др.) [35].

Таким образом, формирование ответственного финансового поведения в рамках социально-экономического образования курсантов военных вузов можно определить, как процесс передачи, усвоения и приобретения навыков в спектре экономической культуры. При этом стоит отметить, что сам человек является субъектом экономической культуры.

Очевидным является то, что образовательный процесс военного вуза организован и осуществляется в его «среде», поэтому считаем, что рассматривать условия формирования ответственного финансового поведения курсанта военного вуза в образовательном процессе необходимо с «введения понятия «среда», т.к. высшее военное учебное заведение создает вокруг личности ту среду, в которой она формируется» [177].

Так, И.Г. Кинзибаева отмечает, что ««среда», буквально означающая «середина», понимается как промежуточное положение между рассматриваемыми объектами и является посредником между ними. Среда - это структурное образование, состоящее из нескольких уровней, сложных связей и отношений. Среда может быть внешней и внутренней. Внутренняя среда отличается постоянством, что является важным условием «свободной и независимой жизни» [96]. По ее мнению, «внешняя среда, воздействующая на индивида - это огромный культурный опыт, накопленный человеческим обществом. Только усвоив опыт предшествующих поколений, приобретя свой собственный, человек становится конкретной личностью» [96].

«Если учитель бессилён в непосредственном воздействии на ученика, то он всемогущ при определенном влиянии на него через социальную среду, роль учителя при этом сводится к организации и регулированию среды» [96].

Функция высшего военного учебного заведения, по словам И.Г. Кинзибаевой, «организация полноценной, продуманной жизнедеятельности обучающихся, т.е. создание среды для развивающейся личности. Образовательная среда, состав взаимодействующих в ней субъектов, временные границы их образовательной подготовки - предметы

активных исследований современного этапа развития педагогического знания» [96].

Основываясь на условиях воспитания ответственного финансового поведения курсантов в процессе их обучения в военном вузе, исходим из неотъемлемого их присутствия в социуме, подверженных влиянию внешней среды, а значит являющихся членами общества.

Таким образом, в процессе воспитания ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов происходит адаптация личности в обществе - социализация личности. Воспитание основывается как на внутренней мотивации человека, так и через взаимодействие с участниками образовательного процесса (обучаемыми, педагогами) под влиянием внешних условий.

«В современных толкованиях сущности образовательного процесса активно используется понятие «образовательно-воспитательной среды», в которой субъект находится в течение определённого периода своей жизни» [96]. На этапе получения высшего образования обучающийся «оказывается «погруженным» в образовательно-воспитательную среду и пребывает в ней в зависимости от собственных притязаний возможностей. В образовательно-воспитательной среде и происходит его образование (обучение, развитие, воспитание) - формирование индивидуального «образа»» [96]. Важно учитывать, что военный вуз относится к социальному институту и нацелен не только на военно-профессиональную подготовку курсантов, но и выполняет культуuroобразующую функцию и определяется историей развития страны, ее социально-экономическими условиями, типом государственного строя и сложившейся культурой общества. Отношение военного вуза к армии как социальному институту определяется особенностями образовательно-воспитательной среды, характеризующейся созданием определенных условий для социализации курсантов с высокой степенью контроля, и отражается:

- спецификой организации жизнедеятельности (строгое соблюдения распорядка дня, регламента служебного времени, выполнение обязанностей военной службы в повседневной деятельности, боевой подготовке и т.д.);
- закрытостью и обособленностью по отношению к организованной культуре внешней среды;
- спецификой военной культуры (единоначалие, соблюдение воинских ритуалов, традиций, обычаев и т.д.);
- ограничением свободы выбора действий по месту и времени;
- организацией постоянного контроля как учебного процесса, так и повседневной жизнедеятельности со стороны руководства;
- беспрекословным выполнением приказов;
- выделением военно-политической работы в ведущую форму социального воспитания.

Исходя из контекста нашего исследования считаем, что создание образовательно-воспитательной среды социально-экономической направленности должно рассматриваться «как способ организации взаимодействия субъектов образовательного процесса, в результате которого происходят прогрессивные личностные изменения каждого обучающегося, что эффективно может повлиять на формирование требуемого личностного качества» [96].

Данная среда охватывает образовательный процесс с момента получения социально-экономических знаний, навыков, умений, потребностей, интересов, ценностных ориентации до проявления требуемого личностного качества, а значит ценностно-экономическим содержанием могут быть наполнены экономические, гуманитарные, исторические, психологические и др. учебные дисциплины образовательного процесса военного вуза.

Таким образом, реализация образовательного процесса, включение в учебные дисциплины занятий, направленных на выработку мотивов получения знаний, навыков финансового поведения, умений реализовывать потенциал на практике в образовательно-воспитательной среде военного вуза

не может быть завершённым без практического их применения и включения финансовой ответственности в категорию ценностей вуза как фундаментальной основы формирования личностного качества. При этом стоит отметить, что сам процесс реализации социально-экономических знаний в жизненной «реалии» способен развивать у обучающихся личностные, присущие каждому обучающемуся умения и формы финансово-экономического поведения.

Достижение целей совершенствования образовательного процесса, направленного на повышения финансовой грамотности, финансовой компетентности, формирование ответственного финансового поведения, как компонента экономической культуры курсантов военных вузов, является одной из приоритетных задач на государственном уровне [24]. Фундаментом благоприятного экономического развития государства является финансово-грамотное население страны, частью которого являются военнослужащие, обладающее финансово-экономическими знаниями, умениями, навыками, приемами финансового поведения, способностями проводить анализ экономического состояния региона и государства, выбирать выгодные банковские продукты, активно участвующее в предлагаемых государством экономических проектах в частном порядке, в качестве объединенных организаций (компаний, обществ).

С целью создания основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, государство выступает идеологом поиска и применения новых форм и методов повышения финансовой грамотности населения страны [147]. Актуальность повышения финансовой грамотности подтверждается положениями статьи 75.1 Конституции Российской Федерации [103], статьей 20 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» [149], Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [193].

Идеи государства, отраженные в законодательных документах по совершенствованию системы образования в сфере экономического развития общества, тесно связаны с принципами формирования ответственности, гражданственности и патриотизма, т.е. государство выступает идеологом поиска и применения новых форм и методов повышения финансовой грамотности населения страны, а значит имеет потребность в гражданах, обладающих качествами ответственного финансового поведения.

Таким образом, «меры», принятые на государственном уровне по совершенствованию образовательного процесса, расцениваем как внешние условия, влияющие на формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов. Это подчеркивает актуальность проблемы формирования ответственного финансового поведения как компонента экономической культуры.

С точки зрения педагогики можно сказать, что условия влияют как на нравственное развитие обучающегося, так и на его психическое развитие. Они формируют личность, влияют на обучение и воспитание. При этом стоит заметить, что процесс воспитания личности не заканчивается окончанием обучения в военном вузе, а продолжается на протяжении всей жизни под влиянием внутренних и внешних условий.

При анализе и уточнении дефиниции и классификации групп педагогических условий Ч.И. Низамова, С.Г. Добротворская, рассматривая педагогические условия с точки зрения широкого круга социально-гуманитарных наук, выводят следующее определение дефиниции «педагогические условия» - это «среда, в которой происходит формирование, развитие, научение и воспитание личности» [147].

По мнению А.В. Кирьяковой в «идеалах осмысленно личностью синтезируются ведущие ценности прошлых поколений, ее оценка настоящего и представления о будущем». В своём исследовании автор акцентирует внимание на уже усвоенных, «сформулированных общественных требованиях нравственных норм, принципов, которые по форме и содержанию

«присваиваются» личностью уже готовыми, и идеалах (идеалах-целей), которые личность «формирует» самостоятельно, опираясь на ценности системы общества»» [96].

«В процессе развития современного общества само общество находится в поиске идеала общественного развития. В этой связи все большую значимость приобретают как ценности индивидуального сознания - семья, образование, труд, карьера, так и общественные ценности, прежде всего, ценности той социальной группы, к которой принадлежит человек» [96].

Реализация педагогических условий формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов возможна на основе соблюдения принципов государственной политики в области образования, традиционных в педагогике принципов обучения и воспитания, принципов рыночной экономики.

Особый интерес для нашего исследования представляет принцип гуманизации государственной политики в области образования. Он отражает «приоритет жизни и здоровья человека, прав и свобод личности, воспитание взаимоуважения, трудолюбия, гражданственности, патриотизма, ответственности, правовой культуры, бережного отношения к природе и окружающей среде, рационального природопользования» [117].

Образовательный процесс формирования ответственного финансового поведения возможен при соблюдении традиционных педагогических принципов: научности, сознательности и самостоятельности, системности, последовательности, преемственности, наглядности, доступности, прочности, связи теории с практикой, следование которым помогает наилучшим образом реализовать поставленные перед педагогическим процессом цели [49]. Для педагога и обучающегося они являются своеобразными требованиями по отношению к себе лично и своей деятельности. В нашем исследовании принципы обучения и воспитания принимаем как единые взаимосвязанные между собой правила, нормы, требования.

Обращая внимание на преемственность опыта педагогической теории и практики, основанных на изучении форм и способов формирования социальной ответственности, экономической культуры, экономического поведения, экономической ответственности нами сделан вывод, что формируемое личностное качество по своей сути является уникальным и ранее в науке не изученным, поэтому достижение поставленной цели будет эффективным при включении к основным принципам обучения и воспитания следующих педагогических принципов.

*Принцип непрерывного соучастия и сотрудничества обучающегося* заключается в непрерывности и преемственности формирования себя как цивилизованной личности, которой присуще единство качеств личного поведения и финансовой ответственности и реализуется с учётом основных научных разработок Л.А. Венгера, В.В. Давыдова, Г.Ф. Дорофеева и др.

*Принцип вариативности* предусматривает выбор модели осознанного самопроявления ответственного финансового поведения, самореализации, и сформированность личностных нравственных убеждений. Выбор принципа вариативности основывался на исследованиях А.Г. Асмолова, который определил, что доминантой построения образовательного процесса должно стать создание условий для свободного выбора вариантов образовательной деятельности всех его участников [15].

*Принцип форсайтного мышления* выражается в развитии у курсантов самостоятельности при создании «контуров собственных образовательных сценариев с учётом влияния перспективных «прорывных» технологий на изменения в экономике, обществе, культуре и образовании на долгосрочную перспективу» [39]. Основой применения принципа является организация образовательного процесса, построенного на форсайте как инновационной технологии формирования ответственного финансового поведения [60].

«Принципы обучения ориентируют организаторов учебно-воспитательного процесса на то, каким образом определить формы, методы, приемы, средства обучения. И здесь каждый принцип обучения становится

дидактическим локомотивом движения к результатам профессионального образования – развитию и воспитанию необходимых для этого качеств» [60].

В педагогической науке воспитание рассматривается как часть педагогического процесса, в котором образование, развитие и формирование личности происходят в различных видах деятельности под руководством и в результате специальной деятельности [82].

Сущность ответственного финансового поведения, раскрытые выше мнения исследователей относительно методологических, методических и иных оснований формирования сопряженных с ним качеств и свойств личности определяют целесообразность опоры на положения компетентностного, системно-деятельностного, ценностного, междисциплинарного, личностно-ориентированного и средового подходов.

Внедрение компетентностного подхода в образовательно-воспитательный процесс высшего военного учебного заведения обусловлено необходимостью:

- системного формирования финансово-экономических компетенций по экономической культуре, экономическому поведению, финансовой грамотности, финансовому поведению в учебные программы военного вуза;

- внедрения результативных технологий и методик образования, которые должны быть максимально приближены к реальным условиям принятия экономических и финансовых решений;

- построения образовательного процесса с использованием деловых игр, кейсов, примеров и разборов проблемных ситуаций, типов поведения потребителя на рынке финансовых инструментов из реальной практики;

- повышения квалификации преподавательского состава военного вуза в области социально-экономического образования по финансовой грамотности.

Системно-деятельностный подход подразумевает:

- многостороннее включение курсантов в различные формы социально-экономического взаимодействия, вариативность учебной, творческой,

развивающей деятельности, создание образовательно-воспитательной среды для проявления активности;

- включения обучающихся в специально организованные ситуации финансово-экономической деятельности, моделирующие реальную практику совершения финансовых операций;

- апробацию различных ролей в финансово-экономической деятельности, соотнесение их с собственными индивидуальными способностями.

Включение ценностного подхода определяется:

- наличием у курсантов мотивации на получение финансово-экономических знаний, умений, способов рационального и выгодного для самого себя и общества финансового поведения;

- моральный «выбор ценностей самостоятельности, ответственности, свободы, уважения, толерантности, блага личности и общества как ориентиров личностного финансового поведения» [118];

- целесообразно-приоритетным выбором ценностей рыночной экономики при принятии финансовых решений;

- приоритетами государственной экономической политики и стандартами финансового потребления в сфере высшего образования.

Междисциплинарный подход:

- расширяет образовательное пространство, создает виртуальную учебную лабораторию, в которой обучающийся, многократно применяя знания по каждой дисциплине в новых условиях, за рамками самой дисциплины, развивает умения применять знания в финансово-экономической области;

- характеризуется переносом когнитивных схем из одной дисциплинарной области в другую, целью которых является формирование ответственного финансового поведения;

- подразумевает совершенствование дидактических механизмов и инструментов организации и реализации образовательных программ экономических, гуманитарных и других общенаучных дисциплин.

Личностно-ориентированный подход направлен на обеспечение и поддержку самопознания и самореализации курсанта. Он выражается:

- в определении личности обучающегося в качестве цели, субъекта и результата деятельности всей образовательной системы военного вуза;

- в интересах обучающегося, развитие которого находится в центре всей системы образования;

- в гармоничном построении системы образовательного процесса исходя из личностной ориентации обучающегося;

- в личностно-ориентированных педагогических технологиях, являющихся фундаментом создания образовательно-воспитательной среды военного вуза;

- в непрерывном взаимодействии курсанта и преподавателя на протяжении всего обучения.

Средовый подход позволяет организовать образовательный процесс, при котором обучение и воспитание реализуются посредством создания специальной образовательно-воспитательной среды, продуктивной для формирования «личностных качеств ответственного финансового поведения» [166] и представляющей возможности для самореализации и саморазвития личности обучающегося. Он выражается:

- в насыщении образовательно-воспитательной среды условиями, влияниями и возможностями для развития финансово-экономической активности обучающихся;

- в организации информационно-коммуникативного взаимодействия субъектов образования на основе инновационных средств обучения и воспитания;

- в развитии экономической культурной среды, позволяющей обучаемым принять ответственное финансовое поведение как личностную ценность;

- в осознанном стремлении обучающихся к самообразованию и повышению своего уровня социально-экономического развития.

Основываясь на результатах исследования В.А. Ясвина по векторному моделированию воздействия образовательно-воспитательной среды и «Общественного ветра» (воздействия общества) на обучающегося, определена структура образовательно-воспитательной среды вуза (таблица 3) [204].

Безопасность образовательно-воспитательной среды вуза на основе принципа гуманизации характеризуется её параметрами и в полной мере зависит от личностно-профессиональных качеств участников социально-педагогического взаимодействия.

Таблица 3 - Структура образовательно-воспитательной среды военного вуза

<b>Компоненты</b>	<b>Характеристика компонента</b>
Организационно-управленческий	- совокупность целевых финансово-экономических установок управления образовательно-воспитательной средой военного вуза.
Предметно-пространственный	- архитектурно-эстетическая организация образовательно-воспитательной среды военного вуза; - финансово-направленное символическое пространство.
Содержательно-методический	- финансово-экономическая содержательная сфера; - формы и методы организации социально-экономического образования.
Социально-психологический	- социально-педагогические взаимодействие участников образовательного процесса (профессорско-преподавательский состав, обучающиеся, тьюторы, руководство банковского сектора).
Коммуникативно-организационный компонент	- особенности субъектов образовательно-воспитательной среды; - коммуникативная сфера; - организационные условия.
Субъектный	- личностно-профессиональные качества участников образовательного процесса.

Таким образом, поставленная цель исследования, опора на положения компетентностного, системно-деятельностного, ценностного, междисциплинарного, личностно-ориентированного и средового подходов, а также реализация принципов непрерывного соучастия и сотрудничества, вариативности, форсайтного мышления и поэтапное построение образовательного процесса позволили определить следующие педагогические условия, при которых формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов будет эффективным:

1. Экономическое обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического и информационного содержания образования.

2. Организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях.

3. Организация квази-экономического поведения, позволяющего обучаемым реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненных реалиях.

4. Использование личностных ресурсов образовательно-воспитательной среды в финансовом воспитании обучающихся.

#### *Заключение по первой главе:*

Основываясь на исторических предпосылках возникновения финансового поведения, ответственности как термина и финансовой ответственности как феномена, раскрытых в научных трудах отечественных и зарубежных ученых (Г.В. Белехова, Е.В. Галишникова, А.Ф. Гулевская и др.) была выдвинута гипотеза: при определенных условиях образовательного процесса, направленного на формировании у обучаемым знаний, умений, навыков социально-экономического поведения, формы и способы развития «ответственности», как качества личности, рассмотренные в педагогике,

философии, социологии, юридической науке и экономике могут способствовать её преобразованию в узконаправленное, социальное качество личности «ответственное финансовое поведение». Выделенные принципы ответственного финансового поведения могут рассматриваться в единстве и взаимосвязи функций образования и обучения.

При изучении феномена экономической культуры личности как производного вида культуры, были выделены важнейшие её функции: «регулирование социальных и иных отношений; упорядочивание; нормирование; ограничение; стандартизация поступков людей, их деятельности, взаимоотношений в обществе» [166]. Исходя из анализа работ учёных, исследовавших понятие «экономическая культура», исследователи пришли к выводу, что компонентом формирования личностной экономической культуры является ответственное финансовое поведение. Основываясь на определении того, что ответственное финансовое поведение является видом экономического поведения, заключили, что его суть заключается в выборе личностью способов, приёмов, характера действий, а также в поиске новых путей решения конкретных ситуативных задач.

Было уточнено понятие «ответственное финансовое поведение» и предпосылки его формирования: мотивация получения социально-экономических знаний; осознание финансовой ситуации; финансово-экономическое мышление; финансовые интересы; социальные стереотипы.

Исходя из вышеизложенного, ответственное финансовое поведение представляет собой поведение, связанное с выбором альтернативных путей разрешения финансовых ситуаций, при которой максимально минимизируются финансовые затраты (потери), направленные на достижение поставленной цели [32]. Стоит отметить, что сформированное в среде высшего военного учебного заведения ответственное финансовое поведение не может быть завершённым результатом, а имеет возможность дальнейшего развития. При этом важную роль играет мотивация личности на саморазвитие, самоанализ и критическое отношение к собственным решениям и поступкам.

Ответственное финансовое поведение может формироваться под влиянием внешних и внутренних побудительных сил. Внешние силы выражаются в ценностных ориентациях, потребностях, интересах, желаниях, стремлениях. Внутренние побудительные силы складываются из воспитания экономической культуры личности, ответственности, волевых усилий, направленных для достижения финансовых целей рациональными средствами.

Таким образом, приходим к выводу, что ответственное финансовое поведение личности - это ответственность перед собой и социальным обществом, и определяется как компонент экономической культуры, сформированный гражданским мировоззрением, с развитым чувством патриотизма и нравственными ценностями.

Проведенный междисциплинарный анализ ответственности позволил прийти к убеждению, что ответственное финансовое поведение является системным качеством личности и предполагает рассмотрение функционального единства составляющих компонентов: когнитивно-аналитического, рефлексивно-волевого, мотивационно-ценностного и конативного.

Для определения критериев сформированности ответственного финансового поведения исследователи опирались на охарактеризованные ранее функции финансовой ответственности как качества личности, культуру финансового поведения, поскольку именно в реализации этих функций заключается ценность, значимость личностной финансовой ответственности и, следовательно, с ними связаны цели формирования ответственного финансового поведения как системного интегративного качества личности [6]. Эти критерии следующие:

- ценностно-ориентационные, характеризующиеся выбором целей, средств и способов финансового поведения, взаимоотношений, деятельности в социально-экономических условиях;

- познавательно-информационные, характеризующие сформированность системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения в образовательном процессе; их экстерииоризация в поступках и действиях;

- эмоционально-волевые, обусловленные чувством переживания значимости собственного «стиля» финансового поведения, включающие особенности эмоциональных переживаний при выборе действий, акцентирующие внимание на волевых усилиях в ситуации финансовой ответственности [8];

- регулятивные, выражающие способность анализировать ситуацию, критически оценивать собственные действия, приходить к выводам, ставить перед собой цели и задачи, составлять план для их реализации, а также вносить в план необходимые изменения в условиях благополучной (негативной) финансовой обстановке;

- креативные, обусловленные способностями к достижению поставленных целей, в условиях финансовой конкурентности, новыми экономическими, правовыми, морально оправданными средствами и методами; приобретением сугубо собственных способов финансового поведения как отличительных личностных финансово-экономических качеств.

Компонентный состав ответственного финансового поведения, критерии и критериальные показатели позволили разработать структурно-содержательные схемы сформированности когнитивно-аналитического, рефлексивно-волевого, мотивационно-ценностного, конативного компонентов у курсантов военных вузов.

Исходя из основополагающих принципов были сформулированы педагогические условия, создание которых обеспечивает реализацию принципов:

- принцип непрерывного соучастия и сотрудничества обучающихся заключается в непрерывности и преемственности формирования себя как

цивилизованной личности, которой присуще единство качеств личного поведения и финансовой ответственности;

- принцип вариативности предусматривает выбор модели осознанного самопроявления ответственного финансового поведения, самореализации, и сформированность личностных нравственных убеждений;

- принцип форсайтного мышления выражается в развитии у обучающихся самостоятельно создавать контуры собственных образовательных сценариев с учётом влияния перспективных «прорывных» технологий на изменения в экономике, обществе, культуре и образовании на долгосрочную перспективу [33].

Определение у курсантов военных вузов уровней сформированности компонентного состава ответственного финансового поведения как личностного качества позволило нам определить и обосновать целесообразность применения педагогических условий, при которых формирование ответственного финансового поведения будет эффективным:

1. Экономическое обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического и информационного содержания образования.

2. Организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях.

3. Организация квази-экономического поведения, позволяющего курсантам реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненных реалиях.

4. Использование личностных ресурсов образовательно-воспитательной среды в финансовом воспитании курсантов.

В процессе систематизирования педагогических подходов, условий и принципов получена общая картина модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

## ГЛАВА 2. ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МОДЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У КУРСАНТОВ ВОЕННЫХ ВУЗОВ

### 2.1. Актуальное состояние проблемы ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

Теоретическое обоснование процесса формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов нацеливает нас на выбор оптимальных, рациональных и эффективных подходов для достижения поставленной цели. Теоретическая база исследования основывается на трудах М.М. Бахтина, А.Ф. Гулевской, И.Г. Кинзебаевой и других ученых.

Диагностика сформированности критериальных показателей ответственного финансового поведения проводилась с использованием следующих модифицированных методик:

- анкета на знание финансовых продуктов и понимание финансовых терминов, умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях (составлена В.В. Чумаченко и А.П. Горячевым), (Приложение 1);

- анкеты-оценки уровня сформированности у курсантов «умения» и «представления» о способах финансового поведения; ответственности и самоанализа в выборе финансовых решений, анкета проверки способности применять финансово-экономические знания и умения, ориентироваться в финансово-деятельном пространстве, имеющих потребность в саморазвитии (составлены Т.В. Морозовой), (Приложения 2-4);

- тест на определение способности проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами (составлен Е.С. Климовым), (Приложение 5);

- программа оценки интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений (составлена А.Л. Журавлевым, Н.А. Журавлевой), (Приложение 6);

- анкета-шкала проверки уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности (составлена О.С. Гребенюком и М.И. Рожковым), (Приложение 7);

- тест по определению ценностного отношения к финансовой независимости (как основы принятия рациональных финансовых решений) (составлен Т. Элерсом), (Приложение 8);

- диагностика сформированности финансовой ответственности (составлена В.Л. Марищуком), (Приложение 9) (таблица 4).

Таблица 4 – Диагностический инструментарий сформированности критериев компонентного состава ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

<b>Компонент</b>	<b>Критериальные показатели</b>	<b>Методики диагностики</b>
Когнитивно-аналитический	Знания	Анкета на знание финансовых продуктов и понимание финансовых терминов, умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях (составлена В.В. Чумаченко и А.П. Горяевым)
	Умения	Анкета-оценки уровня сформированности у курсантов «умения» и «представления» о способах финансового поведения (составлена Т.В. Морозовой)
	Представление	
Рефлексивно-волевой	Ответственность	Анкета – оценка уровня сформированности у курсантов ответственности и самоанализа в выборе финансовых решений (составлена Т.В. Морозовой)
	Самоанализ	
	Настойчивость	Тест на определение способности проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами (составлен Е.С. Климовым)
Мотивационно-ценностный	Интерес	Программа оценки интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений (составлена А.Л. Журавлевым, Н.А. Журавлевой)
	Стремление	Анкета-шкала проверки уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области

		финансовой деятельности (составлена О.С. Гребенюком и М.И. Рожковым)
	Ценностное отношение	Тест по определению ценностного отношения к финансовой независимости (как основы принятия рациональных финансовых решений) (составлен Т. Элерсом)
Когнитивный	Финансовая ответственность	Диагностика сформированности финансовой ответственности (составлена В.Л. Марищуком)
	Финансовая компетентность	Анкета по проверке способности применять финансово-экономические знания и умения, ориентироваться в финансово-деятельном пространстве, имеющих потребность в саморазвитии (составлены Т.В. Морозовой)
	Стремление к самообразованию	

В исследовании делается акцент не только на определение уровня финансово-экономических знаний, умений и навыков курсантов, но и на их развитие, оценку уровня сформированности компетенций, включающих когнитивную, личностную, ценностную, межкультурную и др. составляющие [83, 128].

Согласно положениям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования «компетентностный» формат оценивания результатов обучения характеризуется личностными качествами каждого обучаемого - «знает, умеет, владеет». Основываясь на парадигме, ориентированной на усвоение и воспроизведение полученных готовых знаний, курсанты включаются в их активное воспроизведение в образовательно-воспитательной среде военного вуза, которая позволяет им реализовать свой потенциал.

Таким образом, выделяем в качестве базового элемента финансового ответственного поведения когнитивно-аналитический компонент. Включение когнитивно-аналитического компонента в структуру компетенции позволяет наполнить ее характеристиками регулируемой и самостоятельной познавательной деятельности обучающихся, нацеленной на овладение общеучебными и собственными стратегиями ответственного финансового поведения [103].

Провести оценку когнитивно-аналитического компонента можно с помощью диагностики его критериальных показателей, указав при этом уровень их сформированности: высокий, средний, низкий.

Высокий уровень характеризуется сформированностью системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах ответственного финансового поведения, их готовностью к прогнозированию рациональных самостоятельных решений.

Средний уровень характеризуется наличием распространённых финансовых понятий и умением их применять в типичных стандартных ситуациях, пониманием последствий финансовых решений и навыками простого финансового планирования.

Низкий уровень характеризуется отсутствием общих экономических знаний и понятий об основных финансовых терминах, а также способах финансового поведения, неумением планировать и выгодно использовать личные финансы в повседневной жизни.

Для эмпирического подтверждения и уточнения теоретически выявленных условий и конструирования модели «Формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов» проводилось пилотное диагностическое исследование на базе ФГКВОУ ВО «Краснодарское высшее военное орденов Жукова и Октябрьской революции Краснознамённого училище имени генерала армии С.М. Штеменко», в состав респондентов вошли 350 курсантов.

Диагностика когнитивно-аналитического компонента, выраженная в определении уровня знаний финансовых продуктов и понимании финансовых терминов, представлении о способах финансового поведения, умении распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях, проведённая методом исследования по материалам теста, составленного В.В. Чумаченко и А.П. Горяевым, адаптированного к нашему исследованию, разделила респондентов на три категории: на обучающихся с высоким, средним и низким уровнями сформированности исследуемых показателей.

Общее количество респондентов (350 курсантов) разделилось на обучающихся с высоким уровнем знаний 4%, средним 4,3%, и низким уровнем 91,7% (рисунок 5).

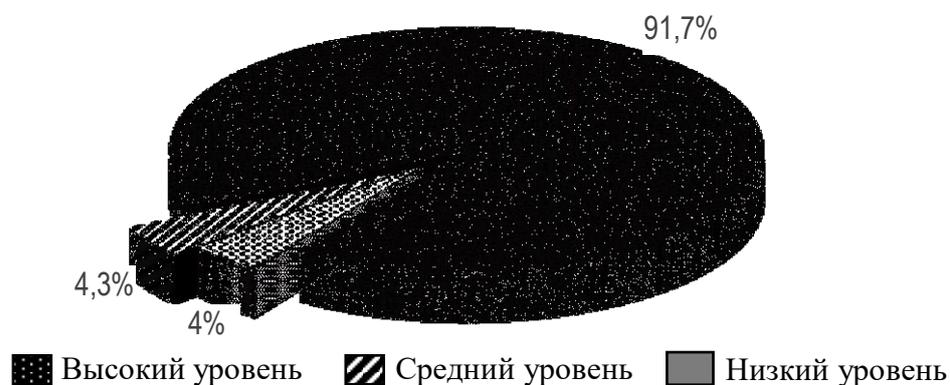


Рисунок 5. Уровень сформированности экономических знаний на констатирующем этапе исследования

В ходе проведения диагностики критериальных показателей «умения» и «представления» с использованием теста Т.В. Морозовой и адаптированного к нашему исследованию преобладающее количество курсантов показали низкие результаты сформированности качеств (рисунок 6).

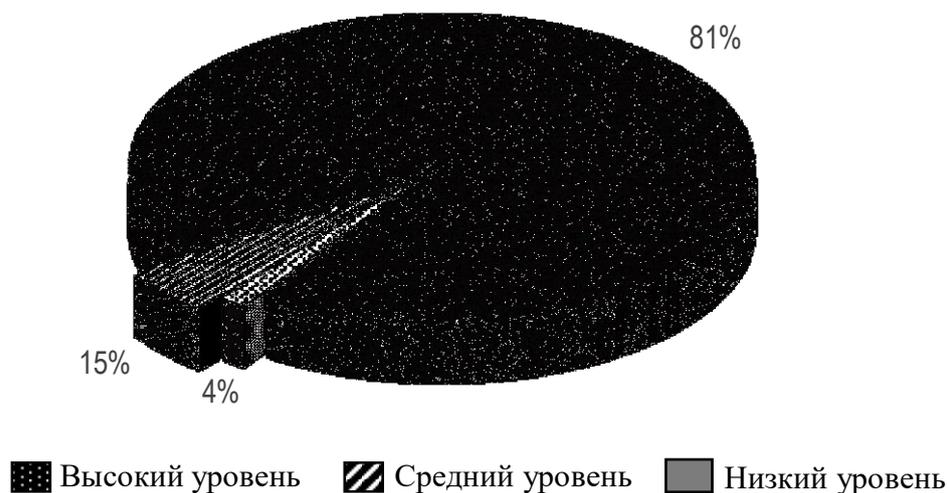


Рисунок 6. Уровень сформированности умений и представлений о способах финансового поведения на констатирующем этапе исследования

Обучающиеся разделились на три группы, из которых высокий уровень был отмечен у 4% респондентов; к среднему уровню было отнесено 15% респондентов и наибольшее количество имели низкий уровень, что составило 81% от общего количества исследуемых.

Полученные результаты обобщили в таблице №5.

Таблица 5. Показатели сформированности критериев когнитивно-аналитического компонента на констатирующем этапе исследования

<b>Критерии</b>	<b>Показатели сформированности</b>	<b>Методика диагностики</b>
Знания	высокий уровень - 4% средний уровень - 4,3% низкий уровень - 91,7%	Анкета на знание финансовых продуктов и понимание финансовых терминов, умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях (составлена В.В. Чумаченко и А.П. Горяевым)
Умения Представления	высокий уровень – 4% средний уровень – 15% низкий уровень – 81%	Анкета-оценки уровня сформированности у курсантов «умения» и «представления» о способах финансового поведения (составлены Т.В. Морозовой)

Рефлексивно-волевой компонент находится в тесном сопряжении с когнитивно-аналитическим компонентом и представляет собой взаимосвязь качеств личности, выраженных в единение внешних факторов и внутренних мотивов, в осознании финансовой ответственности как ценности, эмоциональных переживаниях за прогнозируемый результат, мобилизации скрытых внутренних волевых резервов, в автономии принятия рациональных финансовых решений, а значит принятии ответственности за последствия принятого решения.

