

## USE OF THE PROBLEM METHOD IN TEACHING FINANCIAL DISCIPLINES

Zh. Kazbekova, Ph.D., Acting Associate Professor  
Al-Farabi Kazakh National University, Kazakhstan

Problem training as one of important elements of university education process is considered. Content, purpose, stages and functions of the problem method and specificity of its application in "Securities market" discipline teaching are detected.

**Keywords:** problem teaching, signs of a problem, problem situation, stages of the problem solving, functions of problem teaching, Kazakhstan stock market, formation of own model of the Kazakhstan equity market, specificity of the stock market of the RK.

Conference participant, National championship in scientific analytics,  
Open European and Asian research analytics championship

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОБЛЕМНОГО МЕТОДА В ПРЕПОДАВАНИИ ФИНАНСОВЫХ ДИСЦИПЛИН

Казбекова Ж.Б., Ph.D., и.о. доцента  
Казахский Национальный Университет им. аль-Фараби, Казахстан

В работе рассматривается проблемное обучение как одна из важных составляющих процесса обучения в ВУЗе. Раскрываются содержание, цель, этапы и функции проблемного метода и специфика его применения при преподавании дисциплины «Рынок ценных бумаг».

**Ключевые слова:** проблемное обучение, признаки проблемы, проблемная ситуация, этапы решения проблемы, функции проблемного обучения, фондовый рынок Казахстана, формирование собственной модели рынка ценных бумаг Казахстана, специфика фондового рынка РК.

Участник конференции, Национального первенства по научной аналитике, Открытого Европейско-Азиатского первенства по научной аналитике

В настоящее время осуществляется трансформация идеологии и стандартов обучения всей национальной системы образования Казахстана, переход на принципиально новую концепцию, методологию, методы и технологию подготовки кадров. Особое внимание при этом уделяется освоению и адаптации таких хорошо зарекомендовавших и широко используемых на Западе подходов как компетентностный, личностно-ориентированный и, наряду с которыми играющему не менее важную роль в педагогике, проблемному обучению.

Под проблемным обучением обычно понимают обучение, протекающее в виде снятия (разрешения) последовательно создаваемых в учебных целях проблемных ситуаций. Что же такое проблемная ситуация?

С психологической точки зрения проблемная ситуация представляет собой более или менее явно осознанное затруднение, порождаемое несоответствием, несогласованностью между имеющимися знаниями и теми, которые необходимы для решения возникшей или предложенной задачи.

Задача, создающая проблемную ситуацию, и называется проблемной задачей, или просто проблемой.

Сказанное относится и к науке, и к обучению, названному проблемным и имитирующему в какой-то мере процесс развития научных знаний путем разрешения проблемных ситуаций. Нередко задача, которая является проблемной при изучении школьного курса математики (учебной проблемой), когда-то возникала как научная проблема.

В качестве психологической основы проблемного обучения обычно называют сформулированный С.Л. Рубинштейном тезис: "Мышление начинается с проблемной ситуации".

Осознание характера затруднения, недостаточности имеющихся знаний раскрывает пути его преодоления, состоящие в поиске новых знаний, новых способов действий, а поиск – компонент процесса творческого мышления. Без такого осознания не возникает потребности в поиске, а следовательно, нет и творческого мышления. Таким образом, не всякое затруднение вызывает проблемную ситуацию. Оно должно порождаться недостаточностью имеющихся знаний, и эта недостаточность должна быть осознана учащимися. Однако и не всякая проблемная ситуация порождает процесс мышления. Он не возникает, в частности, когда поиск путей разрешения проблемной ситуации непосилен для учащихся на данном этапе обучения в связи с их неподготовленностью к необходимой деятельности. Это чрезвычайно важно учесть, чтобы не включать в учебный процесс непосильных задач, способствующих не развитию самостоятельного мышления, а отращиванию от него и ослаблению веры в свои силы.

Какую же задачу можно считать проблемной для учащихся определенного класса, каковы признаки проблемы? Признаками проблемы являются:

- 1) порождение проблемной ситуации (в науке или в процессе обучения),
- 2) определенная готовность и определенный интерес решающего к поиску решения и

3) возможность неоднозначного пути решения, обуславливающая наличие различных направлений поиска [1].