Для оценки уровня ответственности и самоанализа в выборе, в том числе финансовых решений, а также способности личности принимать решения и отказываться от недальновидных финансовых решений использована методика оценки, составленная Т.В. Морозовой и адаптированная для нашего исследования. Согласно условий проведения выбранной методики курсанты

разделились на три категории: 4% от общего числа были отнесены к категории с высоким и средним уровнями сформированности исследуемых качеств и 92% к низкому уровню (рисунок 7).

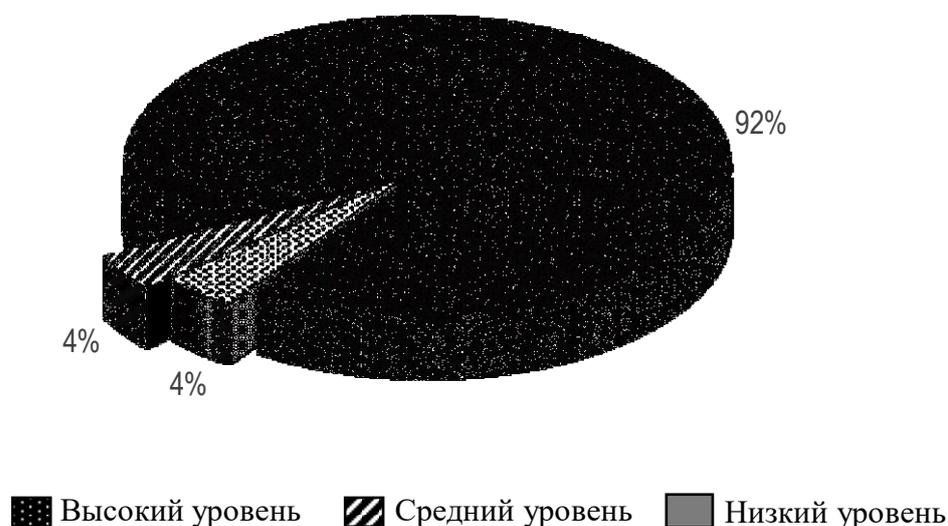


Рисунок 7. Уровень сформированности ответственности и самоанализа в выборе финансовых решений на констатирующем этапе исследования

Характерными качествами рефлексивно-волевого компонента в нашем исследовании являются самоанализ, настойчивость и ответственность при соблюдении свободы выбора в принятии финансовых решений или отказа от них. При этом характеристики терминов «свобода» и «ответственность» в педагогической науке рассматриваются как неразделимые элементы некоего целого личностного качества, дополняющего друг друга, исключающие возможность отдельного существования каждого. Поэтому в нашем исследовании «свобода» и «ответственность» рассматривается как неразделимые качества личности курсанта.

Рефлексивно-волевой компонент характеризуется способностью проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами, а значит курсанты должны обладать таким качеством как настойчивость. Для определения уровня его сформированности применялся тест, составленный Е.С. Климовым и адаптированный для нашего исследования.

На вопрос теста каждый курсант из представленных вариантов ответов выбирал тот, который считал правильным и набирал определенное в условиях количество баллов, из суммы которых определился уровень развития волевых качеств обучающихся.

Таким образом, курсанты с 30 набранными балами были отнесены к группе с высоким уровнем развития настойчивости, курсанты с количеством баллов, входящих в диапазон от 20 до 30, к группе со средним уровнем, и с количеством баллов от 10 до 20 - к низкому уровню развития.

Исходя из условий теста, курсанты разделились на три группы: 0,9% составили обучающиеся с высоким уровнем развития настойчивости; к среднему уровню были отнесены 24,8% респондентов; 74,3% респондентов имеют низкий уровень развития качества (рисунок 8).

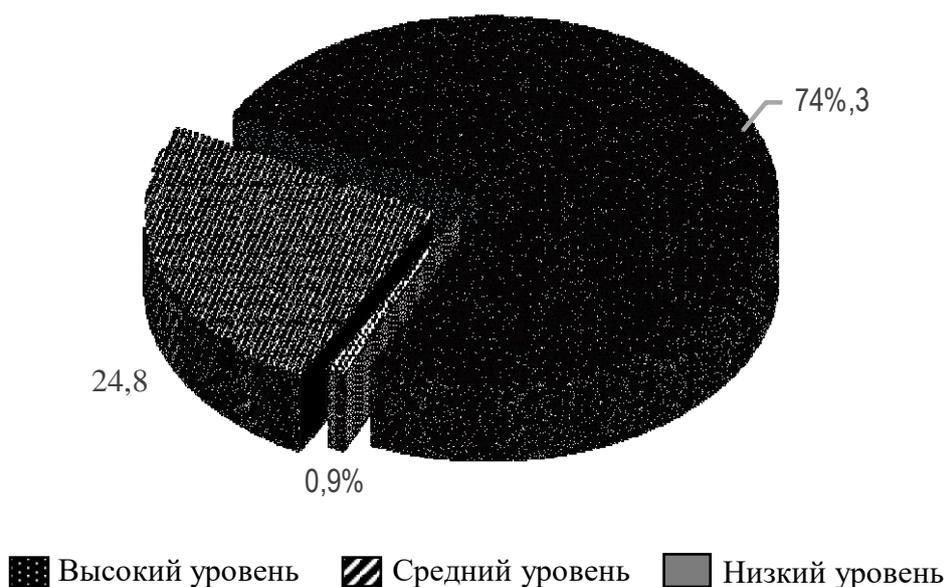


Рисунок 8. Уровни сформированности настойчивости на констатирующем этапе исследования

Полученные результаты сформированности критериев рефлексивно-волевого компонента на начальном этапе исследования обобщены в таблице №6.

Таблица 6. Показатели сформированности рефлексивно-волевого компонента на констатирующем этапе исследования

Критерии	Показатели сформированности	Методика диагностики
Ответственность, самоанализ	высокий уровень – 4% средний уровень – 4% низкий уровень – 92%	Анкета-оценка уровня сформированности у курсантов ответственности и самоанализа в выборе финансовых решений (составлена Т.В. Морозовой)
Настойчивость	высокий уровень – 0,9% средний уровень – 24,8% низкий уровень – 74,3%	Тест на определение способности проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами (составлен Е.С. Климовым)

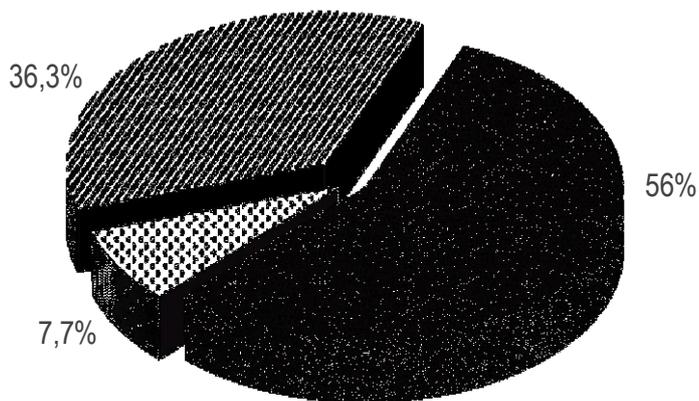
Анализ сформированности мотивационно-ценностного компонента позволяет нам определить его приоритетные качества:

- интерес к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений;
- стремление к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности;
- ценностное отношение к финансовой независимости (как основа принятия рациональных финансовых решений).

Программа оценки интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений, составленная А.Л. Журавлевым и Н.А. Журавлевой, позволили оценить уровень деловой и экономической активности, уровень познавательного интереса и любознательности к банковским продуктам для принятия выгодных финансовых решений.

Респонденты разделились на три категории:

- к первой категории были отнесены обучающиеся с высоким уровнем интереса (7,7% от их общего числа);
- ко второй категории со средним уровнем – 36,3%;
- к третьей категории с низким уровнем - 56% (рисунок 9).



■ Высокий уровень    ▨ Средний уровень    ■ Низкий уровень

Рисунок 9. Уровень сформированности интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных решений на констатирующем этапе исследования

Следующим инструментом диагностики мотивационно-ценностного компонента была анкета-шкала, составленная О.С. Гребенюком и М.И. Рожковым, которая позволила определить уровень стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности. В ней дана система вопросов и перечень готовых ответов, среди которых обучающиеся должны не просто выбрать наиболее подходящие, а оценить в баллах правильность каждого из них.

Для исследования стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности курсантам для шкалирования выдавались бланки (рисунок 10).

Группа № _____ Курс _____ Дата _____ 20__ г.													
Фамилия _____				Имя _____				Отчество _____					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42

Рисунок 10. Бланк оценки уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности

Каждому обучаемому необходимо было как можно точнее ответить на предлагаемые вопросы (с оценкой правильности каждого вопроса в баллах), и зафиксировать ответы в форме «01 до 05» в бланке. Адаптируя анкету-шкалу к нашему исследованию, принимался за основу авторский низкий и средний уровни, а результаты «высокий» и «выше среднего», находящиеся в едином диапазоне исследования, ограниченных рамками итоговых значений, объединены в единый диапазон высокого уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации.

Таким образом, разделение респондентов осуществилось по определенной иерархии высокого, среднего и низкого уровней сформированности критериев. Количество с высоким уровнем составило 2,6% от общего их числа, со средним 44% и низким 53,4% (Рисунок 11).



Рисунок 11. Уровень сформированности стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности на начальном этапе исследования

Результаты диагностики позволяют прийти к убеждению, что большинство курсантов имеют средний и низкий уровни стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности. У обучаемых отсутствуют не только базовые знания, но и представления о результатах их применения на практике для реализации поставленных жизненно-важных задач. Но стоит заметить, что,

данная методика позволила получить данные как об исходном состоянии мотивации в целом, так и у каждого респондента в отдельности.

Для определения ценностного отношения к финансовой независимости, как основы принятия рациональных финансовых решений, использован тест для определения мотивации к финансовому успеху, составленный Т. Элерсом и адаптированный под наше исследование.

В тесте респондентам предлагался 41 вопрос, с которым они могли согласиться, указав ответ «да», либо не согласиться и поставить ответ «нет». Затем путем статистического подсчета учитываемых ответов обучающиеся разделились на три категории:

- к первой категории обучаемых, набравшей от 1 до 10 баллов, были отнесены респонденты, имеющие низкую мотивацию к успеху, не стремящиеся быть первыми и имеющие низкий уровень ценностного отношения к финансовой независимости;

- ко второй категории, набравшей от 11 до 16 баллов, были отнесены курсанты, имеющие стремление к успеху, но при определенных обстоятельствах готовые изменить принятые решения и смириться с полученным результатом;

- третью категорию составили респонденты, набравшие от 17 до 20 баллов, и имеющие высокий уровень, активные в достижении успеха, спокойно воспринимающие ситуации его отсутствия от независящих причин и готовых продолжать поиски путей реализации поставленных целей.

Таким образом, курсанты по уровням ценностного отношения к финансовой независимости, как основы принятия рациональных финансовых решений, разделились на обучаемых с высоким уровнем – 0,9%; со средним – 11,1%; с низким уровнем – 88% (рисунок 12).



Рисунок 12. Уровень сформированности ценностного отношения к финансовой независимости на начальном этапе исследования

Полученные результаты сформированности критериев мотивационно-ценностного компонента на начальном этапе исследования обобщены в таблице №7.

Таблица 7 - Показатели сформированности критериев мотивационно-ценностного компонента на констатирующем этапе исследования

Критерии	Показатели сформированности	Методика диагностики
Интерес	высокий уровень – 7,7% средний уровень – 36,3% низкий уровень – 56%	Программа оценки интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений (составлена А.Л. Журавлевым, Н.А. Журавлевой)
Стремление	высокий уровень – 2,6% средний уровень – 44% низкий уровень – 53,4%	Анкета-шкала проверки уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности (составлена О.С. Гребенюком и М.И. Рожковым)
Ценностное отношение	высокий уровень – 0,9% средний уровень – 11,1% низкий уровень – 88%	Тест по определению ценностного отношения к финансовой независимости (как основы принятия рациональных финансовых решений) (составлен Т. Элерсом)

Проведённый анализ сформированности качеств ответственного финансового поведения, направленный на диагностику знаний, умений, внутренних качеств личности, мотивации на достижение успеха в финансово-экономическом образовании, выделение ответственного финансового поведения в ценность, как неотъемлемой части повседневного поведения члена современного общества, подводит нас к диагностике сформированности готовности к применению имеющихся знаний, умений и навыков.

Таким образом, следующим этапом нашего исследования является диагностика конативного компонента, а также наличия опыта проявления экономической компетентности в разнообразных финансовых ситуациях. Компонент определяется наличием финансово-экономических знаний и умений, сформированностью форм и способов финансового поведения как компонента экономической культуры, нравственно-экономическими нормами, устойчивыми ценностными ориентациями, стремлением к самосовершенствованию и самопознанию, принятию финансовой ответственности как личностной ценности обучающихся.

Вышеизложенное позволяет нам определить, что на этапе получения высшего образования у каждого курсанта формируется целостное личностное качество, позволяющее ему:

- эффективно использовать потенциал финансово-экономических знаний, умений в соотношении с принципами морали, права для выбора целей, средств и методов финансового поведения;
- быть готовым к адаптации в условиях возможных экономических изменений;
- иметь желание к совершенствованию, приумножению имеющейся базы знаний и умений в экономической сфере;
- быть гибким при выборе и распознавании наиболее целесообразных форм, методов и способов финансового поведения;
- обладать оригинальностью в выборе «образа» финансового поведения при реализации финансовых решений;

- повышать уровень самооценки от удовлетворённости результатом собственной личностной финансовой деятельности;
- эффективно применять полученные знания в выборе целей, средств и методов реализации личных потребностей;
- иметь активную позицию в экономической жизни общества;
- дифференцированно осуществлять поиск и производить отбор необходимой экономической информации.

Перечисленные показатели ответственного финансового поведения могут быть определены как финансовая компетентность - производный продукт экономической компетентности общей экономической культуры.

При использовании данного подхода исследователи опирались на идею целостности в работах В.А. Болотова и В.В. Серикова [29], исследовании экономической компетентности И.Г. Кинзебаевой [96].

Критериальными показателями конативного компонента при формировании ответственного финансового поведения выделяем:

- финансовую ответственность;
- финансовую компетентность;
- стремление к самосовершенствованию обучающихся.

Для диагностики сформированности финансовой ответственности адаптирована для нашего исследования методика В.Л. Марищука. Респондентам предлагалось охарактеризовать своё отношение по одиннадцати показателям финансовой ответственности, как к личностной, так и социально общественной деятельности, выбрав один из пяти предложенных вариантов ответов по каждому показателю.

Общий результат диагностики исследуемого качества состоит из суммы ответов, расположенных в порядке их возрастания от одного до пяти, и соответствует соответствующему уровню сформированности:

- 35 баллов - высокий уровень;
- 34-25 баллов - средний уровень;
- менее 25 баллов - низкий уровень.

Таким образом курсанты разделились на следующие категории:

- 93,4% опрошенных были отнесены к категории с низким уровнем сформированности финансовой ответственности;
  - 4% к среднему уровню;
  - 2,6% к высокому уровню сформированности личностного качества
- (рисунок 13).

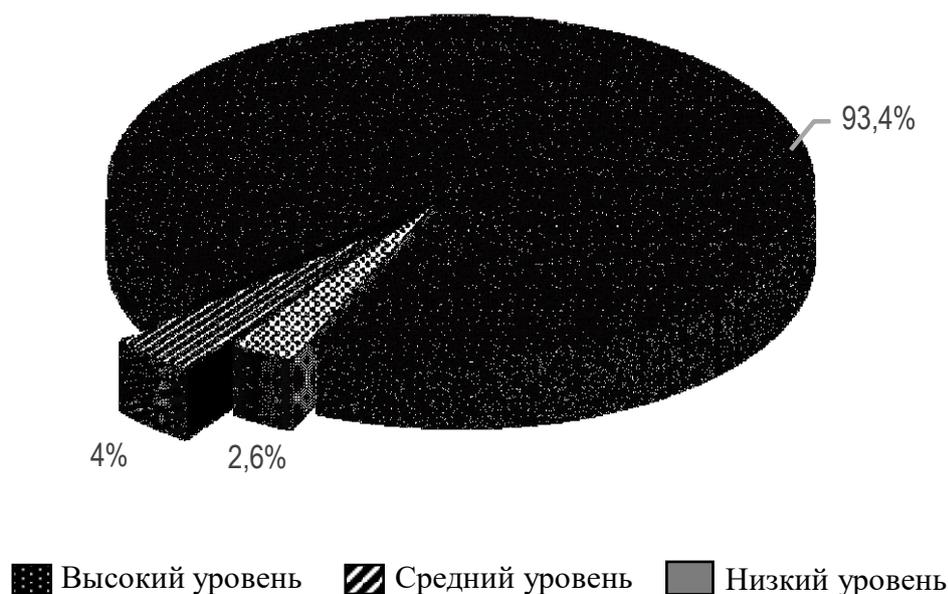


Рисунок 13. Уровень сформированности финансовой ответственности на констатирующем этапе исследования

С помощью анкеты Т.В. Морозовой, адаптированной под наше исследование, оценен уровень способностей применять полученные знания и умения в повседневной деятельности, способности ориентироваться в финансово-деятельном пространстве, имеющих потребность в саморазвитии. Курсантам были выданы тесты, состоящие из 13 вопросов, продиагностированные по 9-ти бальной шкале.

В результате исследования, респонденты разделились на обучаемых с высоким уровнем – 1,7%, средним – 5,7% и низким уровнем – 92,6% сформированности финансовой компетентности и стремления к самообразованию (Рисунок 14).



Рисунок 14. Уровень сформированности финансовой компетентности и стремления к самообразованию на констатирующем этапе исследования

Таким образом, респонденты по уровням сформированности финансовой компетентности и стремлению к самообразованию на начальном этапе исследования разделились на обучаемых с высоким уровнем – 1,7%; со средним – 5,7%; с низким уровнем – 92,6%. Полученные результаты обобщены в таблице №8.

Таблица 8 - Показатели сформированности критериев конативного компонента на констатирующем этапе исследования

Критерии	Показатели сформированности	Методика диагностики
Финансовая ответственность	высокий уровень – 2,6% средний уровень – 4% низкий уровень – 93,4%	Диагностика сформированности финансовой ответственности (составлена В.Л. Марищуком)
Финансовая компетентность Стремление к самообразованию	высокий уровень – 1,7% средний уровень – 5,7% низкий уровень – 92,6%	Анкета по проверке способности применять финансово-экономические знания и умения, ориентироваться в финансово-деятельном пространстве, имеющих потребность в саморазвитии (составлены Т.В. Морозовой)

Проведя диагностику компонентного состава ответственного финансового поведения и проанализировав количественные и качественные

показатели, был сделан вывод о низком уровне их сформированности и необходимости разработки модели формирования ответственного финансового поведения, способной решить данную проблему (таблица 9).

Таблица 9 - Уровни сформированности компонентного состава ответственного финансового поведения у курсантов на констатирующем этапе исследования

Компонент	Критериальные показатели	Уровни сформированности		
		Высокий	Средний	Низкий
Когнитивно-аналитический	Знания	14 (4%)	15 (4,3%)	321 (91,7%)
	Умения	14 (4%)	52 (15%)	284 (81%)
	Представление	14 (4%)	52 (15%)	284 (81%)
Рефлексивно-волевой	Ответственность	14 (4%)	14 (4%)	322 (92%)
	Самоанализ	14 (4%)	14 (4%)	322 (92%)
	Настойчивость	3 (0,9%)	87 (24,8%)	260 (74,3%)
Мотивационно-ценностный	Интерес	27 (7,7%)	127 (36,3%)	196 (56%)
	Стремление	9 (2,6%)	154 (44%)	187 (53,4%)
	Ценностное отношение	3 (0,9%)	39 (11,1%)	308 (88%)
Конативный	Финансовая ответственность	9 (2,6%)	14 (4%)	327 (93,4%)
	Финансовая компетентность	6 (1,7%)	20 (5,7%)	324 (92,6%)
	Стремление к самообразованию	6 (1,7%)	20 (5,7%)	324 (92,6%)
Интегральный уровень сформированности ОФП		11 (3%)	51 (15 %)	288 (82 %)

Результаты диагностики показали факт преимущественно низкого уровня сформированности ответственного финансового поведения. Критериальные показатели компонентного состава находятся примерно на одном уровне, что подтверждает актуальность поиска тех форм и методов обучения, которые окажут воздействие на развитие не только личностной финансовой ответственности определённой категории курсантов, но и станут

основой для формирования ответственного финансового поведения в повседневной жизни и деятельности каждого обучаемого.

Для определения интегрального уровня сформированности ответственного финансового поведения были введены условные баллы, присвоенные за достижения того или иного уровня сформированности каждого критерия из расчета:

- высокий критериальный уровень - 3 балла;
- средний критериальный уровень - 2 балла;
- низкий критериальный уровень - 1 балл.

В итоге суммарный интервал баллов составляет [4; 12] - из расчета четырех групп критериев (таблица 10).

Таблица 10. - Количественная характеристика интегральных уровней сформированности ответственного финансового поведения

Интегральный уровень сформированности ОФП	Интервалы баллов по критериям				Интервал интегрального уровня
	К-А	Р-В	М-Ц	К	
Высокий	3	3	3	3	[9; 12]
Средний	2	2	2	2	[7; 9)
Низкий	1	1	1	1	[4; 7)

## 2.2. Модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

Вектор дальнейшего исследования и поиска способов решения проблемы на основе проведённого теоретико-методологического анализа и результатов диагностики сформированности личностных качеств позволили нам выбрать метод моделирования, доказавший свою эффективность в многочисленных научно-педагогических исследованиях. Данный метод необходим для раскрытия целостного содержания картины методологических оснований и содержания изучаемого педагогического явления. Основываясь

на условия типологии объектов познания, обратимся к обоснованию понятия «модель», способам моделирования и их классификации.

В современной педагогической науке понятию «модель» отведено особое, значимое место, которое обусловлено многообразием объяснений феномена и возрастающим интересом к моделированию исследователями педагогики, психологии, философии, экономики и других дисциплин.

В педагогике под моделированием понимается система объектов или знаков, воспроизводящая некоторые существенные свойства оригинала, способная замещать его так, что её изучение даёт новую информацию об этом объекте. Моделирование при этом понимается как конструирование модели, которая даёт возможность представить, прогнозировать развитие событий [18].

Анализ актуальных педагогических исследований показывает, что существует множество взглядов на реализацию метода педагогического моделирования (А.Н. Дахин, И.О. Котлярова, А.М. Новиков и др.), но традиционными блоками педагогических моделей у всех авторов выступают параметры вхождения в процесс, постановки задач, конструирование содержания с уточнением зависимости между основными элементами исследуемого объекта, определение параметров объекта и критериев оценки изменений этих параметров, выбор методик измерения, содержательная интерпретация результатов моделирования.

Так, В.А. Ясвин, говоря о моделировании образовательной среды, подчеркивает, что моделью называют различные объекты в зависимости от среды, в которой их рассматривают как меру, образец, эталон, подобие [153].

В.Г. Афанасьев считает, что «моделирование является методом опосредованного познания, что предполагает наличие двух систем – оригинала и модели, но при этом таких, чтобы из исследования одного могли бы формулироваться выводы и заключения о другом» [17].

По мнению Ю.К. Бабанского моделирование помогает систематизировать знания об изучаемом явлении или процессе, подсказывает пути их более целостного описания, намечает более четкие связи с компонентами [39].

А.Н. Дахин под образовательной моделью понимает «логически последовательную систему соответствующих элементов, включающих цели образования, содержание образования, проектирование педагогической технологии и технологии управления образовательным процессом, учебных планов и программ» и выделяет следующие виды моделей: поточную, селективно-групповую, модель смешанных способностей, интегративную, инновационную, адаптивную модель школы Е.Я. Ямбурга [153].

И.О. Котлярова, модель определяет, как вспомогательную и искусственную или естественную систему, находящуюся в определённом объективном соответствии с познавательным объектом, способной замещать его на определённых этапах познания и дающей при её исследовании, в конечном счёте, информацию о самом моделируемом объекте [39].

В своём исследовании А.М. Новиков отмечает, что моделирование является не только методом познания, но и методом управленческой деятельности, благодаря которому можно целостно отразить сущность, структуру, характеристики компонентов системы [39].

Достоинство моделирования как научного метода состоит в опосредованном изучении объекта через использование другого объекта [153].

В.И. Писаренко в качестве критериев для классификации моделей определяет:

- степень формализованности исследуемого объекта – предметные (воспроизводящие основные физические, динамические или функциональные характеристики изучаемого явления) и знаковые (предметы, чертежи, формулы) модели [153];

- субстрат – материальные (в определенном материальном образе) и идеальные (в мыслительной деятельности) модели;
- моделируемый аспект – структурные, функциональные и др.;
- сходство между оригиналом и моделью – физические (воссоздание объекта в уменьшенном или увеличенном масштабе), аналоговые (по аналогии), квазианалоговые, иные виды моделей [153].

Б.А. Глинский считает, что, основываясь на подобии структур можно получать не достоверные, а лишь правдоподобные выводы о подобии структур модели и оригинала [39].

Рассмотрим несколько классификаций моделей.

Так, В.А. Штофф по способу реализации или форме воспроизведения объекта выделяет физические и идеальные модели, которые в научной литературе называют материальными и мысленными. К числу материальных моделей автор относит модели, которые сконструированы человеком искусственно или взяты из природы в качестве образцов. К мысленным моделям относятся те, которые конструируются в форме мысленных образов и на основании различий в характере и степени их сходства с оригиналом могут быть разделены на знаковые и образные модели [235].

Л.М. Фридман классифицирует модели по способу их представления на модель-представление воображаемых объектов, модель-представление реальных объектов, прогнозирующую модель-представление, описательную модель-представление. Автор различает модели по характеру воспроизводимых сторон и выделяет следующие их типы: субстанциональные (по своей физической природе модель и оригинал сходны); структурные (имитируют внутреннюю организацию оригинала); функциональные (имитируют способы поведения оригинала); смешанные (структурно-функциональные или функционально-структурные) [105].

В исследовании обращено внимание на принцип моделирования с целью представления образовательной деятельности военного вуза в ее

образовательно-воспитательной среде, получения объективной информации о процессе формирования ответственного финансового поведения у курсантов, динамики и возможных последствия реализации модели.

Таким образом, в соответствии с целями и задачами исследования разработанная модель формирования ответственного финансового поведения позволяет воспроизвести педагогический процесс высшего военного учебного заведения систематизировав его, выразив в виде схемы, содержащую совокупность закономерных, функционально связанных компонентов, составляющих определенную целостную систему (рисунок 15).

Актуальность конструирования модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов подтверждена необходимостью преобразовании существующих форм и методов образовательного процесса у выделенного государством приоритетного слоя населения, как целевой группы общества.

Государственный заказ направлен на повышение охвата и качества финансового образования курсантов военных вузов как целевой группы населения, составляющей потенциал обороноспособности государства и будущего развития России.

Общество нуждается в гражданах, обладающих финансово-экономическими знаниями, умениями их применять на практике, навыками пользования банковскими продуктами, имеющих активную позицию в экономической жизни государства. Основываясь на заявленной государством потребности, сформулирована цель модели: формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

**Модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов**



Рисунок 15. Модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

Общество нуждается в гражданах, обладающих финансово-экономическими знаниями, умениями их применять на практике, навыками пользования банковскими продуктами, имеющих активную позицию в экономической жизни государства. Основываясь на заявленной государством потребности, сформулирована цель модели: формирование ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов.

В модели представлена организация образовательного процесса военного вуза, выраженная в гармоничном взаимодействии ее структурных компонентов при соблюдении следующих сбалансированных методологических подходов:

- системно-деятельностного, отражающего совокупность последовательных действий педагога и курсанта с целью развития заявленных в нашем исследовании личностных качеств у обучающегося;

- ценностного, позволяющего отразить внутреннее состояние личности курсанта и окружающего общества, увидеть личностный аспект ориентации обучающегося на отношение к финансовой ответственности, выраженный в осознанном принятии финансовой ответственности как личностной ценности;

- компетентностного, предполагающего эффективность и результативность применения инновационных видов учебной деятельности, высокую мотивированность и инициативность обучающихся;

- междисциплинарного, выражающегося в комплексном применении теории и практики экономических, общеобразовательных и профессиональных учебных дисциплин высшего военного учебного заведения для достижения поставленной единой цели по формированию критериальных показателей ответственного финансового поведения;

- личностно-ориентированного, позволяющего посредством опоры на систему взаимосвязанных понятий, идей и способов действий обеспечивать и поддерживать процессы самопознания, саморазвития, самореализации личности курсанта, развитию его индивидуального типа ответственного финансового поведения.

Учебно-воспитательный процесс военного вуза по формированию ответственного финансового поведения построен на следующих педагогических принципах: непрерывного соучастия и сотрудничества; вариативности; форсайтного мышления.

Важной отличительной особенностью построения модели формирования ответственного финансового поведения является осознанное принятие курсантами финансовой ответственности как личностной ценности в процессе обучения в военном вузе и сохранении выбранной позиции после его окончания.

М.Я. Виленским обосновывается процессуальный механизм формирования ценностного сознания личности следующим образом:

- восприятие и освоение содержания и значения ценностей;
- осознание и дифференциация ценностей на «значения» ценности и «личностные смыслы»;
- верификация ценностей и их дифференциация на подтверждённые и неподтверждённые жизненным опытом;
- интериоризация подтверждённых ценностей [120].

Близкой по своему значению для нашего исследования является мнение В.А. Сластенина, идея которого основывается на утверждении, что ценности являются специфическими образованиями сознания, выступают в структуре общественного и индивидуального сознания идеалами, обобщенными представлениями о предпочитаемых благах и приемлемых способах их получения, идеальными критериями оценки и ориентации личности и общества [183].

Нам импонирует общепринятое в педагогической науке мнение, что ценность используется при изучении характеристик общества, культуры и отдельных социальных групп, для которых используется понятие «ценностные ориентации» [93].

По мнению П.Г. Постникова становление ценностных ориентаций личности осуществляется как последовательность действий поиска (осознание

потребности в знаниях об исследуемой ценности и её смысла), оценки (определение личной значимости ценности), выбора (становление эмоционально-оценочного отношения к ценности) и проекции (коррекция собственного проектируемого поведения) [120].

В соответствии с указанными механизмами исследователи выделяют этапы целенаправленного формирования ценностных ориентаций личности:

1) информационно-поисковый или проблемно-ориентировочный, заключающийся в создании когнитивной базы формирования ценностных ориентаций;

2) оценочный или этап оценки и выбора, выражающийся в интериоризации ценностей;

3) этап закрепления или предъявления отображающий экстериоризацию ценностей в поведении, общении, деятельности [120, 149, 158 и др.].

Формирование целей деятельности (целестроение) по свидетельству учёных обеспечивается этапами:

1) целеполагания – образования цели;

2) целеосуществления – осуществление цели;

3) целеутверждение – эмоциональная и интеллектуальная оценка процесса и результата действия [120, 163, 229 и др.].

Л.Н. Борисова и И.Н. Семёнов выделяют следующие этапы формирования рефлексивных способностей и умений, соответствующих механизму рефлексии:

1) этап остановки, на котором деятельность прекращается ввиду истощения средств её эффективного осуществления;

2) этап фиксации, на котором происходит анализ предшествующей деятельности, её процесса и результатов, формируются соответствующие выводы;

3) этап отстранения, на котором собственное поведение, деятельность исследуются «со стороны» с целью их теоретического переконструирования;

4) этап объективации, на котором анализируются реальные и возможные действия, осознаются причины действий и поступков и антиципируются их последствия [120];

5) этап оборачивания, на котором осуществляется возврат к исходной позиции, которая анализируется в соответствии с новой моделью [34, 120, 176].

Развитие мотивации достижений осуществляется, по мнению К.А. Абульхановой-Славской, Е.В. Козиевской, А.В. Сальникова и др. в соответствии со следующими этапами:

1) осознание проблемы (недостаточность мотивированности достижений, недостаточность знаний в области демонстрации стремления к успеху и т.п.);

2) освоение системы знаний, интеллектуальных, коммуникативных, поведенческих умений, способов эмоционального реагирования на проблемные ситуации, которые свойственны мотивированным на успех людям;

3) усвоение лингвистических понятий и способов невербальной коммуникации, соответствующих мотиву достижения;

4) анализ собственного поведения, эмоционально-мотивационной сферы с позиции усвоенных понятий;

5) практическая реализация усвоенных знаний и умений в жизнедеятельности [120, 134, 174, 220 и др.].

Таким образом, к отдельно взятой группе общества мы относим курсантов военных вузов, для которых ценности личности являются её ценностными ориентациями и понимаются как отражение в сознании человека ценностей, признаваемых им в качестве стратегических жизненных целей и общих мировоззренческих ориентиров.

Рассмотрение сущности ответственного финансового поведения как компонента экономической культуры позволяет осознать её неразделимость с финансовым мышлением и интересами, финансовым сознанием и познанием,

именно эти факторы способствуют формированию ответственного финансового поведения как качества личности на всем протяжении обучения в вузе и её преобразованию в иерархию ценностей. Поэтому организация педагогического процесса будет осуществляться в неразделимом единении принятия финансовой ответственности как личностной ценности каждого курсанта.

Таким образом, приходим к выводу, что процесс формирования ответственного финансового поведения осуществляется на определенных этапах формирования внутреннего качества личности.

На первом этапе (поисково-познавательном) в течение первого и второго годов обучения происходит формирование когнитивно-аналитических способностей, характеризующихся ценностно-ориентационными, познавательно-информационными и регулятивными критериальными показателями сформированности личностных качеств обучающихся.

В ходе заданного периода времени реализуются следующие педагогические задачи:

- проверка исходного состояния личностных качеств;
- расширение социально-экономических знаний курсантов об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения, их экстерииоризация в поступках и действиях.

У курсантов происходит накопление знаний о внутренней экономике России и зарубежных стран, получение общих представлений о финансовом поведении; личной ответственности гражданина перед собой и обществом; становление целевых установок на финансовую ответственность как на наивысший уровень финансовой грамотности; развитие мотивов, побуждающих молодых людей к финансово-ответственному поведению; способность анализировать поступки с точки зрения финансовой ответственности. Полученные знания мотивируют обучающегося на дальнейшее развитие, как в рамках образовательного процесса, так и

способствуют принятию обучающимися личностного выбора становления на путь саморазвития.

В ходе второго этапа (целевого), в течение третьего года, формируются эмоционально-волевые, регулятивные, креативные способности, обуславливающие формирование рефлексивно-волевого и мотивационно-ценностного компонентов ответственного финансового поведения. Финансовая ответственность на данном этапе принимается курсантами как личностная ценность.

Период обучения характеризуется проявлением самостоятельности, автономности и инициативности; готовностью анализировать финансово-экономическую обстановку и делать целесообразный выбор; способностью к самооценке собственного финансового поведения; развитием рефлексии. Целевой этап направлен на положительное восприятие курсантами компонентов экономической культуры образовательно-воспитательной среды военного вуза, приобретение положительного финансово-экономического опыта, развитие волевых и нравственных установок на выбор собственного стиля ответственного финансового поведения.

Достижение положительных результатов обучения достигается путём реализации поставленных педагогических задач:

- создание образовательно-воспитательной среды военного вуза;
- формирование ценностных ориентаций ответственного финансового поведения.

В качестве характерных для целевого этапа определены интегративная, ценностно-ориентационная и преобразовательная функции. Обоснованием данного выбора выступает возрастная ориентация на выбор, осознание идеалов, жизненных ориентиров, стремление к самовоспитанию, саморазвитию и самопознанию.

Интегративная функция осуществляется на основе научных, социально-экономических, психолого-педагогических, культурологических, личностно-

деятельностных интеграционных процессов и направлена на объединение участников педагогического процесса вокруг культурной ценности вуза.

Ценностно-ориентационная функция усиливает роль самосознания, самоопределения и самореализации обучающегося военного вуза, способствует развитию умений и навыков ответственного финансового поведения, определяет финансовую ответственность как личностную ценность.

Преобразовательная функция осуществляет совершенствование педагогической практики в образовательно-воспитательной среде вуза. С её включением в педагогический процесс осуществляется контроль педагога и самоконтроль ответственного финансового поведения курсанта.

Третий этап – результативный (4 и 5 год обучения) характеризуется сформированностью мотивационно-ценностного и конативного компонентов, показателями которых являются познавательные-информационные, ценностно-ориентационные, регулятивные и креативные функции.

В ходе результативного этапа реализуются следующие педагогические задачи:

- мотивация к саморазвитию и принятию финансовой ответственности как личностной ценности;
- многостороннее включение курсантов в различные формы социально-экономического взаимодействия, вариативность учебной, творческой, развивающей деятельности, создание образовательно-воспитательной среды для проявления активности;
- формирование практических экономических навыков и выбора собственного стиля ответственного финансового поведения.

Результативный период отображается приобретением необходимого, жизненно-важного компонента экономической культуры личности - ответственного финансового поведения, принимаемого курсантами как личностная ценность.

Курсанты военного вуза проявляют способность в демонстрации и пропаганде ценностей финансовой ответственности; через признание ценности финансовой ответственности они осознают такие понятия как благосостояние, честность, совесть, долг. К окончанию образовательного процесса курсанты готовы самостоятельно оценивать финансовый рынок; прогнозировать текущее экономическое положение региона и государства; умеют пользоваться финансовыми инструментами и выбирать предлагаемые коммерческими и государственными банками банковские продукты; умеют осуществлять собственные финансовые накопления и готовы их приумножить путём применения их в банковских вкладах; инвестировании; покупке ценных бумаг; покупке перспективного в финансовом росте движимого и недвижимого имущества, являются носителями и распространителями финансово-экономических знаний.

Через создание педагогических условий, реализацию педагогических принципов разработанной модели в целях определения максимально приемлемых путей достижения цели и задач выделены рациональные для каждого этапа функции.

Выбор функций сопровождался психологическими особенностями возраста обучаемых, для которого качество формирования основополагающего когнитивно-аналитического компонента выступает важнейшим в расширении представлений о финансовой ответственности. В связи с этим для формирования когнитивно-аналитического компонента были определены диагностическая, познавательная и культурологическая функции.

Диагностическая функция позволяет определить уровень сформированности компонентного состава исследуемого нами личностного качества для выбора рациональных форм и методов обучения и воспитания.

Познавательная функция обеспечивает развитие знаний о финансовых продуктах, понимание финансовых терминов, представлений о способах принятия выгодных финансовых решений, умений распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях.

Культурологическая функция как основной фактор формирования ответственного финансового поведения курсантов военного вуза выделяется своей эффективностью воздействия на учебную и внеучебную сферы деятельности, проявляя её через осознанное отношение к избранному вектору личностного финансово-экономического развития обучающегося.

Для реализации завершающего этапа в качестве функций выделены ценностно-ориентационная, прогностическая и культурологическая. Стоит заметить, что внедрение в педагогическую модель ценностно-ориентационной и культурологической функций совместно с прогностической обеспечит формирование устойчивой жизненной позиции каждого курсанта на этапе формирования собственного стиля ответственного финансового поведения, и будет способствовать адаптации к новым экономическим изменениям.

Воспитательная функция заключается в формировании нравственных и эстетических представлений личности об ответственном финансовом поведении и принятыми социальными нормами и правилами общества на всех этапах образовательного процесса.

Важно заметить, что формирование компонентного состава (когнитивно-аналитический, рефлексивно-волевой, мотивационно-ценностный и конативный) происходит на протяжении четырех лет обучения, а на протяжении пятого года осуществляется рефлексия полученных знаний в ходе самообразования и совершенствования полученных финансово-экономических навыков.

Таким образом, формирование ответственного финансового поведения курсантов военных вузов на основе выделенных принципов и функций можно представить, как непрерывный педагогический процесс взаимодействия обучающихся и обучающихся, основанный на признании финансовой ответственности как ценности для участников педагогического процесса и коллектива взаимодействующих сторон.

Основой поиска форм и методов обучения и воспитания послужили сформулированные нами задачи, решаемые на этапах обучения через выбор

функций в их непосредственной взаимосвязи с педагогическими условиями и принципами образовательной модели.

Применение в модели системно-деятельностного и компетентностного подходов предполагает сочетание традиционных и инновационных, теоретических и практических форм занятий.

Как форма организации образовательного процесса практические занятия направлены на формирование практических умений и навыков в области управления личными финансовыми средствами, а значит являются связующим звеном между теоретическим освоением преподаваемого материала и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Характерной для курсантов высших военных учебных заведений педагогической технологией, с помощью которой возможно эффективно организовать образовательный процесс по формированию требуемого личностного качества, является технология обучения в сотрудничестве. Выбор данной технологии позволяет организовать образовательный процесс в сформированных 14 учебных группах, выделив из них одну экспериментальную, в которой реализуются отличные от основных групп формы обучения и одну контрольную, в которой обучение осуществляется по традиционной программе. Для достоверности результатов исследования выбраны группы с одинаковым количеством курсантов (по 25 человек в каждой группе). Основным условием работы курсантов в составе групп является то, что в итоге работы в составе коллектива должно быть получено новое знание. Учитывается, что решение какого-либо задания подлежит обсуждению в составе группы и воспринимается через призму представлений и знаний группы в целом. В итоге создаётся групповое мнение, которое может отличаться от мнения отдельно взятого курсанта.

В рамках технологии обучения в сотрудничестве в модели реализуются следующие методы обучения: метод ситуационного обучения, метод проектов, метод «Ажурная пила», проектно-исследовательская работа,

ролевые и имитационные игры, метаморфическая игра, мозговой штурм, сторителлинг, сочинение.

Итогом реализации модели является сформированность критериальных показателей, характерных для ответственного финансового поведения: самостоятельность, ответственность, самоанализ, настойчивость, интерес, ценностное отношение, стремление к самообразованию.

Результатом образовательного процесса выступает готовность курсанта военного вуза к решению вопросов личного финансового благополучия и участию в экономической жизни общества.

### 2.3. Верификация модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов

Полученные теоретические заключения и выводы позволили приступить к экспериментальной проверке модели формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов. Опытно-экспериментальная работа проводилась на базе ФГКВОУ ВО «Краснодарское высшее военное орденов Жукова и Октябрьской революции Краснознамённого училище имени генерала армии С.М. Штеменко» с 2019 по 2023 гг.

В течении 2019 года у курсантов первых курсов, обучающихся по программе высшего образования, была проведена диагностика качеств сформированности ответственного финансового поведения. Для проверки были привлечены 350 обучающихся из 14 групп.

Результаты всестороннего анализа сформированности заявленного личностного качества в преобладающем большинстве оказались на одинаково низком уровне, что подтвердило актуальность проблемы. Стоит заметить, что количественные показатели уровней сформированности ответственного финансового поведения находились в единых диапазонах.

В ходе верификации модели проанализирована практическая деятельность педагогов и курсантов в созданных педагогических условиях. При проведении опытно-экспериментальной работы были созданы следующие педагогические условия:

- совершенствование и использование ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза в финансовом воспитании обучающихся;
- обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического содержания информационного содержания образования;
- организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях;
- организация квази-экономического поведения, позволяющего курсантам реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненной реальности;

Процесс формирования ответственного финансового поведения строился на следующих принципах:

- непрерывного соучастия и сотрудничества;
- вариативности;
- форсайтного мышления.

Реализация опытно-экспериментальной работы, в ходе которой осуществлялось внедрение в образовательный процесс педагогических условий, проводилась в три этапа на протяжении четырех лет обучения:

- I этап (поисково-познавательный) - сентябрь 2019 года - декабрь 2020 года;
- II этап (целевой) - январь - декабрь 2021 года;
- III этап (результативный) - январь 2022 года – май 2023 года.

Совершенствование и использование ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза в финансовом воспитании обучающихся обеспечение, как условие формирования ответственного финансового

поведения курсантов, осуществлялось посредством реализации комплекса мероприятий:

- создание в вузе финансово-экономического кружка «Финансовый интеллект»;

- организация научного сообщества по формированию финансовой ответственности как личностной ценности обучающегося;

- включение научных исследований по финансовой ответственности личности в научный журнал вуза «Информационная безопасность – актуальная проблема современности. Совершенствование образовательных технологий специалистов в области информационной безопасности»;

- издание в военном вузе финансово-экономической газеты «Финансовый интеллект»;

- разработка мотивационной, учебно-воспитательной финансовой наглядной агитации в военном вузе и территории, прилегающей к нему (агитационные стенды по финансовой грамотности; учебная плакатная база по финансовой ответственности; календарная и сувенирная продукция военного вуза с финансово-экономическими логотипами; фотогалерея профессорско-преподавательского состава экономических дисциплин военного вуза, руководства взаимодействующих с военным вузом банков и тьюторов учебных групп; финансово-успешных востребованных на рынке труда жителей региона; стенды с финансово-экономической газетой военного вуза;

- создание специализированного компьютерного класса на 32 рабочих места в единой информационной сети военного вуза;

- загрузка в единую информационную сеть учебных материалов по экономике и управлению, практико-направленных учебных финансово-экономических материалов, выделенных для проведения опытно-экспериментальной работы дисциплин, учебных материалов специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности», научно-исследовательских работ по финансовой ответственности,

материалов печати финансово-экономической газеты «Финансовый интеллект»;

- организация научно-практических конференций по финансовой ответственности и финансовой грамотности;

- организация и проведение олимпиад по финансовой грамотности, финансовой компетентности и финансовой ответственности как ценностных ориентаций современного человека;

- организация еженедельных часов финансово-информационной и воспитательно-просветительской работы;

- организация взаимодействия руководства вуза с банковским сектором по практико-направленному обучению в сфере финансов;

- организация дополнительного профессионального образования по финансовой грамотности педагогических работников вуза в институте профессионального образования г. Краснодара.

При создании образовательно-воспитательной среды для формирования ответственного финансового поведения курсантов с последующим их включением в практико-направленную учебную финансово-экономическую деятельность ставились следующие задачи:

- проверка исходного состояния личностных качеств;

- расширение социально-экономических знаний об экономически-приоритетных, личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения в образовательном процессе, их экстерииоризация в поступках и действиях;

- создание образовательно-воспитательной среды для заинтересованности курсантов в получении финансово-экономических знаний, навыков и умений ответственного финансового поведения;

- формирование ценностных ориентаций ответственного финансового поведения;

- мотивация к саморазвитию и принятию финансовой ответственности как личностной ценности;

- включение в различные формы социально-экономического взаимодействия, вариативность учебной, творческой, развивающей деятельности, создание среды для проявления активности;

- формирование практических экономических навыков и выбора собственного стиля ответственного финансового поведения.

Реализация второго педагогического условия характеризуется развитием социально-экономических компетенций у курсантов через их заинтересованность в получении знаний и навыков финансового поведения, выделении финансовой ответственности в разряд личностной ценности, стимулирование эмоциональных переживаний ситуаций финансовой ответственности через наполнение учебных дисциплин дополнительным учебным материалом экономического содержания. С этой целью в вузе было проведено межкафедральное методическое совещание с привлечением руководства вуза и профессорско-преподавательского состава кафедр. Общепедагогическому обсуждению был представлен теоретический анализ состояния социально-экономического образования курсантов.

Выделенные для опытно-экспериментальной работы учебные дисциплины были наполнены ориентированным финансово-экономическим содержанием для того, чтобы формируемое качество легло в разряд приоритетно-значимых личностных качеств каждого курсанта, от которых будет зависеть благосостояние его и его семьи, а значит являться основой для успешных реализаций разнообразных жизненных целей.

Учебные занятия по дисциплине «История» дополнены материалом:

- об исторических предпосылках возникновения экономики и её роли в развитии Российского государства;

- о централизации финансово-экономических отношений в период реформ Петра I;

- о совершенствовании образовательной системы в XIX и начале XX века;

- о состоянии финансово-экономического образования населения и его влияние на экономику государства в Советский период;

- о решении проблемы финансово-экономического образования различных слоёв населения в период перехода государства с плановой экономики на рыночную;

- о современных тенденциях развития финансово-экономического образования в высших военных учебных заведениях за последнее десятилетие.

В целях заинтересованности курсантов и включения их в работу доклады по семинарским занятиям готовились при участии преподавателей экономических дисциплин и представителей ПСБ банка г. Краснодара, которые оказывали методическую помощь курсантам в подготовке, предоставляя актуальную информацию по данной тематике. Присутствие на семинарах работников банковского сектора позволило акцентировать внимание курсантов на изменениях отношения к банкам и финансовой информации, поступающей от их представителей, а именно, перейти от восприятия «Работники банков используют экономическую информацию для навязывания продуктов банка потребителям (населению)» к восприятию «Банк – мой помощник».

Учебные занятия по дисциплине «Русский язык» наполнены теоретическим содержанием, которое расширило кругозор курсантов о межпредметной связи русского языка и финансовой ответственности:

- место русского языка как учебной дисциплины в системе формирования финансовой ответственности курсанта высшего учебного заведения;

- культура речи как составная часть финансово-экономической культуры социального человека;

- русский язык в системе финансовых отношений членов общества;

- место русского языка в системе финансово-экономических отношений стран БРИКС.

Решение практических задач в ходе развития финансовых компетенций осуществлялось с использованием в образовательном процессе поиска различных литературных источников. Реализация данного процесса осуществлялась по принципу «от простого к сложному» в ходе написания сочинений, работы с текстом литературных источников, эссе. Задания в игровом стиле позволили разгрузить учебную атмосферу наиболее сложных занятий, переключая внимание от основного учебного материала на «финансово-ориентированный», развивая эрудицию, память, финансовое сознание и финансовое мышление на основе известных произведений классической литературы. Так, при работе с текстом курсантам предлагалось задание: прочитать текст, обратить внимание на выделенные слова финансово-экономической направленности и определить какой частью речи они являются. Дать определение имени существительному. Поставить род и склонение над выделенными словами финансово-экономического смысла.

Для формирования личной и коллективной ответственности курсанты разделялись на группы по 3-4 человека, которым в короткое время давалось задание: на отдельном листе написать 5 слов из мира финансов, дать им лексическое значение. Из выписанных слов составить простое предложение, над существительными указать все постоянные признаки этой части речи. Листы с заданиями сдавались экспертной группе, которая состояла из числа выбранных членов малых групп, производила оценку деятельности, распределяла задания по рейтингу, после чего производился разбор работ в составе всех обучаемых.

Таким образом, в ходе разбора заданий курсанты принимали оценку своего задания и расширяли свои познания за счёт разбора ответов других малых групп.

С использованием классической литературы отечественных авторов разбирались различные финансовые ситуации. Так, тема «легких денег», актуальная и на сегодняшний день, была разобрана на произведении «Золотой ключик», несоблюдение финансового договора и жадность разобрана на

произведении А.С. Пушкина «Сказка о попе и его работнике Балде», тема азартных игр, финансовой безграмотности разобрана в повести «Пиковая дама», тема наивности и беззаветности, альтруизма (желание помочь другому в урон себе), качествами которыми пользуются финансовые мошенники в рассказе Н.С. Лескова «Старый гений».

С позиции финансового образования на занятиях русского языка были рассмотрены произведения А.С. Пушкина «Евгений Онегин» и «Скупой рыцарь»; Н.В. Гоголя «Мертвые души» и «Ревизор»; Ф.М. Достоевского «Преступление и наказание»; А.П. Чехова «Вишневый сад»; В.Г. Распутина «Уроки Французского»; М. Горького «Челкаш»; Т. Драйзера «Американская трагедия»; О. де Бальзака «Гобсек»; Д. Лондона «Любовь к жизни».

Таким образом, включение дополнительного финансово-содержательного материала по учебной дисциплине «Русский язык» позволило развить у курсантов такие личностные качества как самопознание, самовыражение и саморегуляция, с одной стороны, и положительно повлиять на качество усвоения основного учебного материала за счёт включения курсантов в другие виды работ в процессе занятия, с другой стороны.

Учебные занятия по дисциплине «Иностранный язык» были наполнены реальными произошедшими финансовыми ситуациями граждан общества. С этой целью на практических занятиях по иностранному языку коллективно разбирались жизненные финансовые ситуации отдельных людей. Были заимствованы тексты из «The Money Doktor» и «What would you do?».

С использованием средств визуализации курсанты погружались в финансовую ситуацию отдельного человека, при этом каждый обучаемый становился неким экспертом определенного случая, примеряя его на себе. Затем им предлагалось выполнить задания, а именно ответить, либо выбрать предложенный ответ (так как бы они поступили лично в данный промежуток времени).

Таким образом, на занятиях по учебной дисциплине «Иностранный язык» решалось несколько задач: овладение грамматическими умениями

иностранного языка, навыками английской речи, развитие финансового мышления на иностранном языке, анализ финансовой ситуации, принятие финансового решения. Кроме того, задания были направлены на выявление истинного отношения к учёбе и дружбе, развитию партнёрских отношений, готовности работать в команде (группе, семье) (Приложение 12).

Учебные занятия по дисциплине «Высшая математика» были направлены на развитие умения решать финансовые задачи различных типов (задачи на управление личными и семейными финансами, налоги, кредиты и т.п.). Результативность занятий была достигнута путем тесного сопряжения с занятиями финансово-экономических дисциплин, привлечением представителей банковского сектора и успешных предпринимателей региона.

Формирование ответственного финансового поведения посредством наполнения таких учебных дисциплин как история, русский язык, иностранный язык способно эффективно расширять финансово-экономические знания, развивать умения, используя специальную литературы. Практическая же сторона формирования способов финансового поведения эффективно достигается только при решении практических задач. Финансово-экономическое образование опирается на финансово-экономическое мышление и поэтому одной из важнейших задач высшей школы является восприятие событий, направленных на формирование практических навыков, умений и способов решения финансово-экономических задач. Первичная характеристика финансово-экономического образа мышления - это калькуляция затрат и выгод, на которой основывается финансово-экономическое поведение [123].

Вопрос о грамотном распоряжении финансами является одним из самых важных вопросов в жизни современного человека. Но большинство выпускников военных вузов не могут рассчитывать, оценивать и прогнозировать различные риски, поэтому особую роль в финансово-экономическом образовании принадлежит высшей математике, потому что именно решение практико-ориентированных финансовых задач позволит

адаптировать теоретические основы финансово-экономического обучения к жизненным ситуациям, с которыми курсантам придётся сталкиваться в будущем [123].

При формировании финансового сознания и мышления курсантов на занятиях по дисциплине «Высшая математика» исследователи основывались на решении практических задач, так как именно практическое обучение является наиболее эффективным средством формирования финансовой ответственности.

Так, в ходе проведения занятия внезапно объявлялся «Тайм-аут» и давалось задание на определённое количество времени, правильное решение которого позволяло повысить текущую оценку за практическое занятие (решение задач по рациональному использованию личных финансов, накоплению денежных средств, долгосрочному инвестированию, пользование продуктами банков и т.п.).

Для формирования заявленных практических способностей включены в занятия по высшей математике задачи по выбору кредита и правилам его погашения, решение которых являются на сегодняшний день актуальными.

Выбирая кредитную программу, заёмщики ориентируются на процентную ставку кредита, хотя, кроме этого, существуют и различные методы погашения кредита, которые влияют на сам размер денежных средств потраченных на оплату услуг банка. Итак, в данном контексте на занятиях по математике были разобраны методы погашения кредита: дифференцированные и аннуитетные платежи [63].

Применяя при решении финансовых задач математические методы, курсанты осваивали следующую последовательность умений:

- излагать финансовую проблему;
- составлять математическую модель решения финансовой проблемы;
- рационально переходить от одной модели к другой;
- анализировать результаты решения и уметь их объяснять [123].

Организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях, как третье педагогическое условие формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов, осуществлялась путем реализации требований распоряжения Правительства РФ. 2017 г. №2039-р по повышению финансовой грамотности и №2958-р от 2023 г. по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры у обучающихся вузов как целевой группы экономического развития государства во взаимодействии с Промсвязь банком г. Краснодар в форме оказания безвозмездных информационных услуг образовательным организациям высшего военного образования [190].

Перед проведением занятия по практическому решению задачи в период самостоятельной подготовки с курсантами была организована экскурсия в отделение Промсвязь банка г. Краснодар, целью которой являлось формирование базовых понятий:

- понятие «кредит» и порядок его получения;
- основные условия кредита;
- о рисках и выгодах, связанных с разными способами кредитования;
- виды кредитов и их различия по процентной ставке;
- виды кредитных карт и их особенности;
- расчет стоимости кредита;
- кредитная история заемщика, ее влияние на получение нового кредита;
- ипотечное кредитование;
- ответственность за неисполнение кредитных обязательств;
- анализ и прогноз платёжеспособности по кредиту;
- порядок получения и погашения кредита.

Для решения финансовой задачи по выбору кредита и способам его погашения курсанты делились на малые группы, состав которых предполагал работу в сотрудничестве (малом коллективе) с целью развития способностей к работе в команде, группе, семье.

Насыщение практических занятий дисциплины «Информатика» соответствующим учебным материалом и заданиями включают задачи, практические задания, мини-исследования и проекты. В процессе выполнения заданий такого плана формировались умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также поиска, анализа и представления необходимой на интернет-сайтах информации и публичных выступлений.

Учебная дисциплина «Информатика» насыщалась финансово-экономическим содержанием позволяя курсантам осуществлять стратегии личной финансовой безопасности, принимать эффективные решения и осознавать их риски с использованием современных IT-технологий [175]. Стоит отметить, что включение в образовательный процесс практико-направленных занятий сопряженно с систематическим постоянством появления новых финансовых инструментов и технологий, требующих от педагога оперативного обновления методического и контрольного материала, его максимального приближения к реалиям сегодняшнего дня [175].

Нами выбрана технология дистанционного образования. В настоящее время широкое применение получила система Moodle. Moodle (модульная объектно-ориентированная динамическая учебная среда) - это свободная система управления обучением, ориентированная, прежде всего, на организацию взаимодействия между педагогом и обучающимся, подходит и для организации традиционных дистанционных курсов, а также поддержки очного обучения. Возможности системы Moodle достаточно широкие. Это реализация различных видов самостоятельной работы обучающихся, организация групповой и индивидуальной работы, контакт между преподавателем и обучающимся, выбор удобного времени и места для обучения, как для преподавателя, так и для обучающегося.

Все инструменты Moodle для оформления учебного материала курса можно поделить на статические (ресурсы курса) и интерактивные (элементы курса) [175].

В лекционные занятия для развития навыков самостоятельного расширения знаний по финансовой ответственности без отрыва от изучения основного материала по дисциплине «Информатика» были включены гиперссылки, перейдя по которым в часы самостоятельной работы, курсанты получали возможность познакомиться с дополнительным материалом финансово-экономического содержания. Предоставляемый для изучения материал был поделен на разделы. При этом переход от одного раздела к последующему осуществлялся после ответов на контрольные вопросы изученного материала. В случае правильного ответа программа допускала курсанта к изучению очередного раздела. Если курсант выбирал неправильный ответ, то программа предоставляла возможность повторно ознакомиться с учебным материалом.

Ответы на вопросы в автоматическом режиме перенаправлялись в адрес преподавателя, где формировались в общую ведомость каждого обучающегося и подразделялись на правильные и неправильные, в результате чего по заданным параметрам каждому курсанту выставлялась объективная оценка.

Стоит отметить, что каждая тема лекционного занятия содержала гиперссылки на видеолекции Банка России, и курс лекций Высшей школы экономики «Управление личными финансами» и другие полезные ресурсы [175].

На практических занятиях, необходимых для более глубокого усвоения материала по финансово-экономическому профилю, практические задания представлялись в виде задач и примеров их решения по различным финансовым ситуациям. Созданный в военном вузе учебно-тренировочный комплекс позволил организовать индивидуальную работу каждого курсанта. Финансово-экономический компьютерный класс был оснащён программным обеспечением, созданный в вузе при участии Промсвязь банка г. Краснодар, который позволил в значительной степени повысить практические навыки каждого курсанта экспериментальной группы в использовании «виртуальных»

личных денежных средств, пользовании продуктами банков (долгосрочных займов, инвестировании личных сбережений, страховании и т.д.).

Решаемые задачи содержательно относились к следующим темам из области финансовой ответственности:

- личные расходы (выявление и устранение лишних расходов, сравнение вариантов расходов);
- семейный бюджет (ведение личного и семейного бюджета);
- доходы (планирование и учёт личных и семейных доходов);
- расчёты и платежи (наличные расчёты, расчёты с помощью банковских карт;
- получение кредитов и инструментарий работы с ними;
- инвестирование личных сбережений.

Решение практических заданий сопровождалось консультациями посредством чата. Курсантам предоставлялась возможность во внеучебное время выполнять задания различного уровня сложности и при необходимости получать консультацию преподавателя, что способствовало формированию необходимых компетенций.

Курсанты были разделены на группы, численность которых составляла 3-4 человека. С использованием ЭВМ в программе Word проводился контроль знания базовых понятий по финансовой грамотности. Курсантам предоставлялся вопрос и три варианта ответов, среди которых необходимо выбрать тот ответ, который считался правильным и поставить отметку в соответствующей графе.

1. Что вы понимаете под финансовой компетентностью?
2. Перечислите виды доходов.
3. Какой бюджет считается устойчивым?
4. Финансовая подушка безопасности – это ...
5. Способы финансового учёта.
6. Что вы понимаете под пассивным доходом?
7. Что такое активы?

8. Кредит и его виды.
9. Способы увеличения доходов.
10. Как уменьшить расходы?
11. Ценные бумаги – это ...
12. Банковский вклад и его виды.

После нажатия курсантом на окно завершения сеанса программа Word ответы формировало в единую таблицу и оценивало каждого обучаемого.

На занятии курсанты погружались в жизненную финансовую ситуацию литературных героев «Не стреляйте в белых лебедей», «Любовь и голуби» и т.п, где основной целью ставилось: научиться ценить свои и общественные финансы, получить навыки анализа и учёта личного финансового планирования.

В ходе второго факультативного занятия каждой группе курсантов были выданы задания, в которых были описаны исходные данные (состав, доходы, расходы и т.п.) о некоей семье, на основании которых необходимо было, с использованием разработанных на дополнительных занятиях по информатике формул, определить возможные статьи доходов и внести их в таблицу вычислив конечные результаты.

Следующим заданием являлось проведение анализа семейного бюджета на основании общего дохода с целью подсчёта основных показателей. При решении задания исходя из анализа доходов и расходов, разделяли виды расходов на необходимые и необязательные, после чего путём обсуждения в группах принимались решения об исключении отдельных необязательных расходов из реализации. Выведенную сумму денежных средств включали в годовые накопления, с помощью которых часть курсантов решило открыть банковский вклад под выгодную ставку спрогнозировав будущий размер пассивного дохода, вторая часть курсантов планировала покупку бытовой техники, третья часть решила потратить накопленные средства на ремонт квартиры и четвертая - приобретала путёвки (туры) и отправилась в путешествие.

Третье занятие было посвящено решению нестандартной ситуации, исходными данными которого были взяты результаты предыдущего решения.

Малым группам курсантов, которые были оставлены в том же составе, были выданы ситуации не спрогнозированных финансовых расходов: переход дочери (сына) с бюджетного обучения на коммерческое, затопление квартиры соседями, дорожно-транспортное происшествие, затраты на хирургическую операцию, несчастный случай и др.