Технология проблемного обучения основывается на теоретических положениях американского философа, психолога и педагога Д. Дьюи.

Сегодня под проблемным обучением понимается такая организация учебных занятий, которая предполагает создание под руководством учителя проблемных ситуаций и активную самостоятельную деятельность учащихся по их разрешению, в результате чего и происходит творческое овладение профессиональными знаниями, навыками, умениями и развитие мыслительных способностей.

Целью проблемной технологии выступает приобретение ЗУН, усвоение способов самостоятельной деятельности, развитие познавательных и творческих способностей. Задачей школ является формирование гармонически развитой личности. Важнейший показатель всесторонне и гармонично развитой личности – наличие высокого уровня мыслительных способностей. Если обучение ведет к развитию творческих способностей, то его можно считать развивающим обучением, то есть такое обучение при котором учитель, опираясь на знание закономерностей развития мышления, специальными педагогическими средствами ведет целенаправленную работу по формированию мыслительных способностей и познавательных потребностей своих учеников в процессе изучения цели основ наук. Такое обучение является проблемным [3].

Большинство современных публикаций по теории обучения связано с идеей активизации учебного процесса и учебной деятельности учащихся. Под активизацией имеют в виду эффективное использование тех приемов и методов обучения которые известны из традиционной дидактики. Авторы говорят об активизации с помощью проблемного обучения, понимая при этом создание проблемных ситуаций и постановку познавательных задач [2]. Обучение учащихся готовым приемам умственной деятельности – это путь достижения обычной активности, а не творческой.

Цель активизации путем проблемного обучения состоит в том, чтобы понять уровень усвоения понятий и обучить не отдельным мыслительным операциям в случайном, стихийно складывающемся порядке, а системе умственных действий для решения не стереотипных задач. Эта активность заключается в том, что ученик, анализируя, сравнивая, синтезируя, обобщая, конкретизируя фактический материал, сам получил из него новую информацию. Другими словами, это расширение углубление знаний при помощи ранее усвоенных знаний или новое применение прежних знаний. Нового применения прежних знаний не может дать ни учитель, ни книга, она ищется и находится учеником поставленным в соответствующую ситуацию. Это и есть поисковый метод учения.

Умственный поиск – сложный процесс, он, как правило, начинается с проблемной ситуации, проблемы. Но не всякий поиск связан с возникновением проблемы? Если учитель дает задание ученикам, указав, как его выполнить, то даже самостоятельный поиск не будет решением проблемы [3]. Подлинная активизация учащихся характеризуется самостоятельным поиском не вообще, а поиском путем решения проблем. Если поиск имеет целью решение теоретической, технической, практической учебной проблемы или форм и методов художественного отображения, он превращается в проблемное учение.

Основное различие между проблемным и традиционным обучением состоит в двух моментах: они разли-

чаются по цели и принципам организации педагогического процесса. Цель проблемного типа обучения не только усвоение результатов научного познания, системы знаний, но и самого пути процесса получения этих результатов, формирования познавательной самостоятельности ученика и развития его творческих способностей. Цель традиционного типа обучения – усвоение результатов научного познания, вооружение учащихся знаниями основ наук, привитие им соответствующих умений и навыков.

В основе организации учителем объяснительно-иллюстративного обучения имеет принцип передачи учащимся готовых выводов науки. В основе организации цели процесса проблемного обучения имеет принцип поисковой учебно-познавательной деятельности ученика, то есть принцип открытия им выводов науки, способов действия, изобретения новых предметов или способов приложения знаний к практике.

При проблемном обучении деятельность учителя состоит в том, что он, довел в необходимых случаях объяснение содержания наиболее сложных понятий, систематически создает проблемные ситуации, сообщает учащимся факторы и организует (проблемные ситуации) их учебно-познавательную деятельность, так что на основе анализа фактов учащиеся самостоятельно делают выводы и обобщения, формируют с помощью учителя определенные понятия, законы. В результате у учащихся вырабатываются навыки умственных операций и действий, навыки переноса знаний, развивается внимание, воля, творческое воображение.