В ходе выполнения задания обсуждению подлежали все выданные группам нестандартные ситуации. Группы, решившие на сэкономленную сумму открыть банковский вклад под выгодную ставку, легко справились со сложившейся ситуацией без особых затрат для семьи. Остальные, потратившие сэкономленные денежные средства на различные цели, столкнулись с финансовыми затруднениями и разделились по способам решения вопросов на три группы: первая приняла решение взять кредит в банке, вторая - занять деньги у родственников или друзей, третья - продать машину, но так или иначе все три группы столкнулись с новыми финансовыми трудностями, которые значительно повлияли на качество их жизни.

Таким образом, в ходе разбора ситуаций и принятых решений по ним курсанты убедились и пришли к выводу, что умение анализировать своё личностное финансовое положение, правильно распоряжаться семейным бюджетом, уметь прогнозировать возможные финансовые риски и создавать финансовые резервы являются необходимыми жизненно-важными умениями финансово-успешного современного человека.

Расширение знаний и умений за счёт дополнения выбранных учебных дисциплин финансово-экономическим содержанием проводилось в часы плановых, факультативных занятий и занятий в часы самостоятельной подготовки на протяжении всей опытно-экспериментальной работы. Последовательное распределения учебных занятий финансово-экономического содержания с I по IV семестр наряду с плановыми занятиями по экономике и управлению, занятиями специального курса «Финансовая

ответственность – стиль поведения современной личности» на основе системно-деятельностного подхода позволило систематизировать деятельность курсантов и педагогического состава вуза по созданию образовательно-воспитательной среды, финансовая ответственность для которых стала приниматься как личностная ценность.

Реализация третьего педагогического условия осуществляется через включение в образовательные процесс экспериментальной группы специального элективного курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности», как инструмента формирования ответственного финансового поведения обучающегося.

В основу разработки специального элективного курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» легли результаты диагностики сформированности у курсантов военного вуза ответственного финансового поведения как личностного качества, реальное состояние финансово-экономических знаний и целевые установки Российского государства по социально-экономическому развитию общества на государственном уровне в условиях экономических санкций со стороны недружественных государств, перехода от доминирующего влияния развитых государств над отстающими в прогрессирующее развитие многополярного мира.

Специальный курс «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» - это система практико-ориентированных материалов, направленных на формирование умений и навыков ответственного финансового поведения, развитие собственного стиля ответственного финансового поведения (приложение М). Включение специального курса позволяет расширять способности рационального управления собственным бюджетом, защищать свои интересы в мире занятости финансовых услуг, анализировать экономическое состояние региона, активно участвовать в экономической жизни государства, пользоваться продуктами банков, минимизировать личное благосостояния в период экономической

нестабильности (экономический кризис, пандемии, финансовые мошенничества, потеря работы, санкции со стороны недружественных государств и т.п.).

Учебный курс является целостной системой, формирующей ответственное финансовое поведение как личностное качество. Включение специального курса в образовательный процесс позволило курсантам получить следующие финансово-экономические навыки и умения:

1. Расширить практические знания о формах и способах личного финансового поведения в обычных и нестандартных ситуациях.

2. Эффективно применять полученные знания в роли потребителя, заёмщика, работодателя, инвестора и др.

3. Понимать поступающую из различных источников финансовую информацию и правильно толковать финансовые термины.

4. Приобретать навыки сотрудничества со сверстниками, преподавателями, сотрудниками банковского сектора для самостоятельного поиска методов решения практических задач и информационно-познавательной деятельности.

5. Ориентироваться в развивающемся и усложняющемся мире финансов, научиться пользоваться финансовыми инструментами, прогнозировать возможные риски при принятии финансовых решений, понимать личную ответственность за последствия необдуманных решений.

6. Повысить свою устойчивость к финансовому мошенничеству, научиться распознавать признаки финансовых пирамид.

7. Использовать приобретенные навыки рационального финансового поведения.

8. Совершенствовать навыки в разработке личного финансового плана и формирования семейного бюджета, использования различных способов сбережения и накопления денежных средств.

9. Быть финансово-образованным, востребованным, конкурентоспособным на рынке труда, самостоятельным, ответственным лично за себя и своих близких.

10. Использовать полученные знания, умения и навыки ответственного финансового поведения в целях личной финансовой безопасности и безопасности своей семьи.

11. Быть готовым к самостоятельному повышению уровня финансового и экономического образования «развиваться в ногу со временем».

Стоит отметить, что формы и методы проведения занятий специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» направлены на моделирование процесса формирования ответственного финансового поведения как составляющей экономической культуры личности.

*Цель специального курса:* обеспечить динамику формирования ответственного финансового поведения как востребованного качества личности.

В специальном курсе выделены следующие *задачи*:

1. Объединение профессорско-преподавательского состава для поиска и определения новых форм и способов решения исследуемой педагогической проблемы.

2. Повышение уровня социально-экономического образования курсантов за счёт насыщения экономических, естественных и педагогических дисциплин экономическим содержанием путём включения в реальную финансово-экономическую деятельность в формате реализации образовательного форсайта.

3. Развитие практических навыков использования финансовых инструментов.

4. Формирование базовых навыков финансового планирования и управления личными финансовыми средствами.

5. Формирование компетенций, направленных на применение финансовых инструментов для выбора эффективных способов накопления личных финансов, рационального инвестирования собственных сбережений, правил пользования кредитными услугами, осуществления мобильных финансовых операций.

6. Приобретение практических навыков всестороннего осмысления финансово-экономической информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

7. Профессиональная ориентация курсантов на выбор собственного, индивидуального стиля ответственного финансового поведения.

8. Педагогический мониторинг результатов формирования ответственного финансового поведения в условиях реализации разработанного специального курса на всех этапах опытно-экспериментальной работы.

Планируемым результатом специального курса считаем сформированные качества ответственного финансового поведения, выраженные в финансово-экономических знаниях и представлениях, овладении навыками и способами собственного индивидуального стиля ответственного финансового поведения, автономности, самоанализе, настойчивости в достижении поставленных финансовых целей, интересе к новой, ранее не изученной, финансово-экономической информации, стремлении к самосовершенствованию, ценностном отношении к финансовой ответственности как жизненно-важному личностному качеству, финансовой компетентности, стремлению к самообразованию на всех этапах личностного развития.

Организационная форма реализации специального курса предусматривает применение технологий обучения, которые будут способствовать эффективной организации учебного процесса военного вуза по формированию ответственного финансового поведения. В исследовании нами применялась технология обучения в сотрудничестве (cooperative

learning), главной идеей которой является – учиться вместе. Основными формами обучения в сотрудничестве являются:

- кейс-метод;
- метод проектов;
- метод «Ажурная пила»;
- проектно-исследовательская работа;
- ролевые и имитационные игры;
- метаморфическая игра;
- мозговой штурм;
- сторителлинг;
- сочинение.

*Кейс-метод* (ситуационного обучения) учит решать возникающие проблемы с учётом конкретных условий и фактической, имеющейся на данный период финансово-экономической информации и законодательных норм.

*Метод проектов* в нашей модели применяется непосредственно в учебной и во внеучебной деятельности. В первом случае преподаватель определяет тематику с учётом учебной ситуации, естественных интересов и способностей обучающихся, в процессе внеучебной деятельности тематика выбирается исходя из их познавательных, творческих и прикладных интересов.

*Метод «Ажурная пила»* позволяет формировать ответственность за своевременность и качество выполнения общего задания каждой группой. При этом курсантам при их работе в составе группы предоставляется возможность подготовить и донести часть изученной информации самостоятельно, являясь экспертом по изученному вопросу. Таким образом, обучающиеся зависят друг от друга, а решение определённой задачи происходит в совместной деятельности.

*Проектно-исследовательская работа* позволяет развивать самостоятельность в принятии собственного финансового решения. Работа

организуется в группах по 4-6 человек и индивидуально. Каждый обучаемый работает по поиску отведённой ему части информации в установленное для этого время. Таким образом, общий доклад формируется из обработанной информации каждого члена группы, с проведением дискуссии и обсуждения, с презентацией перед всей группой.

*Ролевые и имитационные игры* нацелены на практическую отработку экономических навыков и финансовых умений, развитие мотивации к финансово-экономическому обучению. В процессе «проживания» заданной ситуации, обучающиеся получают возможность развивать и закреплять необходимые экономические навыки, развивать финансовые умения, осваивать новые способы решения финансовых ситуаций, выбрать свой собственный стиль финансового поведения в той или иной ситуации. Во время проведения игр происходит передача знаний и эмоциональная разрядка обучающихся.

*Метаморфическая игра* позволяет активизировать деятельность и направить обучающихся на выработку новых форм деятельности, изменение установок в финансовом поведении. Основной задачей игры является поиск нового способа решения изученных ранее или уже известных финансовых ситуаций. Уникальность метода состоит в том, что для решения в деловой ситуации берется метаморфоза или притча, у курсантов активизируются творческие способности в решении сложившейся финансовой ситуации, формируются новые взгляды.

*Мозговой штурм* позволяет перейти от количественных показателей решения финансовых задач к качественным. При разделении учебной группы на малые подгруппы (4-6 человек) в течении короткого периода времени одновременно всем малым группам предоставляются задания, по которым они принимают решения и сдают отдельно назначенному обучающемуся. Особенностью метода является то, что принимаются все решения, а их обсуждение производится по истечении заданного времени. Победителем

является та группа, которая по результатам совместного обсуждения приняла наиболее целесообразные и рациональные решения.

*Сторителлинг* позволяет разнообразить занятия на основе совместных сложившихся доверительных отношений между педагогом и обучающимся, где в роли педагога может выступать представитель банковского сектора. Курсантом и представителем банка производится разбор различных успешных и неуспешных финансовых ситуаций, имеющих место в реальной жизни. В ходе занятия происходит заинтересованность обучающегося в получении знаний, умений и навыков для предупреждения негативных финансовых ситуаций в личной жизни и достижения высоких экономических успехов.

Включение в образовательный процесс сочинения позволяет организовать двухстороннюю связь между курсантом и педагогом, в процессе которой обучаемый раскрывает свои внутренние потребности, мотивировавшие его к получению социально-экономических знаний, прогнозирует конечные результаты, в результате обратной связи педагог получает необходимую информацию, синтез которой позволяет эффективно организовать учебный процесс.

Программа специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» включает в себя теоретические и практические занятия с общей продолжительностью учебного времени 96 часов, из которых 6 часов отведены для теоретического изложения материала в виде лекционных занятий и 90 часов (ориентированных занятий) на практическое освоение учебного материала. Курс разделён на три части, которые соответствуют определенным этапам обучения (Приложение 11).

Первый раздел «Ответственное финансовое поведение личности в социально-экономической культуре общества» посвящён приобщению (включению) в процесс развития у обучающихся личностных качеств финансовой ответственности как составной части экономической культуры, анализу основных финансово-экономических понятий, роли финансовой ответственности в личной жизни курсанта, выделению ответственного

финансового поведения в особый приоритетный статус качества социальной личности правового государства.

В ходе первого раздела на первом (поисково-познавательном) этапе обучения было проведено 26 часов учебных занятий. Представим их краткое содержание:

- лекция «Финансовая ответственность»: как вид социально-экономической культуры личности; как качество личности; как стиль поведения успешного современного гражданина общества;

- семинар «Финансовое поведение личности - всеобщая обязанность или приоритетный статус качества личности»: сочинение на тему: «Моё финансовое благосостояние через 10 лет. Личные планы и ориентиры»;

- практические занятия с основными формами обучения в сотрудничестве: «Финансово-экономическая компетентность» в форме кейс-метода; «Финансовая деятельность в правовом поле» в форме метода проектов; «Роль социально-экономического образования в выборе личностных ценностей и ориентиров» в форме семинара; «Мотивация финансового успеха» в форме метода ситуационного обучения.

Итогом первого раздела стало проведение диагностики сформированности критериальных показателей когнитивно-аналитического компонента ответственного финансового поведения у курсантов военного вуза. Проверка уровня сформированности финансово-экономических знаний, умений и представлений о способах финансового поведения, свободы выбора финансовых решений, способности принимать решения и отказываться от недальновидных финансовых решений проводилась по методикам диагностики использованных в начале нашего исследования.

Наш интерес состоял в сравнении результатов диагностики критериальных показателей компонентов ответственного финансового поведения, курсантов экспериментальной группы (25 обучающихся), полученных на констатирующем этапе исследования с уровнем их сформированности после реализации первого раздела специального курса.

Для получения достоверных результатов, нами были применены ранее использованные методики диагностики В.В. Чумаченко и А.П. Горяева, Т.В. Морозовой, модифицированные к нашему исследованию. Проверка сформированности критериальных показателей компонентов ответственного финансового поведения показала следующие результаты: средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем финансово-экономических знаний в экспериментальной группе составили 20%, со средним уровнем 31,7%, низкий уровень снизился на 51,7% (таблица №11).

Таблица 11. Уровни сформированности критериальных показателей когнитивно-аналитического компонента ответственного финансового поведения экспериментальной группы на I контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	на ч. этап	к/замер	Р	нач. этап	к/замер	Р	нач. этап	к/замер	Р
Финансово-экономические знания	4%	24%	<0,05	4,3%	36%	<0,05	91,7%	40%	<0,05
Умения	4%	28%	<0,05	15%	36%	<0,05	81%	36%	<0,05
Представления	4%	28%	<0,05	15%	36%	<0,05	81%	36%	<0,05

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем умения составили 24%, средним 21%, низкий уровень снизился до 36%. Средние показатели увеличения количества курсантов с высоким и уровнем представлений о способах финансового поведения в экспериментальной группе составили 24%, со средним 21% и низкий уровень снизился до 36%.

Тенденция некой стабильности незначительного роста, обуславливается постепенным наполнением обучающихся багажом финансово-экономических знаний, умений и представлений образов финансового поведения, направленных на развитие самоанализа и рефлексии, и является переходным

явлением в практико-направленную финансово-экономическую учебную деятельность второго этапа исследования.

Проверка сформированности ответственного финансового поведения у контрольной группы показала незначительные увеличения значений критериальных показателей в сравнении с результатами начального исследования. Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем финансово-экономических знаний в контрольной группе составило 4%, со средним уровнем 7,7%, низкий уровень в среднем снизился на 11,7% (таблица №12).

Таблица 12. Уровни сформированности критериальных показателей когнитивно-аналитического компонента ответственного финансового поведения контрольной группы на I контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/ заме р	Р	нач. этап	к/ заме р	Р	нач. этап	к/ заме р	Р
Финансово-экономические знания	4%	8%	>0,05	4,3%	12%	>0,05	91,7%	80%	>0,05
Умения	4%	4%	>0,05	15%	16%	>0,05	81%	80%	>0,05
Представления	4%	8%	>0,05	15%	12%	>0,05	81%	80%	>0,05

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем умений остались без изменений относительно результатов начальной диагностики, курсантов со средним уровнем умений в контрольной группе стало больше на 7% и низкий уровень снизился на 1%. Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем представлений о способах финансового поведения составили 4%, со средним 3%, низкий уровень снизился на 1%.

Таким образом, результаты сформированности критериальных показателей когнитивно-аналитического компонента ответственного финансового поведения экспериментальной группы на I контрольном замере

в значительной степени превосходят результаты контрольной группы, что подтверждает эффективность проводимой опытно-экспериментальной работы и целесообразность ее проведения в дальнейшем нашем исследовании.

Во втором разделе специального курса «Финансовая ответственность – ценность личности обучающегося» основное внимание было направлено на определение приоритетных направлений учебной деятельности, выражающихся в мотивированном получении социально-экономических знаний, желании приобрести навыки ответственного финансового поведения и планирования. Созданная в вузе образовательно-воспитательная среда позволила сформировать у курсантов финансовое сознание и мышление финансово-культурного человека, принять финансовую ответственность как личностную ценность.

В ходе второго раздела специального курса было проведено 42 часа учебных занятий. Это:

Лекция на тему «Финансовая ответственность - ценность личности курсанта военного вуза (финансовое мышление и сознание)».

Практические занятия с основными формами обучения в сотрудничестве:

- «Личная финансовая ответственность перед собой и перед своей семьёй. Социальная финансовая ответственность» в форме сторителлинга.

- «Страхование. Договор на услуги по страхованию. Виды страхования: медицинское страхование, автострахование, страхование жизни, страховой случай» в форме ролевой и имитационной игры; «Налоги и пошлины, сборы, налоговая система, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам. Причинно-следственная связь между уплатой налогов и созданием общественных благ социальным обществом» в форме занятия-диалога; «Фондовый рынок. Особенности функционирования рынка ценных бумаг, акций, дивидендов, облигаций» в форме метода проектов.

- «Защита прав потребителя финансовых услуг» в форме метаморфической игры.

- «Банк, депозит, кредит, ипотека, процент, инвестирование, портфель, инвестиции», в форме мозгового штурма.

- «Финансовые риски; финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, портфель инвестиций», в форме кейс-метода.

- «Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурист» в форме метода «Ажурная пила».

Результатом второго раздела специального курса стало проведение диагностики как промежуточного исследования сформированности рефлексивно-волевого и мотивационного компонентов, совершенствования когнитивно-аналитических способностей курсантов экспериментальной группы. Для контрольного среза сформированности критериальных показателей ответственного финансового поведения были использованы методики начального исследования Е.С. Климова, Т. Элерса, А.Л. Журавлева и Н.А. Журавлевой, О.С. Гребенюка и М.И. Рожкова.

Диагностика критериальных показателей рефлексивно-волевого компонента у курсантов экспериментальной группы показала положительную динамику увеличения количества респондентов с высоким и средним уровнями.

Так, количество обучающихся с высоким уровнем сформированности ответственности (в том числе финансовой) возросло на 16% и составили 20%. Курсантов со средним уровнем сформированности увеличились до 40%. Обучающиеся с низким уровнем сформированности критериального показателя снизились до 40%.

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем самоанализа в экспериментальной группе составили 20%, со средним уровнем 36%, низкий уровень развития снизился на 56%.

Анализ сформированности настойчивости показал увеличение количества респондентов с высоким уровнем на 23,1% и со средним уровнем на 19,2%, низкий уровень в среднем снизился на 42,3% (таблица 13).

Таблица 13. Уровни сформированности критериальных показателей рефлексивно-волевого компонента ответственного финансового поведения экспериментальной группы на II контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/замер	Р	нач. этап	к/замер	Р	нач. этап	к/замер	Р
Ответственность	4%	20%	<0,05	4%	40%	>0,05	92%	40%	<0,05
Самоанализ	4%	24%	<0,05	4%	40%	>0,05	92%	36%	<0,05
Настойчивость	0,9%	24%	<0,05	24,8%	44%	>0,05	74,3%	32%	<0,05

Проверка сформированности ответственного финансового поведения у контрольной группы показала незначительные увеличения значений критериальных показателей в сравнении с результатами начального исследования.

Средние показатели увеличения количества курсантов с высоким уровнем ответственности (в том числе и финансовой) в контрольной группе составило 4%, со средним уровнем 8%, низкий уровень в среднем снизился на 12%. Количество обучаемых с высоким и средним уровнями самоанализа увеличились на 4% и низкий уровень снизился на 8%.

Настойчивость как критериальный показатель ответственного финансового поведения незначительно выше предыдущих показателей. Количество респондентов с высоким уровнем настойчивости составило 8%, со средним 24%, с низким 68% (таблица № 14).

Таблица 14. Уровни сформированности критериальных показателей рефлексивно-волевого компонента ответственного финансового поведения контрольной группы на II контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/ замер	Р	нач. этап	к/ замер	Р	нач. этап	к/ замер	Р
Ответственность	4%	8%	>0,05	4%	12%	>0,05	92%	80%	>0,05
Самоанализ	4%	8%	>0,05	4%	8%	>0,05	92%	84%	>0,05
Настойчивость	0,9%	8%	>0,05	25%	24%	>0,05	74,3%	68%	>0,05

Проверка сформированности, интереса к финансово-экономической информации, стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности, ценностного отношения к финансовой независимости в экспериментальной группе показала положительную динамику увеличения статистических показателей формирования критериальных показателей у большинства опрошенных (таблица 15).

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем интереса к финансово-экономической информации в экспериментальной группе составил 16,3%, со средним 3,7%, низкий уровень снизился на 20%.

Анализ сформированности стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации показал увеличение количества респондентов с высоким уровнем на 21,4% и стабилизацией прироста обучающихся среднего уровня на 4%, низкий уровень в среднем снизился на 24,6%.

Таблица 15. Уровни сформированности критериальных показателей мотивационно-ценностного компонента ответственного финансового поведения экспериментальной группы на II контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P
Интерес к финансово-экономической информации	7,7%	24%	<0,05	36,3%	40%	>0,05	56%	36%	<0,05
Стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации	2,6%	24%	<0,05	44%	48%	>0,05	53,4%	28%	<0,05
Ценностное отношение к финансовой независимости	0,9%	24%	<0,05	11,1%	44%	<0,05	88%	32%	<0,05

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем ценностного отношения к финансовой независимости в экспериментальной группе составил 23,1%, со средним уровнем 32,9%, низкий уровень развития снизился на 56%.

Исходя из анализа контрольного среза следует отметить положительную динамику прироста респондентов с высоким и средним уровнями сформированности критериальных показателей ответственного финансового поведения. Но также стоит обратить внимание на значительное количество респондентов с низким уровнем развития показателей сформированности рефлексивно-волевого, мотивационно-ценностного компонентов ответственного финансового поведения.

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем интереса к финансово-экономической информации при II контрольном замере по отношению к замеру на констатирующем этапе

исследования в контрольной группе составили 6,3%, со средним 3,7%, низкий уровень в среднем снизился на 10% (таблица 16).

Таблица 16. Уровни сформированности критериальных показателей мотивационно-ценностного компонента ответственного финансового поведения контрольной группы на II контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P
Интерес к финансово-экономической информации	7,7%	14%	>0,05	36,3%	40%	>0,05	56%	46%	>0,05
Стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации	2,6%	8%	>0,05	44%	44%	>0,05	53,4%	48%	>0,05
Ценностное отношение к финансовой независимости	7,7%	8%	>0,05	11,1%	12%	>0,05	88%	80%	>0,05

Анализ сформированности стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации показал увеличение количества респондентов с высоким уровнем на 5,4%, показатели среднего уровня остались без изменений, низкий уровень в среднем снизился на 5,4%.

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем ценностного отношения к финансовой независимости в контрольной группе составили 0,3%, со средним уровнем 0,9%, низкий уровень снизился на 8 %.

Таким образом, стоит отметить, что результаты диагностики критериальных показателей сформированности ответственного финансового поведения на I и II срезах у респондентов экспериментальной группы имеют стабильную положительную динамику по отношению к контрольной группе.

С целью достижения максимально эффективного результата получения финансово-экономического опыта при непосредственном взаимодействии с представителями Промсвязь банка г. Краснодара рабочие места в специализированном компьютерном классе военного вуза были оснащены приложениями «Виртуальный банк» в общей сети «Финансовый пользователь».

В ходе реализации специального курса была проведена регистрации каждого обучающегося экспериментальной группы в приложении «Виртуальный банк» и ознакомление с инструкцией по порядку пользования учебным приложением. Возможности обучающей программы, максимально приближенные к существующим мобильным приложениям государственных и коммерческих банков, позволили курсантам выполнять различные учебные финансовые операции во время проведения практических занятий: ежемесячно получать (условную) заработную плату; анализировать соотношение текущего курса валют «рубль, евро, доллар, юань»; открывать выгодные вклады и закрывать их; блокировать банковский счёт; погашать кредиты; оплачивать онлайн покупки; переводить денежные средства другому клиенту банка по номеру телефона или по номеру лицевого счёта; оплачивать услуги связи; оформлять страхование движимого и недвижимого имущества; покупать проездные билеты на ж.д., авио и автотранспорт; оплачивать билеты в театр и кино; осуществлять переводы в благотворительные фонды.

Третий раздел «Финансовое благосостояние социального человека в условиях рыночной экономики» является практико-направленным модулем специального курса и включает в себя финансово-экономическую практику получения опыта в реальной финансовой деятельности, формирования практических навыков, определения собственного стиля ответственного финансового поведения.

В ходе третьего раздела специального курса «Финансовое благосостояние социального человека в условиях рыночной экономики» было проведено 28 часов учебных занятий. А именно:

Лекция на тему «Семья и финансовые организации».

Практические занятия с основными формами обучения в сотрудничестве в форме проектно-исследовательской работы: «Проектная деятельность в финансовой жизни человека и её особенности»; «Личный бюджет и финансовое планирование»; «Кредитование и инвестирование»; «Доходы и расходы семьи»; «Финансовый успех и факторы, определяющие успешность финансового поведения личности в нестандартных ситуациях».

Выбранная форма проектно-исследовательской работы в практико-направленных занятиях третьего раздела специального курса заключается в многостороннем включении обучающихся в различные формы социально-экономического взаимодействия, получения практического финансово-экономического опыта в ходе самостоятельной работы и работы в группах. Организация таких занятий допускает метод проб и ошибок обучающимися, при этом количество вариантов рассмотрения решения той или иной финансовой задачи не имеет определённого предела и рассматривает рациональность каждого принятого решения.

Отличительной особенностью третьего раздела является предоставление полной свободы выбора методов достижения поставленной цели при решении финансово-экономических задач, применении образовательных ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза, поиск и использование финансово-экономической информации за её пределами, взаимодействие с государственными и коммерческими финансово-экономическими организациями и т.д.

Преимущественно организация работы над проектом включало три стадии:

- 1 стадия – стадия вызова (выдвижение финансово-экономической проблемы, её актуализация, определение темы, гипотезы и противоречий);
- 2 стадия – стадия осмысления (составление плана работы над решением финансово-экономической задачи, подготовка к презентации и обсуждению своего проекта);

- 3 стадия – стадия рефлексии (самоанализа, внесения необходимых корректировок, решение возникающих вопросов).

Включение обучающихся в проектно-исследовательскую работу показало, что в процессе проектной деятельности обучающиеся становятся активными участниками (подлинными субъектами) образовательного процесса. Деятельность в малых группах научила их работать в команде, сотрудничать в процессе поиска эффективного решения финансово-экономической проблемы. В процессе взаимодействия в группах происходит развитие финансового мышления и сознания, формируется собственный взгляд на различные финансовые проблемы, возникает собственное мнение по выбору способов их решения.

Стоит отметить, что финансово-рационально выполненный проект имеет положительное значение также, как и проект, выполненный неудачно с экономической точки зрения. В ходе самостоятельной оценки результата своей деятельности у каждого обучающегося формируется самоанализ деятельности. При включении курсантов других малых групп в обсуждение проекта анализируется логика, объективные и субъективные причины иррациональности, предполагаемые последствия и результаты, формируется общее мнение, приобретается финансово-экономический опыт, проявляется интерес к новому знанию.

Завершением третьего раздела специального курса является защита проекта личного финансового плана с выставлением зачёта с оценкой.

Проведение диагностики результатов работы по формированию конативного компонента производилось по методикам В.Л. Марищука и Т.В. Морозовой, использованных на констатирующем этапе исследования. Конативный компонент определяется наличием финансово-экономических знаний, умений, сформированностью форм и способов финансового поведения, нравственно-экономическими нормами, устойчивыми ценностными ориентациями, стремлением к самосовершенствованию и

самопознанию, принятию ответственного финансового поведения как личностной ценности.

Проведённые измерения показали изменения уровня сформированности критериальных показателей конативного компонента у респондентов экспериментальной группы. Средние показатели увеличения количества обучающихся с высоким уровнем финансовой ответственности в экспериментальной группе составил 69,4%, со средним уровнем 16%, низкий уровень снизился на 85,4% (таблица 17).

Таблица 17. Уровни сформированности критериальных показателей конативного компонента ответственного финансового поведения в экспериментальной группе на III контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальн ые показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/ замер	Р	нач. этап	к/ зам ер	Р	нач. этап	к/ замер	Р
Финансовая ответствен ность	2,6%	72%	<0,05	4%	20%	>0,05	93,4%	8%	<0,05
Финансовая компетентно сть	1,7%	68 %	<0,05	5,7%	24%	>0,05	92,6%	8%	<0,05
Стремление к самообразов анию	1,7%	76%	<0,05	5,7%	20%	<0,05	92,6%	4%	<0,05

Средние показатели увеличения количества респондентов с высоким уровнем финансовой компетентности в экспериментальной группе составили 66,3%, со средним уровнем 18,3%, низкий уровень в среднем снизился на 84,6%. Анализ сформированности стремления к самообразованию, показал рост количества курсантов с высоким уровнем на 74,3%, со средним уровнем на 14,3%, низкий уровень в среднем снизился на 88,6%.

В сравнении с экспериментальной группой, результаты диагностики сформированности финансовой ответственности в контрольной группе составили: с высоким уровнем 12%, со средним 8%, с низким уровнем 80%.

Сформированность ответственного финансового компетентности у респондентов контрольной группы составила: с высоким уровнем 8%, со средним 12%, с низким уровнем 80% (таблица 18).

Таблица 18. Уровни сформированности критериальных показателей когнитивного компонента ответственного финансового поведения в контрольной группе на III контрольном замере в сравнении с результатами констатирующего этапа исследования

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P	нач. этап	к/замер	P
Финансовая ответственность	2,6%	12%	>0,05	4%	8%	>0,05	93,4%	80%	>0,05
Финансовая компетентность	1,7%	8%	>0,05	5,7%	12%	>0,05	92,6%	80%	>0,05
Стремление к самообразованию	1,7%	8%	>0,05	5,7%	8%	>0,05	92,6%	84%	>0,05

Средние показатели увеличения количества респондентов, имеющих стремление к самообразованию, составили 6,3%, со средним уровнем 2,3%, низкий уровень в среднем снизился на 8,6%.

Стоит заметить, что развитие критериальных показателей когнитивного компонента дифференцированно отражалось на развитии когнитивно-аналитического, рефлексивно-волевого, мотивационно-ценностного компонентов, а значит требует общей диагностики на завершающем этапе исследования и сравнения показателей их сформированности у респондентов экспериментальной и контрольной групп, прошедших обучения по стандартной программе. Таким образом, рациональное применение форм и методов образовательной деятельности под влиянием педагогических условий образовательно-воспитательной среды на 1, 2 и 3 этапах обучения показал

результативные показатели сформированности ответственного финансового поведения у респондентов экспериментальной группы (таблица 19).

Сравнение исходных и итоговых результатов позволило определить наличие статистически значимых изменений в группе, произошедших за период опытно-экспериментальной работы. Эти сведения обобщены и приведены в таблице 20.

Достоверное улучшение результатов произошло по следующим показателям:

- в экспериментальной группе по всем качествам увеличилось количество респондентов с высокими и уменьшилось с низкими уровнями сформированности критериальных показателей;

- в контрольной группе произошло незначительное улучшение результатов по критериальным показателям: настойчивость, интерес и стремление.

Представленные в таблице данные свидетельствуют о том, что к окончанию опытно-экспериментальной работы появились достоверные различия между контрольной и экспериментальной группами по всем оцененным критериальным показателям, а именно, в экспериментальной группе стало достоверно больше, чем в контрольной, респондентов с высоким уровнем и достоверно меньше – со средним уровнем.

Проведя итоговую диагностику компонентного состава ответственного финансового поведения и проанализировав количественные и качественные показатели сформированности качеств компонентного состава, можно сделать вывод, что у курсантов экспериментальной группы, в сравнении с контрольной группой, сформированность личностных качеств находится на высоком уровне, а интегральный уровень подтверждает сформированность ответственного финансового поведения как личностного качества у большинства обучающихся.