Проблемное преподавание – деятельность учителя по созданию системы проблемных ситуаций, изложение учебного материала с его объяснением и управлению деятельностью учащихся, направленной на усвоение новых знаний, как традиционным путем, так и путем с самостоятельной постановки учебных проблем и их решение.

Проблемное учение – это учебно-познавательная деятельность учащихся по усвоению знаний и способов деятельности путем восприятия объяс-

нения учителя в условиях проблемной ситуации, самостоятельного анализа проблемных ситуаций, формулировки проблем и их решение по средствам выдвижения предложений, гипотез их обоснование и доказательства, а также путем проверки правильности решения.

Проблемная ситуация – это интеллектуальное затруднение человека, возникающее в случае, когда он не знает, как объяснить возникшее явление, факт, процесс действительности не может достичь цели известным ему способом, действие это побуждает человека искать новый способ объяснения или способ действия. Проблемная ситуация есть закономерность продуктивной, творческой познавательной деятельности. Она обуславливает начало мышления в процессе постановки и решения проблем [4].

Психологической наукой установлена определенная последовательность этапов продуктивной познавательной деятельности человека в условиях проблемной ситуации: Проблемная ситуация; проблема; поиск способов ее решения; решение проблемы.

Полный цикл умственных действий от возникновения проблемной ситуации до решения проблемы имеет несколько этапов

- возникновение проблемной ситуации
- осознание сущности затруднения и постановка проблемы
- нахождение способа решения путем догадки или выдвижения предположений и обоснование гипотезы
- доказательство гипотезы
- проверка правильности решения проблем.

Общие функции проблемного обучения

- усвоение учениками системы знаний и способов умственной практической деятельности;
- развитие познавательной самостоятельности и творческих способностей учащихся;
- формирование диалектико-материалистического мышления школьников (как основы).

Например, использование технологии проблемного метода в преподавании дисциплин рынка ценных

бумаг можно представить следующим образом. Согласно syllabus по дисциплине «Рынок ценных бумаг» для 3-го курса бакалавриата целью курса является изучение студентами основ функционирования рынка ценных бумаг в объеме и аспектах теории и практики развития этого направления в Казахстане и за рубежом. Соответственно задачами курса выступают:

- ознакомление с теоретическими основами организации фондового рынка;
- изучение становления и развития рынка ценных бумаг;
- изучение методов регулирования рынка ценных бумаг;
- раскрытие роли и значения институциональных инвесторов на фондовом рынке;
- ознакомление с особенностями функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг. Пререквизиты: данный курс связан с такими дисциплинами как: «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Банковское дело», «Финансовые рынки и посредники». Постреквизиты: «Денежно – кредитное регулирование», «Международный рынок ценных бумаг», «Корпоративные ценные бумаги» [5].

Отсюда видно, что процесс обучения в основном направлен на накопление основ знаний по отдельным объектам, фактам, показателям. В условиях же проблемного обучения развитие активности в умственной деятельности учащихся характеризуется как переход от действий, стимулируемых заданиями учителя, к самостоятельной постановке вопросов; от действий, связанных с выбором уже известных путей и способов, к самостоятельным поискам решения задач и дальше – к выработке умения самостоятельно видеть проблемы и исследовать их. Культивируемый в проблемном обучении исследовательский метод – это такая организация учебной работы, при которой учащиеся знакомятся с научными методами добывания знаний и, осваивая доступные им элементы научных методов, овладевают умением самостоятельно добывать новые знания, планировать поиск и открывать новую для себя зависимость или закономерность.

Так, переход Казахстана от административно-командной экономики к рыночной меняет все общественные отношения, радикально видоизменяет формы собственности, механизм функционирования хозяйствующих субъектов, виды финансовых связей между ними и мотивы их деятельности.

Современный цивилизованный рынок с элементами государственного регулирования – единственный по-настоящему эффективный способ функционирования экономической системы, которая базируется на действии объективных экономических законов (в первую очередь закона спроса и предложения).

Фондовый рынок занимает важнейшее место в системе рыночных отношений, причем одной из его ключевых функций являются регулирование и направление финансовых потоков. Фондовый рынок – своего рода кровеносная система, по которой происходит перелив финансовых ресурсов. Сбой в этом процессе автоматически приведет к отсутствию финансов в каком-либо сегменте, рынка и спаду производства в этом секторе экономики и к крайне болезненным последствиям для всей экономической системы в целом.

Богатый опыт стран с развитой рыночной экономикой, где ключевой элемент мотивированного перелива финансовых средств из одних сфер экономики в другие – фондовый рынок, наглядно и убедительно показывает его преимущество перед административно-командными методами распределения и перераспределения финансовых ресурсов [6].

Поэтому, выход из кризиса и стремление к экономическому росту в Казахстане невозможны без эффективно функционирующего рынка ценных бумаг. Сегодня одной из ключевых задач, стоящих перед государственными органами, законодательно регулирующими и контролирующими фондовый рынок Казахстана, является выбор модели развития рынка ценных бумаг страны. Основополагающим принципом при выборе модели должно быть то, что Казахстан – это во многом самодостаточная региональная экономическая система, которая имеет ярко выраженную специфику и не тяготеет

ни к одному из известных финансовых центров мира, но при этом стремится поддерживать хорошие отношения со всеми. Готовый превратиться в самостоятельный региональный финансовый центр, Казахстан в силу специфики своего функционирования не сможет использовать большинство из известных зарубежных моделей. Он должен формировать собственную модель фондового рынка на основе национальных интересов и своих специфических особенностей. Это не подразумевает полного отказа от зарубежного опыта, но слепого копирования, которое зачастую имело место ранее, быть не должно.

Следствием особенностей развития национального рынка ценных бумаг является специфический характер механизма его функционирования, проявляющийся в своеобразном действии всех его элементов (сегментов), а именно:

- специфика казахстанского рынка облигаций заключается в однобоком характере развития, выразившемся в эмиссии лишь государственных облигаций при абсолютном игнорировании рынка корпоративных облигаций, что привело к крайне уродливой структуре облигационного рынка, нарушающей основополагающие принципы гармоничного развития экономики и, по существу, развивающей лишь спекулятивный сектор облигационного рынка и совершенно не стимулирующей реальный сектор экономики, базирующийся на развитии рынка корпоративных облигаций, который сегодня фактически отсутствует;

- специфика функционирования казахстанского рынка государственных ценных бумаг проявляется в больших перепадах их доходности и низком уровне надежности;

- специфика взаимоотношений между инвесторами и частью эмитентов в силу психологии «господина» или «временщика» последних препятствует притоку прямых инвестиций в производство через механизм акционирования;

- специфика взаимоотношений между государством как эмитентом, с одной стороны, и инвесторами – с другой проявляется в том, что эмитент

в лице государства в нарушение всех общепринятых в мире норм и положений является крайне необязательным (ненадежным) партнером, что ставит инвесторов в ситуацию неопределенности и неуверенности, являясь одним из главных препятствий на пути притока инвестиций в казахстанскую экономику.

Для демонстрации использования проблемного метода рассмотрим применение вышеупомянутых этапов решения проблемной ситуации применительно к одной из конкретных тем курса «Рынок ценных бумаг» – «Народное IPO в РК: актуальность и проблемы проведения». Для этого приведем здесь дидактическую карту самостоятельной работы студента по данной теме

Дидактическая карта:

■ Тема Народное IPO в РК: актуальность и проблемы проведения

■ Содержание (вопросы или разделы, входящие в тему)

1. Понятие IPO
2. Цель проведения IPO
3. Этапы IPO
4. Содержание и цель народного IPO в РК

■ Задача, проблема – Установить: будет ли достигнута конечная цель народного IPO, учитывая текущие проблемы РЦБ РК

■ Полное описание проблемы: Составляющие вышеупомянутой

проблемы:

– Финансовая неграмотность населения

– Информационная неэффективность на РЦБ РК

– Недостаточная готовность рынка с точки зрения развитости инфраструктуры

■ Рационализация задания: шаги движения к решению проблемы:

– использовать результаты СРС «Повышение инвестиционной культуры населения РК»

– изучить законодательство РК на предмет готовности к IPO

– изучить опыт проведения народного IPO в других странах

■ Важные элементы: на что необходимо больше обратить внимание:

– особое внимание следует обратить на изучение готовности казахстанского рынка;

– помимо положительного, в мире имеется неудачный опыт проведения народного IPO.