Таблица 19. Результаты сформированности критериальных показателей компонентов ответственного финансового поведения

Критериальные показатели	Уровни сформированности								
	Высокий			Средний			Низкий		
	Исходный результат диагностики (%)	КГ (%)	ЭГ (%)	Исходный результат диагностики (%)	КГ (%)	ЭГ (%)	Исходный результат диагностики (%)	КГ (%)	ЭГ (%)
Знания	4	12	88	4,3	12	8	91,7	76	4
Представление	4	8	80	15	16	16	81	76	4
Умения	4	8	80	15	20	16	81	72	4
Ответственность	4	12	84	4	12	12	92	76	4
Самоанализ	4	12	80	4	12	12	92	76	8
Настойчивость	0,9	12	80	24,8	28	16	74,3	60	4
Интерес	7,7	16	84	36,3	40	12	56	44	4
Стремление	2,6	12	84	44	44	12	53,4	44	4
Ценностное отношение	0,9	8	84	11,1	12	12	88	80	4
Финансовая ответственность	2,6	12	88	4	12	8	92,6	76	4
Финансовая компетентность	1,7	8	88	5,7	12	8	93,4	80	4
Стремление к самообразованию	1,7	8	88	5,7	12	8	92,6	80	4
Интегральный уровень сформированности ОФП	3	10,7	84	15	19,3	11,7	82	70	4,3

Таблица 20. Достоверность различий между исходными и итоговыми результатами диагностики критериальных показателей компонентов ответственного финансового поведения в контрольной и экспериментальной группах

Критериальные показатели	Уровни сформированности					
	Высокий		Средний		Низкий	
	Контрольная группа	Экспериментальная группа	Контрольная группа	Экспериментальная группа	Контрольная группа	Экспериментальная группа
Знания	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Представление	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Умения	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Ответственность	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Самоанализ	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Настойчивость	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Интерес	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P<0,05
Стремление	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P<0,05
Ценностное отношение	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05	P<0,05
Финансовая ответственность	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Финансовая компетентность	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Стремление к самообразованию	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05
Интегральный уровень сформированности ОФП	P>0,05	P<0,05	P>0,05	P>0,05	P>0,05	P<0,05

В контрольной группе большинство курсантов имеют низкий уровень сформированности личностных качеств, но отмечается положительная динамика увеличения обучающихся со средним уровнем сформированности интереса к финансово-экономической информации и стремлению к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности, что подтверждает потребность в формировании ответственного финансового поведения обучающихся (таблица 21).

Достоверность различий между итоговыми результатами диагностики личностных критериальных показателей компонентов ответственного финансового поведения, зафиксированные в контрольной и экспериментальной группах приведены в таблице 22.

Таблица 22. Достоверность различий между итоговыми результатами диагностики личностных критериальных показателей компонентов финансового поведения, зафиксированные в контрольной и экспериментальной группах

Критериальные показатели	Уровни сформированности		
	Высокий	Средний	Низкий
	$P_{КГ-ЭГ-1}$	$P_{КГ-ЭГ-1}$	$P_{КГ-ЭГ-1}$
Знания	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Представление	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Умения	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Ответственность	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Самоанализ	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Настойчивость	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Интерес	$P < 0,05$	$P < 0,05$	$P < 0,05$
Стремление	$P < 0,05$	$P < 0,05$	$P < 0,05$
Ценностное отношение	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Финансовая ответственность	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Финансовая компетентность	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Стремление к самообразованию	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$
Интегральный уровень сформированности ОФП	$P < 0,05$	$P > 0,05$	$P < 0,05$

Таблица 21. Уровни сформированности компонентного состава ответственного финансового поведения экспериментальной группы и контрольной группы на итоговом этапе исследования

Компонент	Критериальные показатели	Уровни сформированности					
		Высокий		Средний		Низкий	
		Контрольная группа	Экспериментальная группа	Контрольная группа	Экспериментальная группа	Контрольная группа	Экспериментальная группа
Когнитивно-аналитический	Знания	3 (12%)	22 (88%)	3 (12%)	2 (8%)	19 (76%)	1 (4%)
	Представление	2 (8%)	20 (80%)	4 (16%)	4 (16%)	19 (76%)	1 (4%)
	Умения	2 (8%)	20 (80%)	5 (20%)	4 (16%)	18 (72%)	1 (4%)
Рефлексивно-волевой	Ответственность	3 (12%)	21 (84%)	3 (12%)	3 (12%)	19 (76%)	1 (4%)
	Самоанализ	3 (12%)	20 (80%)	3 (12%)	3 (12%)	19 (76%)	2 (8%)
	Настойчивость	3 (12%)	20 (80%)	7 (28%)	4 (16%)	15 (60%)	1 (4%)
Мотивационно-ценностный	Интерес	4 (16%)	21 (84%)	10 (40%)	3 (12%)	11 (44%)	1 (4%)
	Стремление	3 (12%)	21 (84%)	10 (44%)	3 (12%)	11 (44%)	1 (4%)
	Ценностное отношение	2 (8%)	21 (84%)	3 (12%)	3 (12%)	20 (80%)	1 (4%)
Конативный	Финансовая ответственность	3 (12%)	22 (88%)	3 (12%)	2 (8%)	19 (76%)	1 (4%)
	Финансовая компетентность	2 (8%)	22 (88%)	3 (12%)	2 (8%)	20 (80%)	1 (4%)
	Стремление к самообразованию	2 (8%)	22 (88%)	3 (12%)	2 (8%)	20 (80%)	1 (4%)
Интегральный уровень сформированности ОФП		2,7 (10,7)	21 (84%)	4,8(19,3%)	3 (11,7%)	17, 5(70%)	1 (4,3%)

### *Заключение по второй главе:*

Анализ состояния проблемы формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов как компонента экономической культуры личности показал, что в условиях высшего образования при динамично развивающейся экономике государства под влиянием внешних и внутренних факторов этот процесс происходит недостаточно эффективно. Подтверждающим фактом является низкий уровень сформированности критериальных показателей ответственного финансового поведения у курсантов на поисково-познавательном этапе опытно-экспериментальной работы.

В ходе диагностики критериальных показателей компонентного состава ответственного финансового поведения было выявлено, что большинство респондентов имеют низкий уровень, который находился в диапазоне от 53% до 93%, средний уровень был определен в границах от 4% до 44% и от 1% до 8% респондентов от общего количества имели высокий уровень. Диагностирование показало высокую значимость получения финансово-экономических знаний, развитие финансовых умений и навыков поведения, что явилось предпосылками для эффективного формирования ответственного финансового поведения.

Выбранный нами комплекс методик опытно-экспериментальной работы позволил проследить динамику формирования ответственного финансового поведения в процессе реализации педагогических условий:

- совершенствование и использование ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза в финансовом воспитании обучающихся;
- обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического содержания информационного содержания образования;
- организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях;
- организация квази-экономического поведения, позволяющего курсантам реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических

компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненной реальности.

Основой поиска форм и методов обучения и воспитания послужили сформулированные нами задачи, решаемые на этапах обучения через выбор функций в их непосредственной взаимосвязи с педагогическими условиями и принципами образовательной модели.

Выбранная нами модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов позволяет представить образец образовательной деятельности военного вуза, получить наиболее полную информацию о процессе формирования ответственного финансового поведения у курсантов, интерпретировать динамику и возможные последствия реализации модели.

Важной отличительной особенностью построения модели формирования ответственного финансового поведения является осознанное принятие финансовой ответственности как личностной ценности в процессе обучения и сохранении выбранной позиции после его окончания.

Реализацией модели является сформированность критериальных показателей компонентов, характерных для ответственного финансового поведения: самостоятельность, ответственность, самоанализ, настойчивость, интерес, стремление, ценностное отношение, стремление к самообразованию.

Опытно-экспериментальная работа, по объективной оценке, эффективности модели была организована следующим образом: в экспериментальной группе формирование ответственного финансового поведения осуществлялось с учетом разработанной модели и комплекса педагогических условий в процессе освоения специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности». В контрольной группе образовательный процесс осуществлялся по имеющимся типовым программам базового обучения без внедрения педагогических условий и без освоения специального элективного курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности».

Анализ итогов опытно-экспериментальной работы позволил сделать выводы:

- у курсантов экспериментальной группы сформировалось положительное отношение к финансовой ответственности как к компоненту экономической культуры личности;

- изменилась структура мотивов, среди которых приоритетное значение имеют мотивы стремления к приобретению финансово-экономических знаний, умений, способов ответственного финансового поведения и экономической социализации личности;

- рост ценностно-ориентационной мотивации обеспечил положительную динамику финансово-экономических знаний, умений и успешного их применения в образовательно-воспитательной среде военного вуза;

- у преобладающего большинства респондентов экспериментальной группы практически по всем критериальным показателям структурных компонентов ответственного финансового поведения произошли положительные изменения, подтвердившие эффективность модели;

- финансовая стабильность, личное благополучие, твердая уверенность в будущем, потребность в саморазвитии и самообразовании, авторитет стали приоритетными правилами жизнеустройства курсантов экспериментальной группы.

Итоговые результаты опытно-экспериментальной работы показали положительные изменения в уровне сформированности критериальных показателей конативного компонента ответственного финансового поведения у респондентов экспериментальной группы по сравнению с результатами диагностики на констатирующем этапе (поисково-познавательном) исследования и результатами контрольной группы на итоговом этапе.

Критериальные показатели финансовой ответственности составили: с высоким уровнем в экспериментальной группе – 88%, в контрольной группе – 12%; со средним уровнем в экспериментальной группе – 8%, в контрольной

группе – 12%. Низкий уровень сформированности снизился в экспериментальной группе на 89%, в контрольной группе на 17%.

Критериальные показатели финансовой компетентности составили: с высоким уровнем в экспериментальной группе – 88%, в контрольной группе – 8%; со средним уровнем в экспериментальной группе – 8%, в контрольной группе – 12%. Низкий уровень сформированности снизился в экспериментальной группе на 88%, в контрольной группе на 12%.

Таким образом, результаты опытно-экспериментальной работы показали положительную динамику сформированности ответственного финансового поведения у респондентов экспериментальной группы, что свидетельствует об эффективности разработанной модели формирования ответственного финансового поведения курсантов военных вузов.

## ВЫВОДЫ:

1. Атрибутами ответственного финансового поведения являются определение индивидуального стиля финансового поведения в системе общественных социально-экономических отношений, закрепление собственной позиции в данной системе, готовность принимать финансовую ответственность, а также быть активным участником в экономической жизни общества.

2. Обобщенными характеристиками ответственного финансового поведения курсантов военных вузов выступают:

- познавательно-информационные, характеризующиеся сформированностью системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения в образовательном процессе; их экстерииоризация в поступках и действиях;

- ценностно-ориентационные, характеризующиеся выбором целей, средств и способов финансового поведения, взаимоотношений, деятельности в социально-экономических условиях;

- эмоционально-волевые, обусловленные чувством переживания значимости личностного «стиля» финансового поведения, включающие особенности эмоциональных переживаний при выборе действий, акцентирующие внимание на волевых усилиях в ситуации финансовой ответственности [8];

- регулятивные, выражающие способность анализировать ситуацию, критически оценивать собственные действия, приходиться к выводам, ставить перед собой цели и задачи, составлять план для их реализации, а также вносить в план необходимые изменения в условиях благополучной/негативной финансовой обстановки;

- креативные, характеризующиеся способностями к достижению поставленных целей, в условиях финансовой конкурентности, новыми экономическими, правовыми, морально оправданными средствами и методами;

приобретением собственных способов финансового поведения как отличительных личностных финансово-экономических качеств.

3. Содержательными компонентами ответственного финансового поведения курсантов военных вузов выступают: когнитивно-аналитический (знание финансовых продуктов и терминов, представления о способах принятия выгодных финансовых решений, умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях); рефлексивно-волевой (установка на самоанализ финансовых решений, критическое отношение к собственным решениям и поступкам, способность отказаться от недальновидных финансовых решений, проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами); мотивационно-ценностный (интерес к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений, стремление к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности, ценностное отношение к финансовой независимости как основе принятия рациональных финансовых решений; конативный (умение успешно распоряжаться личными финансовыми средствами, планировать собственный бюджет, формировать и сохранять резервный фонд на непредвиденные расходы, способность выгодно инвестировать и приумножать собственный капитал, готовность постоянно повышать уровень своего финансово-экономического образования).

4. Критериями сформированности ответственного финансового поведения курсантов военных вузов являются: ценностно-ориентационные (выбор целей, средств и способов финансового поведения, взаимоотношений, деятельности в социально-экономических условиях); познавательно-информационные (сформированность системы знаний об экономически-приоритетных личностных и общественно-ценностных ориентирах финансового поведения в образовательном процессе, их экстерииоризация в поступках и действиях); эмоционально-волевые (характеризуются чувством переживания значимости личностного «стиля» финансового поведения и включают в себя особенности эмоциональных переживаний при выборе действий, акцентируют внимание на

волевых усилиях в ситуации финансовой ответственности) [8]; регулятивные (способность анализировать ситуацию, критически оценивать собственные действия, приходиться к выводам, ставить перед собой цели и задачи, составлять план для их реализации, а также вносить в план необходимые изменения в условиях благополучной/негативной финансовой обстановки); креативные (способность к достижению поставленных целей, в условиях финансовой конкурентности новыми экономическими, правовыми, морально оправданными средствами и методами; приобретение собственных способов финансового поведения как отличительных личностных финансово-экономических качеств).

5. Эффективность процесса формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов определяется с помощью комплекса диагностических методик (тесты, анкеты, программа и методика оценки, экспертная оценка), позволяющих качественно и количественно оценивать структурные и содержательные компоненты ответственного финансового поведения. Результаты применения всех диагностических методик унифицируются путем приведения к единой трехуровневой градации (высокий, средний и низкий уровни).

6. Методологической базой формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов выступают идеи и положения: системно-деятельностного (рассматривает жизнедеятельность военного вуза как целостную систему процесса формирования ответственного финансового поведения); ценностного (задает основополагающую идею формирования у курсантов финансовой ответственности как ценности); компетентностного (ориентирован на построение образовательного процесса с учётом ведущих (инновационных) видов учебной деятельности, высокой мотивированности и результативности [36]; междисциплинарного (выражается в комплексном применении теории и практики экономических, общеобразовательных и профессиональных учебных дисциплин военного вуза для достижения поставленной единой цели - формирование ответственного финансового

поведения); личностно-ориентированного (способствует раскрытию потенциала личности курсанта) подходов.

7. Эффективное формирование ответственного финансового поведения у курсантов в учебно-воспитательном процессе военного вуза обеспечивается соблюдением следующих педагогических условий:

- совершенствование и использование ресурсов образовательно-воспитательной среды вуза в финансовом воспитании обучающихся;
- обогащение, ценностная интерпретация финансово-экономического содержания информационного содержания образования;
- организация социального партнерства с финансовыми организациями в образовательных целях;
- организация квази-экономического поведения, позволяющего курсантам реализовывать потенциал знаний, умений и навыков, экономических компетенций, полученных в образовательно-воспитательной среде военного вуза в жизненной реалии.

8. Образовательно-воспитательная среда финансово-экономической направленности создается и демонстрирует свою эффективность на основе тех параметров, которые формулирует общество в качестве государственного заказа к уровню подготовки молодых кадров. Практико-направленную задачу по закреплению полученных финансово-экономических знаний и умений на практике организация способна решить путем включения в образовательный процесс специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» и создании образовательно-воспитательной среды военного вуза, где курсанты способны выбрать (создать) свой индивидуальный стиль ответственного финансового поведения как дальнейшего «вектора» самостоятельной жизни.

9. Разработанный специальный курс «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности» позволил обучающимся увидеть взаимосвязь и взаимозависимость всех компонентов ответственного финансового поведения, выстроить индивидуальную точку зрения и овладеть умениями финансово-

экономической деятельности. Исследования показали, что проектная деятельность курсантов формирует финансово-экономический опыт и способствует формированию качеств ответственного финансового поведения [22]. В процессе проектной деятельности курсанты оказываются в ситуации выбора и за счет включения рефлексии происходит эмоциональное восприятие, усиливающее практическую значимость финансово-экономических знаний и умений, что мотивирует к большей объективности решаемых заданий.

10. Разработанная модель формирования ответственного финансового поведения у курсантов военных вузов характеризуется управляемостью, интегративностью, практической направленностью. Структурные компоненты модели раскрывают внутреннюю организацию процесса образовательно-воспитательной среды военного вуза: цель, задачи, содержание, организационные формы, результат и отвечают за постоянное воспроизведение и взаимодействие между элементами данного процесса с их практико-направленной реализацией [36]. Их гармоничное взаимодействие основано на применении в модели следующих сбалансированных методологических подходов: системно-деятельностного, ценностного, компетентностного, междисциплинарного, личностно-ориентированного, средового и реализуется с учетом принципов непрерывного соучастия и сотрудничества, вариативности и форсайтного мышления.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

### Преподавателям и организаторам учебного процесса

1. Для формирования ответственного финансового поведения у курсантов в образовательно-воспитательной среде военного вуза необходимо создать условия для развития у них системы экономических знаний, умений и ценностных ориентаций в финансово-экономической области. Это позволит подготовить будущих специалистов к эффективному управлению своими финансами и принятию ответственных решений в этой сфере.

2. Особое внимание следует уделять ценностному воспитанию курсантов, поскольку ответственное финансовое поведение базируется на принятии финансовой ответственности как личностной ценности гражданина, участника финансово-экономических отношений.

3. В процессе социально-экономического обучения военного вуза целесообразно учитывать сензитивность студенческого возраста, способствующий формированию ценностей и мотивов ответственного финансового поведения, а также особенности образовательно-воспитательной среды финансово-экономической направленности военного вуза, которая создает и демонстрирует свою эффективность на основе тех параметров, которые формулирует общество в качестве государственного заказа к уровню подготовки молодых кадров.

4. Для совершенствования ресурсов образовательно-воспитательной среды военного вуза, которые можно использовать для формирования ответственного финансового поведения, необходима реализация комплекса следующих мероприятий:

- организация научного сообщества для реализации комплекса мероприятий по формированию финансовой ответственности как личностной ценности обучающегося;

- включение научных исследований по финансовой ответственности личности в тематику научных журналов вуза;
- издание в военном вузе финансово-экономической газеты;
- создание в вузе финансово-экономического кружка;
- разработка мотивационной, учебно-воспитательной финансовой наглядной агитации в военном вузе и территории, прилегающей к нему (агитационные стенды по финансовой грамотности; учебная плакатная база по финансовой ответственности; календарная и сувенирная продукция военного вуза с финансово-экономическими логотипами; фотогалерея профессорско-преподавательского состава экономических дисциплин военного вуза, руководства взаимодействующих с военным вузом банков и тьюторов учебных групп; финансово-успешных востребованных на рынке труда жителей региона; стенды с финансово-экономической газетой военного вуза);
- загрузка в единую информационную сеть учебных материалов по экономике и управлению, практико-направленных учебных финансово-экономических материалов;
- создание специализированного компьютерного класса, предоставляющего доступ к финансово-экономической информации, на необходимое количество рабочих мест в единой информационной сети военного вуза;
- организация научно-практических конференций по финансовой ответственности и финансовой грамотности;
- организация и проведение олимпиад по финансовой грамотности, финансовой компетентности и финансовой ответственности как ценностных ориентаций современного человека;
- организация еженедельных часов финансово-информационной и воспитательно-просветительской работы;
- организация взаимодействия руководства вуза с банковским сектором экономики по практико-направленному обучению в сфере финансов;

- организация для педагогических работников вуза условий для формирования и повышения финансовой грамотности, в том числе, в форме освоения соответствующих образовательных программ дополнительного образования, повышения квалификации в учреждениях дополнительного профессионального образования.

5. Для обогащения и ценностной интерпретации финансово-экономического содержания образования необходимо включение в содержание учебного плана (в частности, в учебные программы по экономике и управлению, истории, русскому языку, иностранному языку, высшей математике, информатике и т.п.), в программы учебной и внеучебной работы курсантов дополнительных занятий экономического содержания.

6. Для организации социального партнерства необходимо организация взаимодействия профессорско-преподавательского состава (в первую очередь – преподавателей экономических дисциплин военного вуза и вузов региона) с финансовыми организациями и представителями банковского сектора экономики, успешными предпринимателями.

7. Для организации квази-экономического поведения курсантов целесообразно включение в образовательные процесс специального элективного курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности», как инструмента формирования ответственного финансового поведения обучающегося при участии коллектива взаимодействующих сторон.

8. В процессе социально-экономического образования в военном вузе целесообразно использовать разработанные и апробированные компьютерные технологии, практические задания для обеспечения деятельностного восприятия содержания образования, комплекс опорных учебно-методических материалов, разработанные электронные учебные программы, деловые и мотивационные игры, кейсы, создаваемые ситуации и т.п.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абульханова-Славская К.А. Жизненные перспективы личности / К.А. Абульханова-Славская // Психология личности и образ жизни / под ред. Е.В. Шороховой. - М.: Наука, 1987. – С. 149-151.
2. Абульханова-Славская К.А. Стратегия жизни / К.А. Абульханова-Славская. – М.: Мысль, 1991. - 299 с.
3. Абульханова-Славская К.А. Представление личности об отношении к ней значимых других / К.А. Абульханова-Славская, Е.В. Гордиенко // Психологический журнал. – 2001. – Т. 22. – №5. – С. 128-132.
4. Алексеев Н.А. Личностно ориентированное обучение: вопросы теории и практики / Н.А. Алексеев. - Тюмень: Изд-во ТГУ, 1996. - С. 216.
5. Аликперова Н.В. Динамика инвестиционно-сберегательной активности населения России // Народонаселение. - 2015. - №3 (69). - С. 85-92.
6. Амелькина М.С. Компетентностный подход: новый виток развития отечественного образования // Управление образованием: теория и практика. – 2019. - №2(34). – С. 47-59.
7. Аменд А. Ф. Профорентация в системе экономического воспитания школьников / А. Ф. Аменд. – Челябинск: Челябинский государственный педагогический университет, 1987. – 66 с.
8. Ананьев Б.Г. О проблемах современного человекознания / Б.Г. Ананьев. – М.: Наука, 1977. – 380 с.
9. Ананьев Б.Г. Человек как предмет познания / Б.Г. Ананьев. - М.: Изд-во МОДЭК, 1996. – 384 с.
10. Ананьев Б.Г. Человек как предмет познания / Б.Г. Ананьев. 3-е изд. - СПб.: Питер, 2010. – 288 с.
11. Анохин П.К. Принципиальные вопросы общей теории функциональных систем / П.К. Анохин. - М.: Директ-Медиа, 2008. – 131 с.
12. Аристотель. Никомахова этика. Политика / Аристотель // Соч. - М.: 1984. - Т. 4. – 644 с.

13. Арынгазин К.Н. Менталитет - Субстанция духовная, образовательная и воспитательная // Сибирский педагогический журнал. - 2008. - №4. - С. 149-159.
14. Асмолов А.Г. Культурно-историческая психология и конструирование миров / А.Г. Асмолов. – М.: Ин-т практической психологии. Воронеж: НПО МОДЭК, 1996. – 767 с.
15. Асмолов А.Г. Психология XXI века и рождение вариативного образовательного пространства в России / А.Г. Асмолов // Новое время - новая дидактика: сборник. - М.: 2001. - С 5-24.
16. Афанасьев В.Г. Человек в управлении обществом / В.Г. Афанасьев. - М.: 1988. 1081 с.
17. Афанасьев В.Г. Общество: системность, познание и управление / В.Г. Афанасьев. - М.: Политиздат, 1991. - 432 с.
18. Бабанский Ю.К. Проблемы повышения эффективности педагогических исследований / Ю.К. Бабанский. - М.: Педагогика, 1982. – 196 с.
19. Бабанский Ю.К. Методы обучения в современной общеобразовательной школе / Ю.К. Бабанский. - М.: Просвещение, 1998. - 208 с.
20. Бахтин М.М. К философии поступка // Философия и социология науки и техники: Ежегодник. - М., 1986. - С. 80-160.
21. Бегидова С.Н. Теоретические основы профессионально-творческого развития личности специалиста физической культуры и спорта / С.Н. Бегидова. – Майкоп: Изд-во АГУ, 2001. – 270 с.
22. Бегидова С.Н. Теоретико-методологические основы профессионально-творческого развития личности будущего специалиста / С.Н. Бегидова, С.А. Хазова, Р.А. Ахтаов // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 17. – С. 1-10.
23. Бегидова С.Н. Акмеологические детерминанты профессионального становления личности / С.Н. Бегидова // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология, 2012. №1. – С. 20-27.
24. Безруких М.М. Возрастная физиология ребенка / М.М. Безруких, В.Д. Сонькин, Д.А. Фарбер. - М.: Академия, 2002. – 416 с.

25. Белехова Г.В. Кредитное поведение населения: современные аспекты (на примере Вологодской области) / Г.В. Белихова // Вопросы территориального развития. Вып. 1 (11), 2014. - С. 1-14.

26. Беспалько, В.П. Слагаемые педагогической технологии / В.П. Беспалько. - М.: Педагогика, 1989. – 192 с.

27. Бехтенова Е.Ф. Педагогические условия формирования проектной деятельности учащихся (на материале национально-регионального компонента школьного исторического образования): автореф. дис. канд. пед. наук. – Новосибирск, 2006. – 23 с.

28. Боечко Н.И. Экономическая культура: проблемы и тенденции развития / Н.И. Боечко. СПб: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2005. - 182 с.

29. Болотов В.А. Компетентностная модель: от идеи к образовательной программе / В. А. Болотов, В. В. Сериков // Педагогика. - 2003. - №10. - С. 8-14.

30. Бондарева А.М. Дистанционные технологии в образовательном процессе высшей школы [Электронный ресурс] / А.М. Бондарева, О.В. Телегина // Научное обозрение: электрон. журн. – 2018. – № 2. – 1. электрон. опт. диск (CD-ROM). – Систем. требования: Pentium III, процессор с тактовой частотой 800 МГц; 128 Мб; 10 Мб; Windows XP/Vista/7/8/10; Acrobat 6 x.<https://srjournal.ru/2018/id107/>

31. Бондаревская Е.В. Формирование нравственного сознания старших школьников: учеб. пособие по спецкурсу / Е.В. Бондаревская. - Ростов-на-Дону: РГПИ, 1976. – 192 с.

32. Бондаревская Е.В. Смыслы и стратегии личностно ориентированного воспитания // Педагогика. - 2001. № 1. - С. 16-21.

33. Борисов Г.А. Теория государства и права: учебник / Г.А. Борисов. - Белгород, 2011. – 292 с.

34. Борисова Л.Н. Педагогические условия развития профессиональной рефлексии у студентов педагогического колледжа: автореф. дис. канд. пед. наук. - Курск, 1999. - 190 с.

35. Брызгалов И.В. Педагогическая система формирования базовой экономической культуры личности: автореф. дис канд. пед. наук. - Майкоп. 2010. - 58 с.
36. Буланов Ю.Н. Финансовая грамотность: системное содержание и практические аспекты применения в деятельности регионального банка / Ю.Н. Буланов, С.Н. Часовников, Е.Н. Старченко // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - С. 33-45.
37. Булатников И.Е. Воспитание ответственности / И.Е. Булатников. - Курск: Мечта, 2011. - 232 с.
38. Васильев С.Н. Теоретические основы процесса формирования социальной ответственности у курсантов / С.Н. Васильев // Вестник КГУ им. Н.А. Некрасова. - М.: 2005. №10. – 208 с.
39. Васильева Г.А. Формирование экономической культуры старшеклассников в условиях дополнительного образования: автореф. дис. ... канд. пед. наук. – М., 2017. - 22 с.
40. Вендина А.А. Практико-ориентированный подход в обучении решению финансовых задач / А.А. Вендина, М.А. Чечулина // European Research. - 2016. - С. 88-91.
41. Вентцель К.Н. Этика и педагогика творческой личности / К.Н. Вентцель. - М.: 1911. – 388 с.
42. Ветров Ю.П. Педагогические условия профессиональной социализации студентов экономических направлений подготовки в вузе / Ю.П. Ветров, Е.А. Прохорова. - Армавир: Армавирский государственный педагогический университет, 2016. - 136 с. - ISBN 978-5-89971-492-4. - END ZGEOTT.
43. Винникова И.С. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова // Карельский научный журнал. - 2017. - С. 49-51.
44. Выготский Л.С. Собрание сочинений: в 6 т. Т. 2 / Л.С. Выготский; ред. В.В. Давыдов - М.: Педагогика, 1982. - С.504.
45. Выготский Л.С. Психология искусства /Л.С. Выготский. - Ростов-на-Дону: Феникс, 1998. - 480 с.

46. Галишникова Е.В. Финансовое поведение населения: сберегать или тратить/ Е.В. Галишникова // Финансовый журнал. - 2012. - №2. - С. 133-139.
47. Галынский В.М. Механизмы формирования культуры личности обучающегося в контексте современного образовательного процесса [Электронный ресурс] // В.М. Галынский, А.С. Гаркун, Н.К. Кисель, Ю.В. Позняк, Г.Г. Шваркова. - Режим доступа: [http:// elib,bsu.by/bitstream//](http://elib,bsu.by/bitstream//)
48. Ганин Е.А. Педагогические условия использования современных информационных и коммуникативных технологий для самообразования будущих учителей [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ito.edu.ru/2003/VII/VII-0-1673.html>.
49. Гладышева И.А. Педагогические условия воспитания социальной ответственности у студентов негосударственного Вуза. - М.: 2006. – 227 с.
50. Глинский Б.А. Моделирование<sup>о</sup> как метод научного исследования: гносеологический анализ [Текст] / Б.А. Глинский, Б.С. Грязнов, Б.С. Дынин, ЕЛ. Никитин. - М.: Изд-во МГУ, 1985. - 248 с.
51. Гозман Л.Я. «Человек в поисках смысла» / Л.Я. Гозман, Д.А. Леонтьев, В.Э. Франкл. - М.: 1990. – 368 с.
52. Головин С.Ю. Словарь практического психолога. - М.: 1998. – 572 с.
53. Голуб А.М. Формирование ценностных ориентаций молодёжи в процессе досуговой деятельности / А.М. Голуб // Социально-педагогическая работа. - 2009. - № 4. С. 53-57.
54. Голубкова Н.Я. Социальное поведение учащейся молодежи. Социологические исследования. / Н.Я. Голубкова. - М.: 1998. №9. – 139 с.
55. Гондик Н.Ю. Финансовое поведение населения: теоретические аспекты / Н.Ю. Гондик // Master's Journal. - 2014. № 1. - С. 330-333.
56. Горшков А.В. Сущность и формы экономической культуры [Текст] / А.В. Горшков // Экономическая культура учащейся молодежи: сб. докл. участников Междунар. науч.- практ. конф. / Под ред. Л.В. Торопова. - Челябинск, 2000. - С. 132-136.

57. Гребенщикова Е.Г. Трансдисциплинарная парадигма: наука – инновации – общество / Е.Г. Гребенщикова. - М.: Книжный дом «Либроком», 2011. - 284 с.
58. Григорьева И.В. Теория государства и права: учеб. Пособие / И.В. Григорьева. - Тамбов, 2009. – 304 с.
59. Губачев М.Н. Социальная ответственность в системе ценностных ориентации современного общества: Автореф. дис. канд. филос. наук. - М.: 2004. – 17 с.
60. Гулевская А.Ф. Педагогические условия формирования социальной ответственности студентов экономических специальностей / А.Ф. Гулевская, В.П. Максимов. - Южно-Сахалинск, 2012. – 105 с.
61. Гусейнов А.А. Философия между наукой и религией / А.А. Гусейнов // Вопросы философии, 2010. - № 8. – С 4-10.
62. Гусинский Э.Н. Лекции о педагогии и педагогике / Э.Н. Гусинский, Ю.И. Турчанинова. - Смоленск: СОНУУ, 1997. – 164 с.
63. Гушин Д.Д. Встречи с финансовой математикой [Электронный ресурс] / Д.Д. Гушин // С. – Пб, 2016 – Режим доступа: [htt // решуегэ.рф](http://reshuegэ.rф). дата обращения 2.09.2022.
64. Даль. В.И. Толковый словарь живого великорусского языка [Текст] / В.И. Даль. - М.: 2010. - Том-2. – 785 с.
65. Дахин А.Н. Педагогическое моделирование: сущность, эффективность и... неопределенность / А.Н. Дахин // Педагогика. - 2003. - №4. - С. 21-26.
66. Дейнека О.С. Экономическая психология: учеб. пособие. - СПб: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2000. - 160 с.
67. Дементий Л.И. Ответственность личности как свойство субъекта жизнедеятельности: диссертация ... доктора психологических наук: 19.00.01. - М., 2005. – 357 с.
68. Демкина Е.В. Мирозренческие аспекты в образовательной и воспитательной деятельности вуза при подготовке специалиста / Е.В. Демкина // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология. – 2008. - № 5. – С. 69-71. – EDN KDNAHL.