■ Почему это задание побуждает студентов быть активными?

– Это задание, помимо научного интереса с точки зрения изучения курса, для студентов представляет личный финансовый интерес. Они могут быть заинтересованы в участии в этой программе в качестве частных инвесторов, т.е. лиц, на которых частично и ориентирована эта программа.

■ Роль педагога как фасили-

татора: преподаватель является координатором и эдвайзером в части детального изучения «Программы вывода пакетов акций дочерних и зависимых организаций акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» на рынок ценных бумаг» и правильного толкования ее положений, изучения и адаптации опыта других стран по этому вопросу, а также возможности применения выработанных студентами рекомендаций.

Подобным образом мыслительная деятельность студентов стимулируется постановкой вопросов. Вопрос преподавателя должен быть сложным настолько, чтобы вызвать затруднение студента, и в то же время посильным для самостоятельного нахождения ответа.

Кроме того, проблемное обучение выполняет также специальные функции:

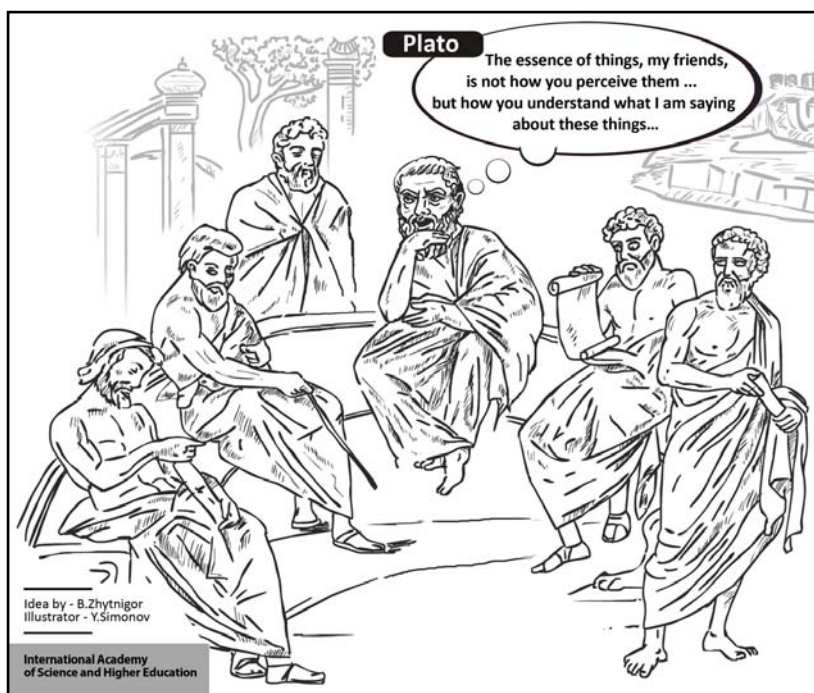
– воспитание навыков творческого усвоения знаний (применение отдельных логических приемов и способов творческой деятельности);

– воспитание навыков творческого применения знаний (применение усвоенных знаний в новой ситуации) и умение решать учебные проблемы;

– формирование и накопление опыта творческой деятельности (овладение методами научного исследования, решение практических проблем и художественного отображения действительности).

## References:

1. <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-42552/> © Shkolazhizni.ru
2. Кривонос Г.А. Теоретические основы проблемного обучения. Проблемное учение. Проблемная Ситуация.
3. Махмутов М.И. Организация проблемного обучения. – М. – 1977.;
4. Скаткин М.Н. Проблемы современной дидактики. – М.- 1980.
5. Казбекова Ж.Б. УМК по дисциплине «Рынок ценных бумаг», КазНУ им. аль-Фараби, 2010 г.
6. Казбекова Ж.Б. Управление финансовыми потоками экономики Казахстана в условиях глобализации. Алматы, 2009 г.



Idea by - B.Zhytnigor  
Illustrator - Y.Simonov  
International Academy  
of Science and Higher Education