69. Демкина Е.В. Технология формирования социальных ценностей у младших школьников в условиях влияния Интернет-сетей / Е.В. Демкина // Дистанционные образовательные технологии: Сборник трудов VI Международной научно-практической конференции, Ялта, 20-22 сентября 2021 года. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2021. – С. 148-152. – EDN ZQZZRS.

70. Дискин И.Е. Социокультурный базис перестройки / И.Е. Дискин. М.: 1992. - 8 с.

71. Дубинин Н.П. Генетика, поведение, ответственность: О природе антиобщественных поступков и путях их предупреждения / Н.П. Дубинин. - М.: 1989. – 351 с.

72. Дьюзенберри Дж. Доход, сбережения и теория потребительского поведения / Дж. Дьюзенберри. - Нью-Йорк: Издательство Оксфордского Университета, 2015. - 128 с.

73. Дюркгейм Э. Социология образования / Э. Дюркгейм. - М.: 1996. – 264 с.

74. Евсеева С.Т. К вопросу о формировании общественного долга у школьников-подростков / С.Т. Евсеева // Нравственное формирование личности школьника. - Л.: 1979. – С. 138-145.

75. Еремеева О.А. Компоненты структуры экономического сознания и их влияние на экономическое поведение человека / О.А. Еремеева // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. – 2013. – Т. 3, № 4(04). – С. 118-121. – EDN RTPDKP.

76. Ермолич С.Я. Методологические предпосылки формирования ценностных ориентаций у подростков / С.Я. Ермолич, 2007. - № 9. - С. 23-27.

77. Ефременко Т.К. К вопросу об экономической культуре общества / Т.К. Ефременко, 2003. Вып. 6. – С. 49-64.

78. Ефременко Т.О. Социологическая теория экономической культуры / Т.О. Ефременко. – Харьков, 2004. - С. 81-84.

79. Жернов В.И. Культура и образование личности: (к постановке вопроса): метод. Указания / В.И. Жернов, М.Е. Дуранов. – Магнитогорск: Изд-во МГПИ, 1998. – 11 с.

80. Заславская Т.И. Социология экономической жизни [Текст] / Т.И. Заславская Р.В. Рывкина. - Новосибирск: Наука, 1991. – 375 с.
81. Зеер Э.Ф. Личностно-ориентированное профессиональное образование // Э.Ф. Зеер. - Екатеринбург: Изд-во УрГППУ, 1998. – 126 с.
82. Зеер Э.Ф. Социально-профессиональное воспитание в вузе: Практико-ориентир. Моногр. / Э.Ф. Зеер, И.И. Хасанова. - Екатеринбург: Изд-во Рос. гос. проф.- пед. ун-та, 2003. - 158 с.
83. Зеленцова А.В. Роль финансового образования в повышении благосостояния населения / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов // Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. - М., 2012. - 112 с.
84. Зелизер В. Создание множественных денег / В. Зелизер // Экономическая социология. – 2002. - Т.3. - №4. - С. 58-72.
85. Зимняя И.А. Ключевые компетентности как результативно-целевая основа компетентностного подхода в образовании/ И.А. Зимняя. - М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов, 2004. - 40 с.
86. Зотова А.И. Компаративистский подход к исследованию финансового поведения домохозяйств / А.И. Зотова, И.Г. Давыденко // TERRA ECONOMICUS, 2012. - Т.10. - № 1-2. - С. 58-61.
87. Иванова Т.Ф. Мотивация достижения и ее формирование у детей / Т.Ф. Иванова // Психология и экономика, 2008 – Т. 1. - № 1-2. – С. 65-70.
88. Игнатова В.В. Уклад школьной жизни в контексте стратегических целей развития российского образования / В.В. Игнатова // Вестник Красноярского государственного педагогического университета им. В.П. Астафьева. - М.: 2011. - № 1. - С. 76-82.
89. Ипполитова Н.В. Методология и методы научного исследования / Н.В. Ипполитова, Н.С. Стерхова. - Шадринск: ОГУП «Шадринский Дом Печати», Каргапольский филиал, 2011. – 209 с.

90. Исаев И.Ф. Становление и развитие профессионального сознания будущего педагога // Е.И. Исаев, С.Г. Косарецкий, В.И. Слабодчиков // Вопросы психологии, 2000. - №3. - С. 57-66.
91. История философии в кратком изложении. - М.: 1991. – 516 - с.
92. Канеман Д. Думай медленно, решай быстро / Д. Канеман. - М.: АСТ, 2014. – 653 с.
93. Карандашев В.Н. Методика Шварца для изучения ценностей личности: концепция и методическое руководство / В.Н. Карандашев. - СПб.: Речь, 2004. - 70 с.
94. Капитонова Н. В. Компоненты экономической культуры будущих специалистов / Н. В. Капитонова // Вестник Бурятского государственного университета. – 2009. – № 15. – С. 39-41.
95. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег // Кейнс Дж. Избранные произведения. - М.: Экономика, 1993. - С. 260-329.
96. Кинзибаева И.Г. Формирование основ экономической компетентности старшеклассников в процессе профильного социально-экономического образования / И.Г. Кинзибаева. - Сургут, 2006. – 185 с.
97. Кирьякова А.В. Ориентация личности в мире ценностей // А.В. Кирьякова. - Оренбург, 1997. – 184 с.
98. Ковалева Г.В. Педагогика миротворчества, социальная ответственность, сотрудничество / Г.В. Ковалева // Приоритеты современной педагогики. – М., 1993. – С. 109-125.
99. Коган А.Ф. Психологическое моделирование целеполагания и принцип псевдосвободы выбора цели в учебной деятельности / А.Ф. Коган // Психология. Сб. научных трудов. Вып. 3(6). – Киев, 1999. – С. 212-222.
100. Кон И.С. Открытие «Я» / И.С. Кон. - М.: Политиздат, 1984. – 367 с.
101. Кон И.С. Отрочество как этап жизни и некоторые психолого-педагогические характеристики переходного возраста // И.С. Кон, Д.И. Фельдштейн // Хрестоматия по психологии / под ред. В.В. Мироненко. - М.: МПСИ, 1998. - С. 239-248.

102. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008; 6-ФКЗ, от 30.12. 2008 № 7-ФКЗ // Собрание законодательства РФ. – 2009. - № 4. Ст.75.1.

103. Коряковцева Н.Ф. Современная методика организации самостоятельной работы изучающих иностранный язык: пособие для учителей. - М.: АРКТИ, 2002. - 175 с.

104. Костенкова В.Г. Деньги, кредит, банки: учебно-методическое пособие / В.Г. Костенкова. – Ижевск: Удмуртский государственный университет, 2022. – 95 с.

105. Котлярова И.О. Системное представление об исследовании [Текст]: учеб. пособие / И.О. Котлярова, Г.Н. Сериков. - Челябинск: Юж.-Урал. кн. изд-во: 1995. - 81 с.

106. Краевский В.В. Общие основы педагогики: учеб. для студ. высш. пед. учеб. заведений / В.В. Краевский. - М: издат. центр «Академия», 2003. – 256 с.

107. Краевский В.В. Научное исследование в педагогике современность / В. В. Краевский. - М.: Педагогика, 2005. - № 2. - С. 13-20.

108. Краткая экономическая энциклопедия. - СПб. 1998. - 426 с.

109. Крапивенский С.Э. Общий курс философии: учебник для студентов и аспирантов / С.Э. Крапивенский. - М.: 1998. – 472 с.

110. Крепс Т.В. Междисциплинарный подход в исследованиях и преподавании: преимущества и проблемы применения / Т.В. Крепс // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. - № 1(25). – С. 115-120.

111. Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки / Ю. А. Кропин. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2023. – 391 с.

112. Кузина О.Е. Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы / О.Е. Кузина, Д.В. Моисеева // Вопросы экономики. – 2021. – №10. – С. 71-88.

113. Кузьминов Я.И. Перспективы Форсайта в России безграничны / Я.И. Кузьминов // Форсайт. – 2007. – Т. 1. № 1. – С. 26-29.

114. Куницина С.М. Развитие ответственности у студентов педагогических вузов в учебно-воспитательном процессе: дисс. канд. пед. наук: - М.: 2008. – 178 с.

115. Лаврентьева О.А. Формирование социальной ответственности подростков в жизнедеятельности школы: дисс. канд. пед. наук: - М.: 2016. – 238 с.

116. Лазарев В.С. Деятельностный подход к формированию содержания педагогического образования / В.С. Лазарев, Н.В. Конопина // Педагогика. 2000. - № 3. - С. 25-37.

117. Ласкина Н.В., Новикова Н.А., Лежнева Н.С., Тимофеева Н.Ю., Слесарев С.А., Вахрушева Ю.Н. Комментарии к Федеральному закону от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (постатейный) – Специально для системы ГАРАНТ, 2014 г.

118. Лебедева И.В. Воспитание культуры конкурентных взаимодействий у обучающихся колледжа: диссертация ... кандидата педагогических наук: 13.00.01, Майкоп, 2015.

119. Лебедева Н.М. Культура как фактор общественного прогресса / Н.М. Лебедева, А.Н. Татарко. - М.: ЗАО «Юстицинформ», 2009. – 408 с.

120. Леонтьев А.Н. Деятельность. Сознание. Личность /А.Н. Леонтьев. – М.: Смысл: Академия, 2005. – 346 с.

121. Леонтьев А.Н. Психологические основы развития ребенка и обучения / А.Н. Леонтьев. - М.:2009. – 422 с.

122. Леонтьев Д.А. Личностный потенциал: структура и диагностика / Д.А. Леонтьев. – М.: Смысл, 2011. – 39 с.

123. Леонтьев Д.А. От социальных ценностей к личностным: социогенез и феноменология ценностной регуляции деятельности / Д.А. Леонтьев // Вестник Московского университета. Серия 14: Психология, 1996. – №4. – С. 35-44.

124. Макаренко А.С. Педагогические сочинения: в 8 т. М.: Изд-во АПН РСФСР, 1983.

125. Макаренко А.С. Собрание сочинений: в 4 т. М.: Правда, 1987.

126. Мануйлов Ю.С. Воспитание средой: сб. ст. разных лет / Ю.С. Мануйлов. - Н. Новгород: Нижегород. гуманитар, центр, 2003. – 248 с.

127. Маткин В.В. Теория и практика развития интереса к профессионально-творческой деятельности у будущих учителей: ценностно-синергетический подход: монография. - Челябинск: ЧГПУ, 1999. – 204 с.
128. Матухин Д.Л. Компетентностный подход в системе высшего профессионального образования / Матухин Д.Л., Низкодубов, Г.А. // Язык и культура. - 2013. - № 1 (21). - С. 83–89.
129. Майерс Д. Социальная психология. – СПб.: Питер, 1997.
130. Международный симпозиум по взаимосвязи между общим образованием, профессиональной подготовки и повышением квалификации в высшем образовании. - София: ЮНЕСКО, СЕПЕК, 1987. – 114 с.
131. Мелехин А.В. Теория государства и права: учеб. - М.: 2007. – 640 с.
132. Минервин И.Г. Культура и этика в экономике. Социокультурные факторы экономического роста / И.Г. Минервин. - Изд.: РАН. ИНИОН, 2011. – 246 с.
133. Мирский Э.М. Междисциплинарные исследования и дисциплинарная организация науки / Э.М. Мирский. - М.1980. - 243 с.
134. Митина Л.М. Психология развития конкурентоспособности личности / Л.М. Митина – М.: Московский психолого-социальный институт; Воронеж: Издательство НПО «МОДЭК», 2002. – 400 с.
135. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель / Д. В. Моисеева // Известия ВолгГТУ. – 2015. – №2 (155). – С. 65-68.
136. Морозов В.А. Экономическая культура и ценности / В.А. Морозов. – Москва: Изд-во МГУ, 2017. - 364 с.
137. Мошкин В.Н. Педагогические условия воспитания культуры безопасности [Электронный ресурс] // В.Н. Мошкин. - Режим доступа: <http://www.oim.ru/reader.asp>.
138. Мудрик А.В. Социальная педагогика: учебник для вузов по направлению «Психолого-педагогическое образование»: рек. УМО вузов РФ 8-е изд., испр. и доп. - М.: 2013. – 240 с.
139. Муздыбаев К. Психология ответственности / К. Муздыбаев. Изд. 2-е. - М.: 2010. – 248 с.

140. Муравьева Н.Н. Учебно-методическое пособие по выполнению научно-исследовательской работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), профиль «Финансы и кредит» / Н.Н. Муравьева, Н.С. Талалаева. – Волгоград: Общество с ограниченной ответственностью «Сфера», 2021. – ISBN 978-5-00186-057-0. – EDN SODCWS.

141. Мясищев В.Н. Психология отношений: избранные психологические труды / В.Н. Мясищев. – М.: МПСИ; Воронеж: МОДЭК, 1995. - С. 356.

142. Некрасова Н.А. Тематический философский словарь / Н.А. Некрасова, С.И. Некрасов, О.Г. Садикова. - М.: 2009. – 162 с.

143. Немов Р.С. Психология: словарь-справочник: в 2 ч. / Р.С. Немов. - М.: Изд-во ВЛАДОС-ПРЕСС, 2003. - Ч. 2. – 352 с.

144. Нерсесянц В.С. Общая теория государства и права: учебник для вузов. - М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 2002. – 552 с.

145. Низамова Ч.И. Анализ и уточнение дефиниции и классификационных групп педагогических условий / Ч.И. Низамова, С.Г. Добротворская // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Гуманитарные науки, 2019. - № 38 (4). – С. 623-628.

146. Никитин А.Ф. Ответственность несовершеннолетних / А.Ф. Никитин. - М.: 1980. - 79 с.

147. Никитов С.А. Большой толковый словарь русского языка [Текст] / С.А. Никитов. - М.: 2000. - 1536 с.

148. Новиков А.М. Универсальный экономический словарь / А.М. Новиков, Н. Е. Новикова. - М.: Наука, 1994. – 134 с.

149. Нудько В.А. Формирование гуманистических ценностных ориентаций студентов (на примере изучения иностранного языка в вузе): автореф. дис. канд. пед. наук. – Ульяновск, 2006. – 22 с.

150. Об образовании в Российской Федерации / Федеральный закон от 29 декабря 2012. № 273-ФЗ // Российская газета. 31.12.2012 - № 597.

151. Петров А.А. Возможности создания цифровой экономики в современной России / А.А. Петров // Научно-технологические трансформации в

современном обществе: нравственно-философское осмысление и особенности правового регулирования: Сборник научных трудов, Москва, 01-02 марта 2019 года / Ответственные редакторы В.М. Артемов, О.Ю. Рыбаков. – М.: РГ-Пресс, 2019. – С. 85-101.

152. Петровский А.В. Психология и время / А.В. Петровский. - СПб.: Питер, 2007. – 448 с.

153. Писаренко В.В. Информационно-технологическое обеспечение обучения иностранным языкам в высшей школе / В.В. Писаренко // 9-я Международная конференция по применению информационно-коммуникационных технологий (АИКТ): Материалы конференции. - Ростов-на-Дону, 2015. - С. 512–519.

154. Платон. Государство. Законы / Платон. - М.: Мысль, 1998. – 798 с.

155. Плахотный А.Ф. Свобода и ответственность. (Социологический аспект проблемы) / А.Ф. Плахотный. - Харьков: Изд-во Харьков, ун-та, 1979. - 192 с.

156. Полонский В.М. Словарь по образованию и педагогике. [Текст] / В.М. Полонский. - М.: Высш. шк. 2004. - 512 с.

157. Помпеев Ю.А. Основы экономической культуры [Текст] / Ю.А. Помпеев. – СПб. Гос. Университет культуры, 1999. – С. 4-7.

158. Постников П.Г. Дидактика истории (на пути к профессиональному мастерству) [Электронный ресурс] / П.Г. Постников. – Режим доступа: <http://www.oim.ru/reader.asp>.

159. Прядеин В.П. Половозрастные особенности ответственности личности / В.П. Пряденин. - Екатеринбург, 1998. – 291 с.

160. Радикова Т.И. Ответственность как нравственная категория и черта личности / Т.И. Радикова // 75 лет высшему образованию в Удмуртии: Материалы конференции, Ижевск, 01–31 марта 2006 года. Часть 1. – Ижевск: Удмуртский государственный университет, 2006. – С. 91-93.

161. Радикова Т.И. Воспитание ответственности как социально значимого качества у подростков средствами учебной деятельности: дисс. канд. пед. наук. - М.: 2007. – 178 с.

162. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: 2006. – 292 с.
163. Рева Г.В. Формирование акмеологической направленности личности будущего учителя (на примере учителя музыки): дисс. ...канд. пед. наук. – Майкоп: 2002. - 196 с.
164. Роджерс К. Теория личности / К. Роджерс // пер. В. Лях и А. Хомик. - К.: PSYLIB, 2005.
165. Розенталь Ю.Э. Философский словарь [Текст] / Ю.Э. Розенталь, П.Ф. Юшин. - М.:1975. – 209 с.
166. Роль образования в формировании экономической, социальной и правовой культуры: Р 68 сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. - СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2014. - 692 с.: ил
167. Российская наука в современном мире Сборник статей LV международной научно-практической конференции. Москва: «Научно-издательский центр «Актуальность.РФ», 2023. – 328 с.
168. Роттер Дж. Теория межличностных отношений и когнитивные теории личности / Дж. Роттер, Г. Салливан, У. Мишель. – М.: прайм-Еврознак, 2007. – 128 с.
169. Рубинштейн С.Л. Основы общей психологии / С.Л. Рубинштейн. – СПб.: Питер, 2006. – 712 с.
170. Рубцов Е.Г. Финансовая грамотность населения как элемент финансового поведения / Е.Г. Рубцов // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – №3. – С. 255 -256.
171. Рудковский Э.И. Свобода и ответственность личности / Э.И. Рудковский. - Минск, 1986. – 152 с.
172. Рывкина Р.В. Между социализмом и рынком: судьба экономической культуры в России [Текст] / Р.В. Рывкина. - М.: Наука, 1994. - 239 с.
173. Рябова И.Г. Подготовка будущего учителя к экономическому образованию и воспитанию учащихся начальных классов: дисс. канд. пед. наук. - М., 1994. - 209 с.

174. Сальков А.В. Взаимосвязь ценностного самоопределения и мотивации достижения у студентов университета / А.В. Сальков // Вестник ОГУ. – 2002. - №2. – С. 111-119.

175. Сафин В.Ф. Психологическая сущность ответственности личности / В.Ф. Сафин // Теория и практика формирования коммунистического сознания. - Уфа, 1986. – 127 с.

176. Семёнов И.Н. Системный подход к изучению и организации продуктивного мышления / И.Н. Семёнов // Исследования проблем психологии творчества. – М., 1983. – С. 27-61.

177. Сидорова Н.Н.а Формирование конкурентоспособности старшеклассника в условиях гимназии // ОНВ. 2003. №1 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-konkurentosposobnosti-starsheklassnika-v-usloviyah-gimnazii> (дата обращения: 13.08.2024).

178. Сидорова Т.Н. Исследование особенностей когнитивного и поведенческого компонентов социальной ответственности / Т.Н. Сидорова // Психологические условия формирования социальной ответственности школьников. - М., 1987. - С. 51-54.

179. Сидорова Т.Н. Особенности социальной ответственности у старшеклассников / Т.Н. Сидорова // Вопросы психологии. - М.:1987. - №5. - С. 45-48.

180. Скавыш О.В. Понятие «поведение» в психологии и педагогике // <https://elib.bspu.by/bitstream/doc/41236/1/Понятие%20поведение%20в%20педагогике%20и%20психологии.pdf>

181. Славская А.Н. Интерпретация как механизм правовых представлений личности в российском обществе (опыт психосоциального исследования) / А.Н. Славская // Психологический журнал. - М.: 1998. - №2. - С. 18-28.

182. Слостенин В.А. Доминанта деятельности / В.А. Слостенин // Народное образование. 1997. - №9. - С. 41-42.

183. Слостенин В.А. Введение в педагогическую аксиологию: учеб. пособие для студ. высш. пед. учеб. Заведений / В.А. Слостенин, Г.И. Чижаков. - М.: Изд. центр «Академия», 2003. - 192 с.

184. Слостенин В.А. Педагогика: учеб. Пособие для студентов педагогических учебных заведений / В.А. Слостенин, И.Ф. Исаев, А.И. Митенко, Е.Н. Шиянов. - М.: Школьная пресса, 2004. – 512 с.
185. Словарь Академии Российской. - М.:1794. - Часть IV. – 600 с.
186. Современное образование как открытая система (под ред. Н.Г. Ничкало, Г.Н. Филонова, О.В. Суходольской-Кулешовой). – «Институт научной и педагогической информации РАО, «ЮРКОМПАНИР», 2012 г.
187. Соколова Г.Н. Экономическая социология: учеб. для вузов. М.: Высш. шк., 1998. – 368 с.
188. Спасенников В.В. Экономическая психология / В.В. Спасенников. – М.: МГЭИ, 2008. - 445 с.
189. Спиркин А.Г. Сознание и самосознание / А.Г. Спиркин. - М., 1972. – 304 с.
190. Срезневский И.И. Материалы для Словаря древнерусского языка / И.И. Срезневский. - М.: 1958. - Т.2. - 1802 стр.
191. Столяренко А.М. Психология и педагогика: учеб. Пособие для вузов. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 431 с.
192. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы // Распоряжение Правительства РФ. 2017. №2039-р. - 27 с.
193. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года // Распоряжение Правительства РФ. 2023. № 2958-р. – 28 с.
194. Тагард П. Междисциплинарность: торговые зоны в когнитивной науке / П. Тагард // Логос. - 2014. - № 1 (97). - С. 35-60.
195. Тулегенова А.Г. Некоторые психолого-педагогические условия оптимизации учебно-воспитательного процесса [Электронный ресурс] // А.Г. Тулегенова. Режим доступа: <http://www.crimea.edu/tnu/magazine/scientist/edition3/n03019.html>.
196. Уварова Л.И. Формирование экономической культуры в процессе вузовской социализации / Л.И. Уварова // Современные проблемы экономической психологии в России. Социокультурный аспект: материалы

научно-практического семинара. - СПб.: Гос. Университет экономики и финансов, 2001. – 2013 с.

197. Уотсон Дж. Психологический уход за ребёнком / Дж. Уотсон. – М., 1930. – 7 с.

198. Услуханов И.С. Словарь древнерусского языка (XI-XIV вв.) [Текст] / И.С. Услуханов. - М.: 2000. – 607 с.

199. Учебное пособие для студентов педагогических учебных заведений / В.А. Слостенин, И.Ф. Исаев, А.И. Мищенко, Е.Н. Шиянов. 3-е изд. - М.: Школа-Пресс, 2000. - 576 с.

200. Ушаков Д.Н. Толковый словарь современного русского языка [Текст] / Д.Н. Ушаков. - М.:2013. – 803 с.

201. Федеева Е.А. Становление экономической культуры подростков [Электронный ресурс] / Е.А. Федеева. - Режим доступа: <http://www.aeli.altai.ru/nauka/sbornik/2002/fadeeva.html>.

202. Федякова И.А. Психолого-педагогические условия формирования субъектных свойств личности младшего школьника [Электронный ресурс] / И.А. Федякова. - Режим доступа: <http://festival.1september.ru>.

203. Фельдштейн Д.И. Приоритетные направления психолого-педагогического исследования // Д.И. Фельдштейн // Вопросы воспитания. 2010. - № 2(3). - С. 12-19.

204. Философский энциклопедический словарь / Под ред. Л.Ф. Ильчева. - М., 1983. – 469 с.

205. Финансовая социология: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. А.В. Новикова. – Москва: КНОРУС, 2020 – 522 с.

206. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие для бакалавров по направлениям «Реклама и связи с общественностью» и «Экономика» / Н.З. Даурова, Д.И. Понокова, И.Ф. Таусова, И.Р. Хотова; Адыгейский государственный университет. Том Часть 2. – Майкоп: ООО «Электронные издательские технологии», 2019. – 276 с.

207. Франкл В.Э. Человек в поисках смысла: пер. с англ. и нем. / В. Франкл; общ. ред. Л.Я. Гозмана, Д.А. Леонтьева; выступ. ст. Д.А. Леонтьева. - М.: Прогресс, 1990. - 368 с.

208. Фридман Л.М. Наглядность и моделирование в обучении / Л.М. Фридман. – М.: Знание, 1984. – 80 с.

209. Фромм Э. Иметь или быть? Психоанализ и религия. Искусство любить: исследование природы любви / Э. Фромм; пер. с англ. Н. Петренко, О. Иванчук. – Киев: Ника-центр: Вист-С, 1998. – 400 с.

210. Фуряева Т.В. Контекстно-смысловая стратегия развития высшего профессионального социального образования / Т.В. Фуряева // Социальная педагогика как наука, профессиональное образование и сфера социальной практики: материалы Международного форума ведущих специалистов в области социальной педагогики / науч. ред. В.М. Басова, А.Б. Белинская, В.Г. Бочарова. - М.: Современное образование, 2012. – С. 229-236.

211. Хазова С.А. Развитие конкурентоспособной личности в системе образования: автореф. дисс... докт. пед. наук / С.А. Хазова. - Майкоп: изд-во АГУ, 2011. - 60 с.

212. Хазова С.А. Конкурентоспособная личность: становление и развитие в системе образования / С.А. Хазова. - Германия: изд-во Lambert, 2012.

213. Хазова С.А. Морально-нравственные личностные качества как детерминанты конкурентоспособности личности / С.А. Хазова // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология. – 2022. – № 4(308). – С. 99-109.

214. Хазова С.А. Развитие конкурентоспособности специалистов по физической культуре и спорту в процессе профессиональной подготовки [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://adygnet.ru/sites/default/files/hazova\\_reg.ru.ipg](http://adygnet.ru/sites/default/files/hazova_reg.ru.ipg).

215. Хакунова Ф.П. Культурно-образовательное пространство как фактор формирования толерантности школьников / Ф.П. Хакунова, Э.М. Мовсеян // Вестник Майкопского государственного технологического университета. – 2014. - № 4. – С. 96-102.

216. Харчева А.Г. Проблема ценности в философии / А.Г. Харчева. - М.:1966. - С. 154-170.
217. Хворостовская В.Г. Воспитание ответственности у младших подростков в пионерском отряде: автореферат диссертации канд. пед. наук. - Челябинск. - М.:1981. – 24 с.
218. Хелкама К. Развитие атрибуции ответственности в онтогенезе / К. Хелкама // Проблемы психологии личности. - М., 1982. - С. 148-154.
219. Хелкама К. Моральное развитие и личность / К. Хелкама // Психология личности и образ жизни. - М., 1987. - С. 27-30.
220. Хетхаузен Х. Психология мотивации достижения / Х. Хетхаузен. – СПб.: Речь, 2001. – 240 с.
221. Хоменко И.А. К вопросу об экзистенциальном развитии ребенка как субъекта жизнедеятельности / И.А. Хоменко // Вестник Нижегородского университета им. Н.И.Лобачевского. - М.: 2010. - №3. - С. 376-380.
222. Хрестоматия по истории психологии. – М.: Из-во МГУ. 1980. - «Я и ОНО».
223. Хусаинова Д.Ф. Общие черты романо-германской правовой семьи [Электронный ресурс] / Д.Ф. Хусаинова // V-я Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные вопросы современности: взгляд молодых исследователей», 01 – 10 ноября 2017 г. – 0,2 п.л. – Режим доступа: [http://akademnova.ru/publications\\_on\\_the\\_results\\_of\\_the\\_conferences](http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences).
224. Цветова Г.В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности / Г.В. Цветова // Власть и управление на Востоке России. – 2016. – № 2(75). – С. 57-64.
225. Цветова Г.В. Финансовая грамотность населения: современное состояние и перспективы: монография / Г.В. Цветова, М.В. Ерофеева. – Хабаровск: Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС, 2017. – 87 с.
226. Чермит К.Д. Высшее образование: реалии и перспективы / К.Д. Чермит, В.Г. Левченко. – Майкоп: Адыгейский государственный университет, 2001. - С. 2-7.

227. Чижакова Г.И. Аксиологическая направленность современного образования / Г.И. Чижакова // Психология обучения. – 2014. - № 4. - С. 4-21.
228. Шабунова А.А. Экономическое поведение населения: теоретические аспекты / А.А. Шабунова, Г.В. Белехова. - Вологда: ИСЭРТ РАН, 2012 - 136 с.
229. Шапарь В.Б. Новейший психологический словарь / В.Б. Шапарь, В.Е. Россоха, О.В. Шапарь; под общ. Ред. В.Б. Шапаря. – Ростов н/Д.: Феникс, 2005. – 808 с.
230. Щацкий С.Т. Избранные педагогические сочинения: в 2 т. М.: Педагогика Т. 1.1980. - 304 с.
231. Шиянов Е.Н. Гуманизация как глобальная тенденция развития современного образования / Е.Н. Шиянов // Развитие личности как стратегия гуманизации образования: материалы межрег. науч.- практ. конф. СевКав ГТУ. Ставрополь, 2002. – 468 с.
232. Шлекин С.И. Философское осмысление права / С.И. Шлекин. М.: 2004. - 256 с.
233. Шорохова Е.В. Психологические проблемы социальной регуляции поведения / Е.В. Шорохова, М.И. Бобнева. - М.:1976. – 368 с.
234. Штольц Х. Как воспитывать нравственное поведение? Кн. для учителя / Х. Штольц, Р. Рудольф: пер. с нем. – М.: Просвещение, 1986. - 80 с.
235. Штофф В.А. Проблема методики научного познания / В.А. Штофф. – М.: Высш. шк., 1979. – 269 с.
236. Шульга К.В. Словарь по прикладной социологии / К.В. Шульга. - М.:1984. – 371 с.
237. Экономическая культура и финансовая грамотность: учебное пособие / А.В. Дьячкова, И.В. Баскакова, Е.А. Разумовская; под общ. ред. А.В. Дьячковой; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 170 с.
238. Якиманская И.С. Разработка технологии личностно ориентированного обучения / И.С. Якиманская // Вопр. психологии. - 1995. - №2. - С. 31-42.

239. Ярашева А. В. Особенности экономического поведения населения в современной России / А.В. Ярашева, С.В. Макара, С.Б. Решетников. – Beau Bassin: LAP LAMBERT, 2018. – 58 с.

240. Ясвин В.А. Образовательная среда: от моделирования к проектированию / В.А. Ясвин. – М.: СМЫСЛ, 2001. – 365 с.

241. Hieder, F. Social perception and phenomenal causality. – Psychological Review, 1944. 51, 358-374.

242. Katona G. To Spend or to Save? In Katona, G. Psychological economics. New York: Elsevier, 1975, pp. 229-239.

243. Kohlberg L. Stage and sequence: The cognitive-developmental approach to socialization. - In: D. Goslin (ed) Handbook of Socialization Theory and Research. - Chicago, 1969. – С. 347-480.

244. Kolenikov S. and G. Angeles. The Use of Discrete Data in Principal Component Analysis with Applications to Socio-Economic Indices. 2004. CPC/MEASURE Workingpaper № WP-04-85.

245. Leora F. Klapper, Annamaria Lusardi, Georgios A. Panos. Financial literacy and the financial crisis. NBER. 2012. Working paper № WP-17930. URL: <http://www.nber.org/papers/w17930>.

246. Lisa Xu and Bilal Zia. Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward. Policy Research Working Paper 6107. June 2012. URL: <http://www.worldbank.org>.

247. Messy F. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD // International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. 2012. № 15. OECD Publishing. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.

248. Piaget J. The epistemology of interdisciplinary relationships // Interdisciplinary. Problems of teaching and research in universities. Paris: OECD. 1972. P. 127-139. (Пиаже Ж. Эпистемология междисциплинарных отношений // Междисциплинарность).

249. Piaget J. The moral judgement of the child. -London, 1977. 399 p.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложения №1-9 составляют тесты, анкеты, программы оценки и диагностики, используемые для оценки критериев компонентного состава ответственного финансового поведения курсантов военных вузов.

Приложение 1.

### Модифицированная авторская анкета

на знание финансовых продуктов и понимание финансовых терминов, умение распознавать и прогнозировать финансовые риски в различных ситуациях (составлена В.В. Чумаченко и А.П. Горяевым, модифицирована Е.А. Климашиным).

№ учебной группы \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Наименование вопроса	Варианты ответов
1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.	Верно
	Не верно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.	Верно
	Не верно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом.	Верно
	Не верно
4. Чем меньше капитал, тем богаче человек.	Верно
	Не верно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.	Верно
	Не верно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка.	Верно
	Не верно
7. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь.	Верно
	Не верно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?	а) деньги;
	б) домашний сейф;
	в) умение составлять бюджет;
	г) всё перечисленное.
9. Что из перечисленного является инвестиционным активом?	а) кредит;
	б) лодка;
	в) билет в кино;
	г) ничего из перечисленного.
10. Стоимость автомобиля – это ...	а) сумма, за которую вы его когда-то купили;
	б) сумма, за которую его сейчас можно продать;
	в) сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель;
	г) сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом.
	а) покупка хлеба;

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов?	б) покупка пирожного; в) поход в ресторан; г) всё вышеперечисленное.
12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?	а) питание в столовой; б) оплата мобильной связи; в) проездной на общественный транспорт; г) всё вышеперечисленное.
13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?	а) текущий; б) резервный; в) инвестиционный; г) текущий и резервный.
14. В чём основная цель резервного капитала?	а) повседневные траты; б) защита от рисков; в) дополнительные источники дохода; г) всё вышеперечисленное.
15. Как вы считаете, что дает развитие финансовой грамотности?	а) ничего не даёт; б) дает возможность поддерживать и улучшать финансовое благополучие; в) позволяет получить дополнительные знания по обращению с личными накоплениями.
16. Какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи?	а) резервный; б) текущий; в) инвестиционный.
17. Инфляция – это ...	а) повышение заработной платы бюджетникам; б) снижение покупательной способности денег; в) повышение покупательной способности денег.
18. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае ...	а) отзыва у банка доверенности; б) потери доверия к своему банку; в) повышения инфляции.
19. Как называется кредит, выдаваемый под залог приобретаемого объекта, (дом, земельный участок, квартира)?	а) целевой; б) потребительский; в) ипотечный.
20. Счёт до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть счет, открывается для карты:	а) кредитной; б) дебетовой; в) дебетовой с овердрафтом.
21. Фондовый рынок – это место, где ...	а) осуществляется продажа строительных материалов; б) осуществляется продажа продуктов питания; в) продаются и покупаются ценные бумаги.
22. Как вы считаете, биржа – это место, где ...	а) продаются и покупаются хозяйственные товары; б) продаются и покупаются автомобили; в) заключают сделки между покупателями и продавцами.
23. Страховые выплаты компенсируются в случае ...	а) материального ущерба; б) желания страхователя получить прибыль; в) морального ущерба.
	а) социальной; б) страховой;

24. Выплачиваемая пенсионерам от государства трудовая пенсия по старости относится к ...	в) основной.
25. Дисконт – это ...	а) скидка;
	б) доход;
	в) компенсация.
26. Неспособность заёмщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется ...	а) девальвация;
	б) дефолт;
	в) коллапс.
27. Финансовые обязательства: банковский кредит, алименты, квартплата, плата за интернет относятся к ...	а) активам;
	б) пассивам;
	в) накоплениям.
28. Процент начисляемый банком на первоначальную сумму депозита называется ...	а) начальный;
	б) простой;
	в) сложный.
29. Сумма, которую банк берёт за предоставленные услуги по выдаче кредита называются ...	а) процентные издержки;
	б) комиссия;
	в) ремиссия.
30. Векселя и облигации относятся к бумагам ...	а) долевым;
	б) дарственным;
	в) долговым.
31. Вчера курс доллара составлял 71,2 рубля, а сегодня 73,4 рубля. Как по отношению к доллару изменился курс рубля?	а) уменьшился;
	б) увеличился;
	в) не изменился.
32. Как вы считаете, финансово-грамотный человек какой выберет стиль финансового поведения?	а) будет стараться расходовать все свои доходы;
	б) будет стараться покупать больше товаров и услуг;
	в) будет стараться сберегать часть своих доходов.
33. Вы приобрели по акции стиральную машину в кредит в салоне бытовой техники. Кому вы будете выплачивать кредит?	а) производителю товара;
	б) салону бытовой техники;
	в) коммерческому банку.
34. Вы решили оплатить покупку билета на поезд через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли вам для оплаты покупки вводить ПИН-код?	а) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
	б) не потребуется;
	в) да, если карта не совпадает с банком, который обслуживает интернет-магазин.
35. Какой доход получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 10% годовых?	а) 12000 рублей;
	б) 10000 рублей;
	в) 11200 рублей.
36. Сколько денежных средств потребуется для ремонта квартиры площадью 60 кв <sup>2</sup> , если на ремонт квартиры 40 кв <sup>2</sup> потребовалось 50000 рублей?	а) 75000 рублей;
	б) 100000 рублей;
	в) 125000 рублей.
37. Какова максимальная сумма страховых выплат ПСБ банка для	а) 700000;
	б) 1000000;

вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?	в) 1400000.
38. На что в первую очередь вы обратите внимание, если решили взять кредит у банка?	а) я полностью доверяю банкам;
	б) на процентную ставку;
	в) на полную стоимость кредита.
39. При каком уровне дохода на одного члена семьи нужно начинать планирование семейного бюджета?	а) доход должен быть равен прожиточному минимуму из расчета на каждого члена семьи;
	б) независимо от уровня дохода;
	в) 35000 рублей в месяц на каждого.
40. Что такое доходность?	а) вложение средств в инвестиционные инструменты;
	б) доход за месяц;
	в) доход, не подлежащий налогообложению.

Ответы на вопросы:

Вариант ответа	№ вопроса																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	+		+		+	+					+					+		+		
б		+		+			+			+				+	+		+			+
в								+				+	+						+	
г									+											
	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
а			+		+						+					+				+
б				+		+	+	+	+						+				+	
в	+	+								+		+	+	+			+	+		
г																				

Определение уровней: высокий уровень знаний - 95% и выше; средний уровень от 70% до 94%; низкий уровень от 70 и ниже.

**Анкета-оценка**

уровня сформированности умений и представлений о способах финансового поведения (составлена Т.В. Морозовой, адаптирована Е.А. Климашиным)

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

*(При ответах на вопросы теста оцените по 9-балльной шкале степень выраженности соответствующих знаний, умений и личностных качеств, отметьте выбранный балл).*

Вопросы теста	Шкала оценок
1. Как часто начатое дело вам удаётся доводить до логического конца?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
2. Если всех людей мысленно разделить на логиков и эвристиков, то есть генераторов идей, то в какой степени вы - генератор идей?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
3. В какой степени вы относите себя к людям решительным?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
4. В какой степени ваш конечный «продукт», ваше творение чаще всего отличается от исходного проекта, замысла?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
5. Насколько вы способны проявить требовательность и настойчивость, чтобы люди, которые обещали вам что-то, выполнили обещанное?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
6. Как часто вам приходится выступать с критическими суждениями в чей-либо адрес?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
7. Как часто решение возникающих у вас проблем зависит от вашей энергии и напористости?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
8. Какой процент людей в вашем коллективе чаще всего поддерживают вас, ваши инициативы и предложения? (1 балл около 10%)	1,2,3,4,5,6,7,8,9
9. Как часто у вас бывает оптимистичное и веселое настроение?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
10. Если все проблемы, которые приходилось вам решать за последний год, условно разделить на теоретические и практические, то каков среди них удельный вес практических?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
11. Как часто вам приходилось отстаивать свои принципы, убеждения?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
12. В какой степени ваша общительность, коммуникабельность способствует решению жизненно важных для вас проблем?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
13. Как часто у вас возникают ситуации, когда главную ответственность за решение наиболее сложных проблем и дел в коллективе вам приходится брать на себя?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
14. Как часто и в какой степени ваши идеи, проекты удавалось воплощать в жизнь?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
15. Как часто вам удается, проявив находчивость и даже предприимчивость, добиться успехов в каком-либо деле?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
16. Как часто вам в жизни приходилось предпринимать нечто такое, что было воспринято даже вашими друзьями как неожиданность, как принципиально новое дело?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
17. Как часто вам приходилось коренным образом реформировать свою жизнь или находить принципиально новые подходы в решении старых проблем?	1,2,3,4,5,6,7,8,9

Ключ: от 1 до 61 – низкий уровень сформированности; от 62 до 122 – средний уровень сформированности; от 123 до 153 – высокий уровень сформированности.

**Анкета-оценка** уровня сформированности ответственности и самоанализа в выборе финансовых решений (составлена Т.В. Морозовой, адаптирована Е.А. Климашиным)

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

При ответах на вопросы теста оцените по 9-балльной шкале степень выраженности соответствующих знаний, умений и личностных качеств, отметьте выбранный балл.

Вопросы теста	Шкала оценок
1. Как часто вы самостоятельно (единолично) принимаете решение по применению собственных финансовых средств?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
2. Влияют ли на ваши финансовые решения мнения семьи, друзей, коллектива?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
3. В какой степени проявляется ваша решительность при решении финансовых вопросов?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
4. Насколько вы способны проявить требовательность и настойчивость к людям, которые не выполняют свои финансовые обязательства перед вами?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
5. Насколько критически вы относитесь к себе по выполнению финансовых обязательств перед кредиторами?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
6. Как вы относитесь к микрофинансовым организациям?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
7. Как вы относитесь к государственным банкам?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
8. Как вы относитесь к коммерческим банкам?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
9. Как часто решение возникающих у вас финансовых проблем зависит от вашей энергии и напористости?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
10. Считаете ли вы себя участником единого финансового процесса в жизни региона (страны)?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
11. Насколько вы поддерживаете коллективные финансовые вложения участников учебной группы для поздравления их членов в дни рождения и другие праздники?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
12. Как часто вам приходится отстаивать свои финансовые взгляды перед окружающими?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
13. Как часто у вас возникают ситуации, когда главную ответственность за финансовые решение наиболее сложных проблем и дел в коллективе вам приходится брать на себя?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
14. Как часто и в какой степени ваши финансовые идеи, проекты удавалось воплощать в жизнь?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
15. Как вы считаете: обучение повлияет на ваше финансовое благополучие?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
16. Доставляют ли вам финансовые удачи удовлетворение?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
17. Как часто вам приходилось коренным образом реформировать свою жизнь или находить принципиально новые подходы в решении финансовых проблем?	1,2,3,4,5,6,7,8,9

Ключ: 1-61 – низкий уровень; 62-91 – средний уровень; 92-153 – высокий уровень.

**Анкета**

проверки способности применять финансово-экономические знания и умения, ориентироваться в финансово-деятельном пространстве, имеющих потребность в саморазвитии (составлена Т.В. Морозовой, адаптирована Е.А. Климашиным)

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

*При ответах на вопросы теста оцените по 9-балльной шкале степень выраженности соответствующих знаний, умений и личностных качеств, отметьте выбранный балл.*

Вопросы теста	Шкала оценок
1. В какой степени вы испытываете потребности в области обучения финансовой грамотности или воспитании в себе финансовой ответственности как личностного качества?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
2. Как высоко вы оцениваете уровень своей финансовой грамотности?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
3. Если у вас возникла финансово-экономическая идея, то в какой степени вы способны, предварительно теоретически её обосновав оценить и экспериментально проверить?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
4. В какой степени вы способны четко сформулировать суть предполагаемой (возникшей) финансовой проблемы и спрогнозировать пути её решения?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
5. Способны ли вы самостоятельно распознавать финансовые риски?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
6. В какой степени вы владеете навыками пользования финансовыми продуктами банков?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
7. Как высоко вы оцениваете своё умение вести личное финансовое планирование?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
8. Как вы оцениваете уровень своей финансовой ответственной ответственности?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
9. Участвовали ли вы ранее в инвестировании личных финансовых средств?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
10. Способны ли вы прогнозировать изменения экономической ситуации в регионе (стране)?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
11. Можете ли вы самостоятельно принимать выгодные финансовые решения?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
12. Насколько высок ваш интерес к самопознанию и развитию в сфере повышения уровня финансовой грамотности?	1,2,3,4,5,6,7,8,9
13. Готовы ли вы планировать и вести семейный бюджет?	1,2,3,4,5,6,7,8,9

**Ключ к анкете:** 71-117 высокий уровень; 47-70 – средний уровень; 1-46 – низкий уровень.

## Тест

на определение способности проявлять волевые усилия для достижения финансовых целей рациональными средствами (составлен Е.С. Климовым, адаптирован Е.А. Климашиным)

Инструкция: с помощью приведенной ниже анкеты оцените уровень развития своих волевых качеств. Ответьте на все вопросы анкеты, не пропуская ни одного. Отвечая на вопрос, обведите кружком букву ответа, который соответствует вашему поведению.

№ группы \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

1. Делаете ли вы по утрам зарядку? а) регулярно; б) время от времени; в) не делаю.
2. Отстаиваете ли вы свое мнение перед товарищами и взрослыми в случае несогласия с ними? а) всегда; б) иногда пытаюсь это делать, но не всегда удается; в) нет.
3. Умеете ли вы владеть своими чувствами (преодолевать растерянность, страх и т.п.)? а) да, в любой ситуации; б) не всегда, в зависимости от ситуации; в) не умею.
4. Высказываете ли вы свое мнение на собраниях, критикуете ли недостатки своих товарищей? а) всегда; б) иногда решаюсь на это; в) никогда.
5. Останавливают ли вас неудачные попытки решения задачи, разучивания упражнения и т.п.? а) да; б) иногда; в) практически никогда.
6. В какой мере сформированы у вас основные бытовые навыки (уборка постели, поддержание порядка в комнате, соблюдение основных требований к внешнему виду)? а) в основном сформированы достаточно устойчиво: регулярно убираю постель, поддерживаю порядок в комнате, аккуратен в одежде; б) сформированы, но недостаточно устойчиво; в) не сформированы.
7. Способны ли вы сами без внешнего принуждения организовать свое время? а) да; б) делаю это не регулярно; в) практически никогда этого не делаю.
8. Можете ли вы без напоминания сесть за приготовление домашних заданий? а) практически всегда; б) только иногда; в) практически никогда этого не делаю.
9. Способны ли вы длительно, в течении нескольких недель или даже месяцев заниматься каким-либо делом? а) да; б) в редких случаях; в) нет.
10. Проявляете ли вы интерес к самовоспитанию? а) достаточно отчетливо; б) от случая к случаю; в) не проявляю.
11. Если вы проявляете интерес к самовоспитанию, то в какой мере он носит устойчивый характер? а) регулярно предпринимаю попытки самовоспитания; б) попытки самовоспитания предпринимаю от случая к случаю; в) никаких попыток самовоспитания не предпринимаю.
12. Есть ли у вас программа самовоспитания? а) да; б) определенной программы нет, но есть некоторые наметки; в) никакой программы нет.
13. Доводите ли вы свои дела до конца? а) да; б) не все дела довожу до конца; в) очень редко довожу начатое до конца.
14. Планируете ли вы свободное время (особенно на воскресенье, в каникулы) или действуете как придется? а) чаще всего планирую; б) иногда планирую; в) практически никогда не планирую.
15. Умеете ли вы сдерживать свои чувства? а) в основном умею; б) иногда не сдерживаюсь; в) как правило, не сдерживаюсь.

16. Умеете ли вы серьезно и ответственно выполнять задание, которое считаете важным? а) как правило, умею; б) не всегда умею; в) не умею.

17. Пытаетесь ли вы определить для себя серьезную финансово-важную цель (покупка квартиры (автомобиля), получение экономического образования? а) да; б) пытаюсь, но только от случая к случаю; в) не пытаюсь.

18. Если вы имеете какую-либо серьезную цель, делаете ли что-нибудь для ее осуществления? а) делаю; б) делаю очень мало; в) ничего не делаю.

Ключ к ответам:

Подсчитайте, сколько раз ваш ответ соответствовал вариантам «а», «б» и «в». За каждый ответ, соответствующий варианту «а» вы получаете 2 балла, «б» - 1 балл, «в» - 0 баллов.

Подсчитайте общую сумму баллов. Она характеризует выраженность волевых черт характера. Если вы набрали более 30 баллов, уровень развития волевых качеств высокий; 20-30 баллов - низкий; 10-20 баллов – волевые качества находятся на низком уровне развития.

**Программа оценки**

интереса к финансово-экономической информации для принятия рациональных финансовых решений (составлена А.Л. Журавлевым, Н.А. Журавлевой, адаптирована Е.А. Климашиным).

Программа позволяет оценить уровень финансовой и экономической активности по 7-балльной шкале, где 1 означает нижнюю границу уровня, а 7 - высокую.

№ группы, ФИО \_\_\_\_\_

Вопрос	Ответы обучающихся в %						
	1	2	3	4	5	6	7
Имеется ли у вас интерес к предоставляемым банками услугам							

Ключ к программе оценки: 1-3 – низкий уровень; 4-5 – средний уровень; 6-7 – высокий уровень.

### Анкета-шкала

проверки уровня стремления к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации в области финансовой деятельности (составлена О.С. Гребенюком и М.И. Рожковым, адаптирована Е.А. Климашиным)

В анкете-шкале дается система вопросов и перечень готовых ответов на них, но курсант должен не просто выбрать наиболее подходящий, а оценить в баллах правильность каждого из них.

Процедура обследования мотивации к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации при помощи шкалирования состоит в следующем. Курсантам для шкалирования предлагается бланк следующей формы:

Группа _____ Курс _____ Дата _____ 20__ г.													
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42

Затем курсанту необходимо, как можно точнее ответить на предлагаемые вопросы. Ответ на каждый вопрос нужно записывать в виде символов (от 01 до 05, по их усмотрению) в соответствующие клеточки. Обращаю внимание на необходимость соблюдения нумерации клеток: если не успел заполнить клетку (например, №15), то пусть она останется пустой, но следующий ответ следует писать в №16, а не в №15).

Символы ответов: 05 - уверенно «да»; 04 - больше «да», чем «нет»; 03 - не уверен, не знаю; 02 - больше «нет», чем «да»; 01 - уверенно «нет».

Вопросы к шкалированию мотивации к самопознанию, самоопределению, саморазвитию и самореализации.

#### I. Что побуждает вас учиться?

1. Обстоятельства жизни: требуют родители, преподаватели и др.
2. Стремление получить хорошие оценки.
3. Считаю, что образование всегда пригодится в жизни.
4. Нравится учиться, увлечен многими предметами.

II. Как вы объясняете свое отношение к работе на занятиях, при выполнении самостоятельных заданий?

5. Активно работаю редко - когда должны спросить.
6. Проявляю активность, чтобы не отстать от товарищей, чтобы выглядеть не хуже других.
7. Активно работаю на тех занятиях, которые выделяю как важные для себя.
8. Часто проявляю активность, так как само учение доставляет мне удовольствие.

### III. Как вы объясняете свое отношение к учению?

9. Нельзя не учиться, иначе неприятностей не оберешься.

10. Учусь из уважения к требованиям родителей, преподавателей, коллектива.

11. Считаю своим долгом хорошо учиться.

12. Считаю учение в данный период своей жизни наиболее важным, самым нужным своим делом.

IV. Если бы ввели свободное посещение уроков, как часто вы бы пропускали бы уроки?

13. Большинство занятий не посещал бы.

14. Не посещал бы половину занятий.

15. Иногда бы пропускал занятия.

16. Постарался бы посещать большинство занятий.

V. Какое значение имеет учение для вашего будущего?

17. Никакого.

18. Образование может пригодиться в жизни.

19. Учусь, чтобы получить профессию.

20. Есть желание узнать, как можно больше для своего общего развития.

VI. Какая учебная деятельность вам больше всего нравится?

21. Слушать объяснения преподавателя, выступления своих товарищей.

22. Выполнять такие задания, где все понятно и не требуется слишком много времени и сил.

23. Выполнять такие задания, которые заставляют много думать, анализировать.

24. Нравятся сложные задания, когда не знаешь, как к ним подступиться.

VII. Есть ли у вас интерес к учебным предметам?

25. Нет интереса ни к одному предмету.

26. Интересны отдельные предметы.

27. Дело не в предмете, а в необходимости его знания для будущего. Поэтому интересны все нужные предметы.

28. Чувствую потребность знать по многим предметам больше, чем дается в учебниках.

29. Интересны те предметы, где достаточно много занимательных фактов, много нового, необычного.

30. Содержание многих предметов оставляет меня равнодушным к их изучению.

31. В некоторых предметах мне интересны только отдельные разделы.

32. Есть несколько предметов, которыми я увлечен, изучаю их глубоко.

VIII. Дополнительные вопросы:

33. Часто ли у вас бывает такое состояние на уроках, что ничего не хочется делать?

34. Считаете ли вы, что при выполнении задания главное - это получить результат, неважно каким способом?

35. Считаете ли вы, что стремитесь овладеть навыками учебной деятельности?

36. Часто ли, встретившись с трудным заданием, вы стремитесь самостоятельно с ним справиться?

37. Часто ли пользуетесь возможностью списать задание у товарищей?

38. Можно ли сказать, что вас интересуют только те задания, с которыми наверняка справитесь?

39. Любите ли вы задания, требующие долгих размышлений?

40. Любите ли вы задания творческого характера (самому написать рассказ, стихотворение, изготовить прибор, модель).

41. Можно ли сказать, что вам трудно дается изучение многих предметов?

42. Можно ли сказать, что вы свободно владеете знаниями только трех-четырех предметов?

Обработка данных шкалирования заключается в получении результата суммы цифр каждой строки таблицы, соответствующей уровням мотивации. Всего строк в таблице три, что соответствует трем уровням мотивации: высокий, средний, низкий. Та строка, в которой получится наибольшая сумма, будет соответствовать имеющемуся у данного обучаемого уровню мотивации. Верхней строке соответствует первый (низкий) уровень, нижней – третий (высокий) уровень мотивации.

### Тест

на определение ценностного отношения к финансовой независимости (как основы принятия рациональных финансовых решений) (составлен Т. Элерсом, адаптирован Е.А. Климашиным)

1. Когда имеется выбор между двумя вариантами финансового решения вопроса, его лучше сделать быстрее, чем отложить на неопределенное время?
2. Я легко раздражаюсь, когда замечаю, что не могу на все 100% выполнить задачу?
3. Когда работаю с учебными заданиями, это выглядит так, как будто я все ставлю на карту?
4. При возникновении проблемной финансовой ситуации, я чаще всего принимаю решение одним из последних?
5. В каникулярном отпуске без посещения учебных занятий, я теряю покой?
6. В некоторые дни мои финансовые успехи ниже средних?
7. По отношению к себе я более строг, чем по отношению к другим людям?
8. Я более доброжелателен, чем другие люди?
9. Если отказываюсь от трудного задания, потом осуждаю себя, так как знаю, что добился бы успеха?
10. В процессе учёбы нуждаюсь в небольших паузах отдыха?
11. Усердие – не основная моя черта?
12. Мои достижения в учёбе не всегда одинаковы?
13. Больше привлекает другая работа, чем та, которой занят?
14. Стимулирует ли порицание больше, чем похвала?
15. Знаю, что мои коллеги считают меня деловым человеком?
16. Делают ли препятствия вас более твердым?
17. Легко ли вызвать у вас честолюбие?
18. Заметно ли, когда выполняете самостоятельное задание без вдохновения?
19. Рассчитываете ли на помощь других при выполнении учебной работы?
20. Откладываете иногда то, что должны были сделать сейчас?
21. Считаете, что нужно полагаться только на себя?
22. В жизни мало вещей, более важных, чем деньги?
23. Всегда ли, когда предстоит выполнить важную учебную работу, ни о чем другом не думаете?
24. Менее честолюбивы, чем многие другие?
25. В конце учебного отпуска обычно рады, что скоро снова приступить к учёбе?
26. Когда расположены к учебной работе, то делаете ее лучше, чем другие?
27. Вам проще и легче обращаться с людьми, которые могут упорно работать над учебными заданиями?
28. Когда нет дел, то чувствую, что мне не по себе?
29. Приходится ли выполнять ответственные задания чаще, чем другим?
30. Когда принимаете ответственное решение, то стараетесь это сделать как можно лучше?
31. Зависят ли в какой-то мере ваши успехи от ваших партнеров?
32. Бессмысленно ли противодействовать воле высшего руководства?
33. Всегда ли знаете, какую работу придется выполнять?

34. Когда что-то не ладится, то становитесь нетерпеливым?
35. Считают ли друзья вас иногда ленивым?
36. Когда работаете с другими людьми, то ваши результаты выше, чем у них?
37. Обращаете ли внимание на свои достижения?
38. Многое, за что беретесь, доводите до конца?
39. Завидуете ли людям, которые не так загружены работой, как вы?
40. Завидуете ли тем, кто стремится к власти?
41. Когда уверены в том, что стоите на правильном пути, то для доказательства своей правоты можете пойти вплоть до крайних мер?

Ключ к тесту:

Посчитайте сумму баллов за ответ «да» на следующие вопросы: 2, 3, 4, 5, 7, 8, 10, 14, 15, 16, 17, 21, 22, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 36, 41 и «нет» на вопросы: 6, 13, 18, 20, 24, 35, 37, 38, 39.

Ответы на вопросы: 1, 11, 12, 19, 23, 32, 33, 34, 40 учитывать не нужно.

Исходя из суммы баллов определяется: 17-20 баллов – высокий уровень; 11-16 баллов – средний уровень; 1-10 баллов – низкий уровень.

**Диагностика**

сформированности финансовой ответственности (составлена В.Л. Маришуком, адаптирована Е.А. Климашиным)

<p>1. Убежденность в необходимости финансовой ответственности принимаемых решений специалистами экономики.</p>	<p>1. Не вижу необходимости в финансовой ответственности. 2. Не имею ясного представления о финансовой ответственности. 3. Имею убеждения в необходимости финансовой ответственности. 4. Имею твердые убеждения в необходимости финансовой ответственности, но не нахожу возможности для их актуализации. 5. Имею убеждения и нахожу применение своей финансовой ответственности.</p>
<p>2. Отношение к общественной деятельности.</p>	<p>1. Отрицательно отношусь к общественным делам. 2. Безразлично отношусь к общественной работе. 3. Привлекает возможность получить поощрение. 4. Привлекает общественный статус при выполнении общественно значимых дел. 5. Привлекает творческое начало в общественных делах, их необходимость и важность для общества.</p>
<p>3. Общественная активность.</p>	<p>1. Никогда не участвую в общественных мероприятиях. 2. Выполняю разовые поручения. 3. Участвую в общественных делах, но как рядовой исполнитель. 4. Участвую в общественных делах регулярно. 5. Являюсь инициатором общественных дел в коллективе.</p>
<p>4. Осознание финансовой ответственности для будущей специальности.</p>	<p>1. Совершенно не задумываюсь о будущей специальности. 2. Иногда задумываюсь о будущей специальности. 3. Задумываюсь о будущей специальности лишь как способа получения дохода. 4. Представляю цели профессиональной деятельности, но не понимаю роли финансовой ответственности в ней. 5. Осознаю цели и содержание профессиональной деятельности и ту роль, которую играет в ней финансовая ответственность.</p>
<p>5. Отношение к будущей специальности.</p>	<p>1. В будущей специальности нет ничего привлекательного. 2. В будущей специальности привлекает в основном ее доход. 3. Привлекает возможность заниматься руководством людьми. 4. Привлекает общественная значимость профессии. 5. Привлекают возможность профессионального творчества и престиж профессии.</p>
<p>6. Отношение к образованию.</p>	<p>1. Учусь без интереса, часто пропускаю занятия. 2. Интересуюсь отдельными проблемами, посещаю занятия избирательно. 3. Проявляю интерес к отдельным предметам. 4. С интересом посещаю занятия. 5. С интересом отношусь к любым формам учебной деятельности и активно участвую в них.</p>
<p>7. Участие в научной деятельности.</p>	<p>1. Не занимаюсь научной работой. 2. Работаю над проблемой, поскольку это необходимо для научной работы (олимпиады, научные конференции и т.д.).</p>

	<p>3. Работаю над темой научного исследования, так как она интересна.</p> <p>4. Разрабатываю научную проблему, поскольку осознаю ее общественную значимость.</p> <p>5. Творчески решаю проблему, участвую в научно-практических конференциях с большим энтузиазмом.</p>
8. Отношение к труду.	<p>1. Избегаю участия в трудовых делах. Физический труд не люблю.</p> <p>2. Иногда участвую, но работу выполняю плохо.</p> <p>3. Участвую, но при отсутствии контроля работу не выполняю.</p> <p>4. Одинаково хорошо выполняю любую работу.</p> <p>5. Работаю увлеченно, не допускаю небрежности. Физический труд люблю.</p>
9. Нравственное самосознание.	<p>1. Не задумываюсь над своими поступками.</p> <p>2. Задумываюсь лишь после критики.</p> <p>3. Иногда анализирую свои поступки по собственной инициативе.</p> <p>4. Почти всегда анализирую свое поведение.</p> <p>5. Постоянно анализирую свое поведение.</p>
10. Отношение к сокурсникам.	<p>1. Считаю своих однокурсников ленивыми и бездарными.</p> <p>2. Однокурсники мне не интересны.</p> <p>3. Положительно отношусь только к некоторым однокурсникам.</p> <p>4. Внимательно отношусь по отношению к большинству однокурсников.</p> <p>5. Внимательность и чуткость по отношению к другим сочетаются во мне с требовательностью и уважением.</p>
11. Общественная деятельность.	<p>1. Ни в каких общественных мероприятиях не участвую.</p> <p>2. Иногда участвую в общественных мероприятиях.</p> <p>3. Всегда участвую в общественных мероприятиях, так как мне нравится быть лидером.</p> <p>4. Всегда участвую в общественных мероприятиях, так как считаю, что это важно для моей профессии.</p> <p>5. Всегда участвую в общественных мероприятиях, так как это важно для всех людей.</p>

Ответы по шкале расположены в порядке возрастания от одного – числа, соответствующего оценке «очень плохо», до пяти – оценки «отлично».

Схема оценки: первый ответ – 1 балл; второй ответ – 2 балла; третий ответ – 3 балла; четвертый ответ – 4 балла; пятый ответ – 5 баллов.

Обработка данных.

Ответы по их значимости оцениваются условными баллами по принципу:

Более 35 баллов – высокий уровень; 34-25 баллов – средний уровень; менее 25 баллов – низкий уровень.

## Сценарии проведения дополнительных занятий финансово-экономической направленности в рамках педагогического эксперимента

**Учебные занятия по дисциплине «Иностранный язык»** наполнены реальными ситуациями с личными финансами граждан общества. С этой целью на практических занятиях по иностранному языку коллективно разбирались жизненных финансовые ситуации отдельных людей. Были заимствованы тексты из «TheMoneyDoktor» и «Whatwouldyoudo?».

*Задание 1.* В первом тексте телевизионной программы Лиза Патэрсон даёт практические советы по финансовым проблемам в ходе беседы с неким Демьяном, который тратит денег больше, чем зарабатывает. Она сообщает, что Демьян имеет долг перед кредитной организацией, выплата которого вызывает большие трудности. Рассказывая об отдельно взятом человеке, автор погружает курсантов в ситуацию, при этом каждый курсант становится неким экспертом случая «примеряя его на себе». Затем обучаемым демонстрируются картинки, на которых им доводится информация, на что тратит денежные средства Демьян. В своих тетрадях они записывают описание картинок, заполняя в предложениях, исходя из сложившейся ситуации, пропущенные слова, а именно так как бы они поступили лично (Демьян тратит слишком много, он может сократить расходы, он может бросить курить, он не может утроиться на вторую работу потому, что у него недостаточно свободного времени и т.д.).

Далее курсантам следует заполнить таблицу, в которой обозначена проблема: «Быть членом спортклуба очень дорого», и приводится способ экономии: членство в клубе, бензин и парковка, обучаемым необходимо ответить на вопрос: какое решение Демьян принимает по первой проблеме? Обучающимися самостоятельно выбираются ответы: необходимо использовать общественный транспорт, ездить на велосипеде, выйти из состава членов клуба. Далее курсантам с нарастанием обстановки по главному герою рассказа необходимо оценивать ситуацию и лично давать ответ, а значит учиться в нестандартной ситуации принимать ответственные финансовые решения.

Таким образом, решается несколько задач: овладение грамматическими умениями иностранного языка, навыками английской речи, осуществляется развитие финансового мышления, анализ финансовой ситуации, принятие финансового решения.

*Задание 2.* На очередном практическом занятии по иностранному языку преподаватель вводит курсантов в типовую жизненную ситуацию, в ходе которой семейная пара Смит выиграла 10 миллионов долларов в Английской лотереи. В жизненной практике существует множество примеров, когда внезапно обрушившиеся денежные средства разрушали союз мужчины и женщины, изменяли людей в худшую сторону. Но произошедший случай с Томасом и Софи сделал их счастливыми. Возникает вопрос: что же произошло с ними? Потому, что они изменили свою собственную жизнь в лучшую сторону, осуществив свои мечты и сделали счастливыми окружающих вокруг себя людей. Преподаватель, продолжая погружать курсантов в сложившуюся жизненную ситуацию, рассказывает, что Томас и Софи, получив свой выигрыш переоценили своё отношение к работе, которая по своему приоритету стала неактуальна потому, что семейная пара уже достигла пенсионного возраста и имея твёрдую подушку безопасности уже не нуждалась в получении дохода от работы.

Томас и Софи вместо старого жилья приобрели новую просторную квартиру, купили новый автомобиль и отправились в кругосветное путешествие. Своим повзрослевшим двум детям они подарили двухкомнатные квартиры в хорошей части города и оплатили обучение двум своим внукам в престижной школе. Третью часть своего дохода семейная пара перечислила в детскую больницу для лечения осиротевших детей, остальные деньги передала в дом инвалидов.

После погружения курсантов в жизненную ситуацию им необходимо:

1. Выбрать прилагательные и охарактеризовать Томаса и Софи. Обучаемые выбрали: добросердечные, великодушные, бескорыстные, хорошие, неумные.

2. Ответить на вопросы: Как бы Вы поступили на месте Томаса и Софи? Что бы Вы предприняли в первую очередь? Кому бы ты рассказал о выигрыше? Купил бы ты новую квартиру или нет? Отправился бы ты в кругосветное путешествие? С большими деньгами ты бы завёл новых друзей или предпочёл бы старых? Бросил бы ты учёбу или продолжил её.

В ходе дальнейших ответов для выявления истинного отношения к учёбе и дружбе задавались дополнительные, усложняющие ситуацию вопросы: Что для Вас значит дружба? Много ли у Вас друзей? Можно ли прожить без образования? У Вас много денег, зачем Вам образование?

Ответы на поставленные вопросы имели разносторонний характер. Часть обучающихся затруднилась с ответом на первый вопрос, часть ответила, что потратила бы денежные средства в основном на себя, часть поделилась бы с родителями и родственниками, часть перечислила бы деньги в детские дома и больницы.

На второй вопрос большинство обучающихся ответило, что использовали денежные средства для инвестирования в социальные проекты, либо для их приумножения открыли бы депозитные вклады под выгодные проценты, часть студентов приобрели бы движимое и недвижимое имущество.

На третий вопрос ответы разделились на три категории: первая часть обучающихся сохранила бы всё в тайне, вторая часть поделилась бы со своими родителями, братьями и сёстрами, третья часть рассказала бы о свалившемся на них счастье друзьям.

На четвёртый вопрос большая часть обучающихся приобрела бы собственные квартиры либо частные дома. В кругосветное путешествие отправилась бы только четвертая часть из числа обучающихся, остальные выбрали либо поездку в Турцию, Таиланд, Египет, Италию либо выбрали курорты и туристические маршруты по территории России: по Золотому кольцу России, в Калининград, Крым, Алтай, Байкал, Камчатку, Сахалин.

В ходе дальнейших ответов для выявления истинного отношения к учёбе и дружбе задавались дополнительные, усложняющие ситуацию вопросы: Что для Вас значит дружба? Много ли у Вас друзей? Можно ли прожить без образования? У Вас много денег, зачем Вам образование? В ходе обсуждения, обучающиеся пришли к выводу, что сколько бы у Вас денег не было настоящую дружбу купить невозможно. Старые проверенные друзья надёжнее чем купленные. Без образования прожить можно, но снижается уровень социального положения, нет интереса по достижению жизненных целей. Просто проживать жизнь не интересно и скучно. Человек создан для того, чтобы оставить свой положительный след для развития своих последователей и потомков, для этого необходимо учиться, а значит, сколько бы у тебя не было денег бросать учёбу нельзя.

**Учебные занятия по дисциплине «Высшая математика»** наполнены практико-ориентированными заданиями финансово-экономического характера.

Вопрос о грамотном распоряжении финансами является одним из самых важных вопросов в жизни современного человека. Но большинство выпускников военных вузов не могут рассчитывать, оценивать и прогнозировать различные риски, поэтому особую роль в финансово-экономическом образовании курсантов военного вуза принадлежит высшей математике, потому что именно решение практико-ориентированных финансовых задач позволит адаптировать теоретические основы финансово-экономического обучения к жизненным ситуациям, с которыми курсантам придётся сталкиваться в будущем.

Для формирования финансового сознания и мышления курсантов на занятиях по дисциплине «Высшая математика» мы включили решения практических задач, оказывающих воздействие по принципу «от простого к сложному».

Так, в ходе проведения занятия курсантам внезапно объявлялся «Тайм-аут» и задавалось задание на определённое количество времени, правильное решение которого позволяло повысить текущую оценку за практическое занятие:

*Задание 1.* Масло в магазине сначала марта подорожало на 10%, а в конце апреля его стоимость снизилась на 10%. Какова его стоимость по сравнению с первоначальной? Обучаемые выбирали ответ: одинаковая.

*Задание 2.* 1 января текущего года вы положили на сберегательный банковский счёт 150000 рублей под 12% годовых. Какая сумма по состоянию на 31 декабря останется на вашем счете? Обучаемые производили элементарные расчёты и получали суммы в 180000.

*Задание 3:* Вы - студент и получаете стипендию в размере 6000 рублей. Из афиши театра вы узнали, что через 4 месяца состоится представление любимого спектакля вашей девушке. Вы хотите накопить и пригласить свою девушку на представление, стоимость билета на которое составляет 1000 рублей. Ваши ежемесячные расходы из стипендии включают расходы на проезд 600 руб., на обед в столовой института – 3000 руб., на оплату телефона – 450 рублей. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

1. Открыть в банке пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

2. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9% годовых.

Курсанты при решении задачи определяли величину свободных денег, предназначенных на накопление:  $СД = 6000 - 600 - 3000 - 450 = 1950$  рублей. Используя ранее изученные варианты расчёта личного бюджета, обучаемые определяли, какой из вкладов является более доходным. При простом начислении процентов доход от суммы вклада определяется по формуле:  $SUM = X \times (1 + p \times d / B)$ , где:  $X$  – начальная сумма вклада;  $p$  – процентная ставка по вкладу (годовая)/100;  $d$  – количество дней в периоде;  $B$  – количество дней в году. Формула расчета наращенной суммы вклада при начислении процентов с ежемесячной капитализацией процентов определяется по формуле:  $SUM = X \times (1 + p \times d / B)^n$ , где:  $X$  – начальная сумма вклада;  $p$  – процентная ставка по вкладу/100;  $d$  – количество дней в периоде, в котором осуществляется капитализация;  $n$  – количество периодов, в которых осуществляется капитализация;  $B$  – количество дней в году.

Курсанты рассчитывали размеры денежных средств, которые будут в конце срока на каждом вкладе. При начислении процентов по первому варианту вклада:  $SUM$

$= X \times (1 + p \times d / B) = 1950 \times (1 + 0,1 \times 4 / 12) = 2015$  рублей. При сложном начислении процентов: Раздел 1. Личный финансовый план 8 SUM  $= X \times (1 + p \times d / B) n = 1950 \times (1 + 0,09 \times 1 / 12)^3 = 1950 \times 1,022 = 1950 \times 1,022 = 1993$  рубля. Таким образом, обучаемые выбрали вариант с размещением денег на пополняемый депозит под 10% годовых, так как он более доходный. Ответ: 1.

Для формирования заявленных практических способностей мы включили в занятия по высшей математике задачи по выбору кредита и правилам его погашения, решение которых являются актуальными.

Выбирая кредитную программу, заёмщики ориентируются на процентную ставку кредита, хотя, кроме этого, существуют и различные методы погашения кредита, которые влияют на сам размер денежных средств потраченных на оплату услуг банка. Итак, в данном контексте на занятиях по математике с обучаемыми были разобраны методы погашения кредита: дифференцированные и аннуитетные платежи.

Применяя математические методы, при решении финансовых задач обучаемые осваивали следующую последовательность умений:

- излагать финансовую проблему;
- составлять математическую модель решения финансовой проблемы;
- рационально переходить от одной модели к другой;
- анализировать результаты решения и уметь их объяснить.

Перед проведением занятия по практическому решению задачи в период самостоятельной подготовки с курсантами была организована экскурсия в отделение Промсвязь банка г. Краснодара, целью которой являлось формирование базовых понятий:

- что такое кредит и почему кредит выдаётся под проценты;
- основных условий кредита;
- о рисках и выгодах, связанных с разными способами кредитования;
- виды кредитов и их различия по процентной ставке;
- льготный период по кредитной карте, какие комиссии существуют за снятие наличных в банкомате;
- полная стоимость кредита;
- кредитная история и почему за ней нужно следить;
- особенности ипотечного кредитования;
- ответственность за неисполнение кредитных обязательств;
- анализ и прогноз платёжеспособности по кредиту;
- порядок получения и погашения кредита.

Оказание безвозмездных информационных услуг образовательным организациям высшего образования Промсвязь банком г. Краснодара осуществляется в рамках выполнения Распоряжения Правительства РФ. 2017 г. № 2039-р по повышению финансовой грамотности у обучающихся вузов как целевой группы экономического развития государства.

Для решения финансовой задачи по выбору кредита и способам его погашения курсанты делились на малые группы, состав которых предполагал работу в сотрудничестве (малом коллективе) с целью развития способностей к работе в команде, группе, семье. В каждой экспериментальной группе было создано по 9 малых групп.

Задача: молодой семье на покупку квартиры не доставало 600000 рублей. Банк, принявший обращение, дал согласие предоставить запрашиваемую сумму под 9% годовых на три года. Вопрос: какие схемы кредитных расчётов возможны, если с

учётом ежемесячных доходов семьи, за три года возможно накопить и передать в банк не более 750000 рублей? Для решения задачи обучаемые использовали ранее изученную схему - кредит возвращается с кредитными процентами в полном объёме через три года, когда проценты начисляются на проценты, проведя расчёты за каждый год.

За первый год долг перед банком составил:  $(0,6 \times 1,11)$  млн. рублей.

За второй год:  $(0,6 \times 1,11) \times 1,11$  млн. руб.

За третий год:  $((0,6 \times 1,11) \times 1,11) \times 1,11 = 0,820578$  млн. руб.

Таким образом, курсанты получали сумму переплат около 220 тыс. 578 руб., которая не входит в финансовые возможности молодой семьи.

Следующим заданием для обучаемых являлось рассчитать погашение кредита методом аннуитета (кредит плюс кредитные проценты в равных долях на каждом платёжном периоде (промежутке времени, на котором начисляются проценты: год, месяц, день).

Курсантам было необходимо подсчитать сумму всех выплат за три года при ежегодном начислении процентов и ежегодном погашении долга с построением математической модели. Данная работа по расчёту возвращения кредита с процентами по второй схеме обучаемым была поставлена для самостоятельного решения в часы самостоятельной подготовки. Предоставления же отчёта осуществлялось на очередном плановом практическом занятии по дисциплине «Высшая математика». С целью развития коммуникативных способностей в поиске решения задачи курсантам предоставлялось выбрать способ решения задачи: самостоятельно решить задачу, обратиться по уже имеющемуся соглашению к представителю (кредитному менеджеру) ПСБ г. Краснодар, самостоятельно выбрать банк для консультации, либо обратиться в коммерческую сферу предоставления экономических услуг населению региона.

В ходе решения задач малые группы курсантов разделились на 2 кластера:

- большая часть курсантов в числе 4 малых групп приняли решение самостоятельно решить задачу;
- одна малая группа обратилась за помощью в решении задачи к кредитному менеджеру Промсвязь банка;
- одна группа выбрала Сбербанк, находящийся территориально ближе к месту обучения.

Таким образом, предоставление права выбора нацеливает курсанта на самостоятельное решение финансовой задачи, либо выбор альтернативного и надёжного источника решения финансовой ситуации из широкого круга организаций, предоставляющих финансово-экономические информационные услуги.

В ходе разбора преимуществ получения консультации курсанты пришли к единому выводу решения финансовой задачи.

За  $X$  было принято считать сумму ежегодных выплат.  $S_0$  руб. – сумма кредита,  $S_n$  руб. – долг после « $n$ » лет использования кредита.

В таком случае в начале года, последующего после оформления кредита, долг заёмщика возрастёт на 11% и будет равен  $S_0 \times 1,11$ , а после оплаты первого взноса  $1,11S_0 - X$ ; на эту сумму начисляются проценты в следующем уже году: долг после оплаты второго взноса будет равен  $(1,11S_0 - X) \times 1,11 - X$ .

Долг после оплаты после третьего взноса будет равен  $((1,11S_0 - X) \times 1,11 - X) \times 1,11 - X$ . После трёх лет использования кредита он должен быть погашен, т.е. последнее выражение должно быть равно нулю.

$$X = (1,11)^3 S_0 / 1,11^2 + 1,11 + 1$$

Из этого уравнения при значении  $S_0=600000$  сумма ежегодных выплат будет составлять  $X=246000$  руб. За три года будет выплачено 738000 руб., соответственно переплата составит  $3X - S_0 = 138000$  руб.

В первый год на погашение процентов кредита ( $S_0 \times 1,11$ ) - 600. = 66000 руб. На погашение самого кредита  $X - 66000 = 180000$  руб.

Во второй год на погашение процентов кредита будет выплачено 46200 руб. и на погашение самого кредита 199800 руб.

В третий год на погашение процентов кредита будет выплачено 24222 руб. и на погашение самого кредита 221778 руб.

Из проведённых расчётов обучающиеся пришли к выводу, что данный вариант наиболее сопоставим с возможностями молодой семьи, и, кроме того, если заёмщик кредита выплачивает его досрочно (к примеру, за 2 года), то он экономит 24222 руб.

*Задание 4.* Для решения финансовой задачи по выбору кредита и способам его погашения курсанты делились на малые группы, состав которых предполагал работу в сотрудничестве (малом коллективе) с целью развития способностей к работе в команде, группе, семье. В экспериментальной группе было создано по 6 малых групп.

Задача: молодой семье на покупку квартиры не доставало 600000 рублей. Банк, принявший обращение, дал согласие предоставить запрашиваемую сумму под 9% годовых на три года. Вопрос: какие схемы кредитных расчётов возможны, если с учётом ежемесячных доходов семьи, за три года, возможно накопить и передать в банк не более 750000 рублей? Для решения задачи, курсанты использовали ранее изученную схему - кредит возвращается с кредитными процентами в полном объёме через три года, когда проценты начисляются на проценты, проведя расчёты за каждый год.

За первый год долг перед банком составил:  $(0,6 \times 1,11)$  млн. рублей.

За второй год:  $(0,6 \times 1,11) \times 1,11$  млн. руб.

За третий год:  $((0,6 \times 1,11) \times 1,11) \times 1,11 = 0,820578$  млн. руб.

Таким образом, курсанты получали сумму переплат около 220 тыс. 578 руб., которая не входит в финансовые возможности молодой семьи.

Следующим заданием для обучаемых являлось рассчитать погашение кредита методом аннуитета (кредит плюс кредитные проценты в равных долях на каждом платёжном периоде (промежутке времени, на котором начисляются проценты: год, месяц, день).

Курсантам было необходимо подсчитать сумму всех выплат за три года при ежегодном начислении процентов и ежегодном погашении долга с построением математической модели. Данная работа по расчёту возвращения кредита с процентами по второй схеме обучаемым была поставлена для самостоятельного решения в часы самостоятельной подготовки. Предоставления же отчёта осуществлялось на очередном плановом практическом занятии по дисциплине «Высшая математика». С целью развития коммуникативных способностей в поиске решения задачи курсантам предоставлялось выбрать способ решения задачи: самостоятельно решить задачу, обратиться по уже имеющемуся соглашению к представителю (кредитному менеджеру) ПСБ г. Краснодар, самостоятельно выбрать банк для консультации, либо обратиться в коммерческую сферу предоставления экономических услуг населению региона.

В ходе решения задач малые группы обучаемых разделились на 2 кластера:

- большая часть в количестве 4 малых групп приняла решение самостоятельно решить задачу;

- одна малая группа обратилась за помощью в решении задачи к кредитному менеджеру Промсвязь банка;

- одна малая группа выбрала Сбербанк, находящийся территориально ближе к месту обучения.

Таким образом, предоставление права выбора нацеливает каждого курсанта на самостоятельное решение финансовой задачи, либо выбор альтернативного и надёжного источника решения финансовой ситуации из широкого круга организаций, предоставляющих финансово-экономические информационные услуги.

В ходе разбора преимуществ получения консультации курсанты пришли к единому выводу решения финансовой задачи.

За  $X$  было принято считать сумму ежегодных выплат.  $S_0$  руб. – сумма кредита,  $S_n$  руб. – долг после « $n$ » лет использования кредита.

В таком случае в начале года, последующего после оформления кредита, долг заёмщика возрастёт на 11% и будет равен  $S_0 \times 1,11$ , а после оплаты первого взноса  $1,11S_0 - X$ ; на эту сумму начисляются проценты в следующем уже году: долг после оплаты второго взноса будет равен  $(1,11S_0 - X) \times 1,11 - X$ .

Долг после оплаты после третьего взноса будет равен  $((1,11S_0 - X) \times 1,11 - X) \times 1,11 - X$ . После трёх лет использования кредита он должен быть погашен, т.е. последнее выражение должно быть равно нулю.

$$X = (1,11)^3 S_0 / 1,11^2 + 1,11 + 1$$

Из этого уравнения при значении  $S_0 = 600000$  сумма ежегодных выплат будет составлять  $X = 246000$  руб. За три года будет выплачено 738000 руб., соответственно переплата составит  $3X - S_0 = 138000$  руб.

В первый год на погашение процентов кредита ( $S_0 \times 1,11$ ) - 600. = 66000 руб. На погашение самого кредита  $X - 66000 = 180000$  руб.

Во второй год на погашение процентов кредита будет выплачено 46200 руб. и на погашение самого кредита 199800 руб.

В третий год на погашение процентов кредита будет выплачено 24222 руб. и на погашение самого кредита 221778 руб.

Из проведённых расчётов курсанты пришли к выводу, что данный вариант наиболее сопоставим с возможностями молодой семьи, и, кроме того, если заёмщик кредита выплачивает его досрочно (к примеру, за 2 года), то он экономит 24222 руб.

**Учебные занятия по дисциплине «Информатика»** были наполнены практико-ориентированными занятиями финансово-экономического характера с использованием информационных ресурсов.

*Задание 1.* На практическом занятии по информатике курсанты в индивидуальном порядке были поставлены в ситуацию получения кредита с расчётом его погашения.

Перед курсантами ставилась задача: ставка кредита в некотором «Мегабанке» составляет 18% годовых. Вы решили взять кредит на сумму 100000 рублей. Ваша платёжеспособность по погашению кредита составляет 4000 рублей в месяц. Необходимо определить, за сколько месяцев вы сможете погасить полученный в банке кредит?

При решении задачи обучаемые выделили основные аргументы:

- ставка – годовая ставка в процентах, разделённая на 12 месяцев – периодов обязательных по договору платежей. В заданном случае она составляет 18%/12;

- выплата – сумма, которую заёмщик ежемесячно возвращает «Мегабанку» (в нашем случае она составляет 4000 рублей)

- сд - размер кредита (сумма долга 100000 рублей).

Для создания формулы расчёта, обучаемые использовали технологии программы XL с учётом процентной ставки увеличения выплачиваемой суммы, самой выплаты и размера кредита (сд).

Была выведена формула расчёта: =КПЕР (18%/12; -4000;100000) графическое отображение которой показано на рисунке 17.

	A	B	C	D	E	F
1.	Ставка	18%/12				
2.	Выплата	-4000				
3.	Размер кредита (Сд)	100000				
4.						
5.	Кол-во периодов=	31,56				
6.						

Рисунок 17 – Формула расчёта срока погашения кредита.

Выведенная формула расчёта срока погашения кредита позволила в короткое время произвести расчёт необходимого периода для выплаты кредита, который составил 32 месяца. Также курсанты получили практические навыки использования компьютерных технологий для расчёта сроков погашения кредита.

Выведенная формула расчёта срока погашения кредита позволила в короткое время произвести расчёт необходимого периода для выплаты кредита, который составил 32 месяца. Также курсанты получили практические навыки использования компьютерных технологий для расчёта сроков погашения кредита.

#### **Экономика и управление.**

*Задание 1.* Насыщение учебных занятий дисциплины «Экономика и управление» на основе применения междисциплинарного подхода подразумевает включение курсантов в самостоятельную работу по планированию семейного бюджета, координированию личных доходов, контролю и оптимизации расходов (совокупности расширения знаний по таким учебным дисциплинам как история, русский язык, иностранный язык, высшая математика и информатика). С этой целью было спланировано и проведено три факультативных целевых занятия по теме: «Анализ и учёт личного финансового бюджета».

Целью занятий ставилось: формирование навыков ответственного финансового поведения, развитие у курсантов творческой активности и самостоятельности, стремления к саморазвитию и самообразования в финансово-экономической сфере как необходимого качества успешного современного социального человека.

Первое занятие проводилось в форме фронтальной беседы и совместной работы в малых группах в специализированном компьютерном классе с привлечением представителя Промсвязь банка. С целью увеличения мотивации и активизации интереса курсанты были погружены в ситуацию финансовой ответственности. Аудитории был продемонстрирован сюжет известного романа Б.Л. Васильева «Не стреляйте в белых лебедей», в котором центральной темой произведения является человек и природа. Роман относится к произведениям деревенской прозы. В романе природа является не просто фоном событий, но и отдельным героем повествования:

через пейзажи, описания природных явлений передается общее настроение эпизодов, подчеркиваются чувства героев.

Главный герой произведения Егор Полушкин живёт со своей женой и двумя детьми в обветшалой избушке, подаренной ему двоюродным братом в честь переезда в новый посёлок. Егор Полушкин характеризуется как невезучий и неудачливый человек, с одной стороны, и как отзывчивый, жалостливый, трудолюбивый и очень любящий природу, с другой стороны.

После назначения Егора лесничим, он был приглашён в Москву для участия в конференции лесного хозяйства региона, где участвовал в прениях. В Москву главный герой приехал с деньгами чуть ли не всех жителей поселка и списком «заказов» но, оказавшись в зоопарке, про список забыл и купил две пары живых лебедей. Хотел Полушкин, чтобы озеро в его лесу снова лебяжьим стало.

После просмотра видеоролика курсантам были заданы вопросы для обсуждения:

1. Какую финансовую ситуацию вы увидели?
2. По какой причине возникла финансовая проблема?
3. Как объяснил главный герой, своё финансовое решение по использованию чужих денежных средств?

При обсуждении первого вопроса, обучающиеся увидели, что Егор Полушкин, проявив слабость и бесконтрольность по управлению своими эмоциям хотел совершить благородный поступок на благо возрождения потерявшего свой первоначальный смысл «Лебединого озера», являющегося для него неким символом. Полушкин надеялся, что его поступок высоко оценят жители деревни, в том числе и те, которые дали ему свои деньги для покупки необходимых для жизни товаров. Несоответствие предполагаемого с мнением жителей деревни демонстрирует безответственное отношение главного героя к использованию чужих денежных средств, его легкомысленное отношение к их личной собственности, их потребностям, мнению и желаниям ими распоряжаться.

При обсуждении второго вопроса курсанты выявили несколько причин сложившейся финансовой ситуации.

К первой причине курсанты отнесли личную безответственность по использованию чужих денежных средств. Ко второй причине курсанты отнесли желание главного героя проявить себя перед окружающими жителями деревни в качестве лесничего, заботящегося о природных ресурсах вверенного ему участка. Третья же причина, подтолкнувшая главного героя к поступку, возникла в условиях причинно-следственной связи: назначение героя на должность лесничего и его желание проявить себя в качестве заботливого специалиста, наличие денежных средств и общественная поддержка взглядов Полушкина по сохранению природных ресурсов на конференции лесного хозяйства региона.

Далее, обсуждая третий вопрос, курсантам не демонстрировался результат окончания фильма и знать о его финале могли те обучающиеся, которые ранее читали произведение или смотрели художественный фильм, поэтому всеобщему обсуждению также подлежали предположения и мнения обучающихся: как бы поступил в этом случае Я? Для усложнения выводов по третьему вопросу курсанты были разделены на две группы. В первую группу вошли те, кто был знаком с произведением и в число остальных вошли курсанты, которые ранее не читали роман и не смотрели художественный фильм. Результатом обсуждения действий главного героя по замыслу автора и собственных предположений, обучающихся привело к единому мнению: Егор Полушкин привёз купленных в зоопарке лебедей на озеро и выпустил их на волю,

осуществив лишь только свою мечту, жителям деревни он рассказал правду о расходе их денег и пообещал, что что-нибудь придумает и им вернет деньги. Поступок же Полушкина смог оценить только его маленький сын, который, в силу своего детского возраста, любил отца и разделял его взгляды.

*Задание 2.* В ходе второго факультативного занятия каждой группе курсантов были выданы задания, в которых описаны исходные данные (состав, доходы, расходы и т.п.) о некоей семье на основании которых необходимо было, с использованием разработанных на дополнительных занятиях по информатике формул, определить возможные статьи доходов и внести их в таблицу вычислив конечные результаты (рисунок 18).

Рисунок 18. Суммарный доход семьи

Доходы семьи	ежемесячный	квартальный	годовой	внеплановый
Итого:				

Следующим заданием являлось проведение анализа семейного бюджета на основании общего дохода с целью подсчёта основных показателей (рисунок 19).

Рисунок 19. Анализ семейного бюджета

№ п/п	Вид расхода	Среднемесячный расход	Структура расходов =Среднемесячный расход/Общую сумму*100
	Общая сумма расходов		
	Годовой расход		
	Остаток денег		
	Накопления за месяц		
	Накопления за год		

Исходя из анализа доходов и расходов, курсанты, разделив виды расходы на необходимые и необязательные, после чего путём обсуждения в группах приняли решения об исключении отдельных необязательных расходов из реализации. Выведенную суммы денежных средств включили в годовые накопления, с помощью которых часть обучающихся решило открыть банковский вклад, под выгодную ставку спрогнозировав будущий уже вид пассивного дохода, вторая часть курсантов спланировало покупку бытовой техники, третья часть потратила накопленные средства на ремонт квартиры, четвертая часть приобрела путёвки (туры) и отправилась в путешествие

*Задание 3.* Третье занятие было посвящено решению нестандартной ситуации, исходными данными которого были взяты результаты предыдущего решения.

Малым группам курсантов, которых мы оставили в том же составе были выданы ситуации не спрогнозированных финансовых расходов, сумма ущерба (затрат) которых составила 150000 рублей: ДТП, затраты на хирургическую операцию,

несчастный случай, затопление квартиры соседями, переход дочери (сына) с бюджетного обучения на коммерческое и т.д.

В ходе выполнения задания обсуждению подлежали все выданные группам нестандартные ситуации. Группы, решившие на сэкономленную сумму открыть банковский вклад под выгодную ставку легко справились со сложившейся ситуацией без особых затрат для семьи. Остальные курсанты, потратившие сэкономленные денежные средства на различные цели, столкнулись с финансовыми затруднениями и разделились по способам решения вопросов на три вида групп: первый вид принял решение взять кредит в банке, второй вид занять деньги у родственников или друзей, третий вид продать машину, но так или иначе все три вида групп столкнулись с новыми финансовыми трудностями, которые значительно повлияли на качество их жизни.

Таким образом, в ходе разбора ситуаций и принятых решений по ним курсанты убедились и пришли к выводу, что умение анализировать своё личностное финансовое положение, правильно распоряжаться семейным бюджетом, уметь прогнозировать возможные финансовые риски и создавать финансовые резервы являются необходимыми жизненно-важными умениями финансово-успешного современного человека.

**Учебно-тематический план специального курса «Финансовая ответственность – стиль поведения современной личности»**

Тема учебного занятия	Вид учебных занятий (используемые методы/ количество часов)		Общее кол-во часов
	теоретические	практические	
Раздел №1. Ответственное финансовое поведение личности в социально-экономической культуре общества	2	24	26
1. Понятие «Финансовая ответственность»: - вид социально-экономической культуры личности; - качество личности; - стиль поведения успешного современного гражданина общества.	2	-	2
2. Финансовое поведение личности – всеобщая обязанность или приоритетный статус качества личности.	-	4 (семинар)	4
3. Моё финансовое благосостояние через 10 лет. Личные планы и ориентиры.	-	2 (сочинение)	2
4. Финансово-экономические способности, условия их проявления и развития.	-	4 (кейс-метод)	4
5. Финансовая деятельность в правовом поле.	-	4 (метод проектов)	4
6. Роль социально-экономического образования в выборе личностных ценностей и ориентиров.	-	4 (семинар)	4
7. Мотивация финансового успеха.	-	4 (метод ситуационного обучения)	4
8. Контрольная работа.		2 (контрольно-проверочное занятие)	2
Раздел №2. Финансовая ответственность – ценность личности обучающегося.	2 часа	40 часов	42 часов
1. Финансовая ответственность – ценность личности обучающегося высшего учебного заведения (финансовое мышление и сознание).	2	-	2
2. Финансовая ответственность личная перед собой и перед своей семьёй. Социальная финансовая ответственность.	-	4 (сторителлинг)	4
3. Страхование. Договор на услуги по страхованию. Виды страхования: медицинское страхование, автострахование, страхование жизни, страховой случай.	-	4 (ролевая и имитационная игра)	4
4. Налоги и пошлины, сборы, налоговая система, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам. Причинно-следственная связь между уплатой налогов и	-	2 (занятие – диалог)	2

созданием общественных благ социальным обществом.			
5. Забота о старости. Пенсионное обеспечение.	-	4 (семинар)	4
6. Фондовый рынок. Особенности функционирования рынка ценных бумаг, акций, дивидендов, облигаций.	-	4 (метод проектов)	4
7. Защита прав потребителя финансовых услуг.	-	2 (метоморфическая игра)	2
8. Банк, депозит, кредит, ипотека, процент, инвестирование, портфель, инвестиции.	-	4 (мозговой штурм)	4
9. Финансовые риски; финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, портфель инвестиций.	-	4 (кейс – метод)	4
10. Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурист.	-	4 (метод «Ажурная пила»)	4
11. Фирма. Финансовый менеджмент, банкротство фирмы, выходное пособие, профсоюз, безработица.	-	4 (семинар)	4
8. Контрольная работа.		4 (контрольно-проверочное занятие)	4
Раздел №3. Финансовое благосостояние социального человека в условиях рыночной экономики.	2 часа	26 часов	28 часов
1. Семья и финансовые организации.	2	-	2
2. Проектная деятельность в финансовой жизни человека и её особенности.	-	20 (проектно-исследовательская работа)	4
3. Личный бюджет и финансовое планирование.	-		4
4. Кредитование и инвестирование.	-		4
5. Доходы и расходы семьи.	-		4
6. Финансовый успех и факторы, определяющие успешность финансового поведения личности в нестандартных ситуациях.	-		4
7. Зачет с оценкой.	-	6 (контрольное занятие)	6
Итого за курс:			96 часов