

5.8.1. – Общая педагогика, история педагогики и образования

**Ссылка для цитирования:**

Бадалова Э.Ю. Проблемные вопросы формирования финансовой культуры и грамотности в аспекте преподавания предмета «Финансовая грамотность» в системе дополнительного профессионального образования // Современное образование: актуальные вопросы и инновации. 2024. № 1 (20). URL: [http://iortsmi.ru/wp-content/uploads/2024/04/2024\\_1\\_badalova.pdf](http://iortsmi.ru/wp-content/uploads/2024/04/2024_1_badalova.pdf)

УДК 37.02

**Эсмירה Юрьевна Бадалова**

Институт развития образования Республики Татарстан, г. Казань, Россия

## **Проблемные вопросы формирования финансовой культуры и грамотности в аспекте преподавания предмета «Финансовая грамотность» в системе дополнительного профессионального образования**

**Аннотация.** Целью исследования автора статьи является проведение краткого сравнительного анализа содержания понятий «финансовая культура» и «финансовая грамотность», оценка их взаимообусловленности. В статье представлен аналитический материал о состоянии проблемного поля данного исследования. Автор отмечает, что финансовая культура молодежи не должна формироваться без учета аналитических результатов моделей финансового поведения и определения их ключевых приоритетов в ходе получения финансовой информации и финансового просвещения. Все эти задачи могут решаться в рамках программ обучения финансовой грамотности, в том числе программ дополнительного профессионального образования.

**Ключевые слова:** финансовая культура, финансовая грамотность, сберегательное поведение, финансовая модель поведения, блокчейн, кибербезопасность, финансовая компетентность

**Ehsmira Yu. Badalova**

Institute of Education Development of the Republic of Tatarstan, Kazan, Russia

## **Problematic Issues of Formation of Financial Culture and Literacy in the Aspect of Teaching the Subject «Financial Literacy» in the System of Additional Vocational Education**

**Abstract.** The aim of the author's research is to conduct a brief comparative analysis of the content of the concepts of «financial culture» and «financial literacy», assessment of their interrelationship. The article presents analytical material about the state of the problem field of this study. The author notes that the financial culture of young people should not be formed without taking into account the analytical results of models of financial behavior and identification of their key priorities in the process of obtaining financial information and financial education. Financial literacy programmes, including supplementary vocational training, can address all these challenges.

**Keywords:** financial culture, financial literacy, saving behavior, financial model of behavior, blockchain, cybersecurity, financial competence

Актуальность. Современный мир находится в постоянном движении. Процесс его развития характеризуется рядом тенденций трансформационного характера: перестроение глобального миропорядка, цифровая революция, развитие и внедрение промыш-

ленной робототехники и биотехнологий, возобновляемых источников энергии, управление отходами и переработкой мусора, угроза глобальных пандемий и т. д. Практически в жизнь каждого человека, в том числе гражданина России, вошли инновационные цифро-

вые технологии, построенные на искусственном интеллекте (ИИ), которые кардинальным образом воздействуют на повседневную жизнь.

Данная ситуация – новая социально-экономическая и культурная реальность XXI века, отождествляемая с мировоззрением и культурой современного человека новой формации. Особенно заметным является влияние искусственного интеллекта на развитие общества, это влияние активизирует процесс модернизации в промышленности, экономике, образовании, социальной сфере и общественной жизни, культуре. Скорость происходящих трансформаций огромная.

Поэтому современный человек вынужден непрерывно адаптироваться к нестабильным условиям развития по всем направлениям жизненного существования. Исходя из этого и многих других факторов, не менее важных и значимых, население как социальная общность испытывает определенные затруднения с формированием культуры, ценностных и морально-этических предпочтений, чувства правовой и гражданской ответственности, психологии группового и индивидуального безопасного поведения, а также с прохождением процесса социальной идентификации и интеграции. Нужны современные инструменты и механизмы воспитания, обучения и образования молодежи для их адаптации к новым условиям жизни.

Например, почти ежедневно человек находится перед проблемой, связанной с необходимостью осваивать все новые и новые цифровые инструменты, основанные на технологии искусственного интеллекта; умные дома и предприятия, умные часы, умные предметы бытовой техники и т. д. – теперешняя данность жизни людей. Поэтому содержание образовательных программ по финансовой грамотности в системе образования (в первую очередь школьного) уже сегодня должно быть насыщено современным учебным материалом, построенном на анализе факторов, присутствующих в социальной реальности, на научных и технологических достижениях.

В наше время практически непрерывно происходит процесс модификации социальных, экономических и финансовых технологий, которые самым непосредственным образом влияют на финансовое поведение и финансовую культуру населения. Данное явление нуждается в серьезном научном анализе специалистов.

**Методология и методы.** Понятия «финансовая культура» и «финансовая грамотность» содержательно взаимосвязаны, так как оба имеют отношение к развитию банковско-финансовой сферы, усилению фактора рыночной экономики, изменению ценности денег, появлению, например, виртуального способа расчета в виде криптовалюты и в целом с трансформацией экономического и финансового ландшафта страны. Это явление особым образом актуализирует проблему финансовой культуры и грамотности населения. Несомненно, наличие или отсутствие их необходимого уровня – фактор, влияющий на финансовое благополучие страны и отдельных категорий населения, а также на повышение или снижение социальной доступности и мобильности финансовых инструментов. Поэтому процесс формирования финансовой грамотности и культуры должен иметь интегрированный характер, осуществляться в рамках многоступенчатого развития навыков грамотного финансового поведения.

Основой для повышения уровня финансовой культуры в цепочке знаний «финансовая культура – финансовая грамотность – финансовая компетентность – финансовое поведение – финансовая активность» является, несомненно, финансовая грамотность (базовая ступень формирования). Как считают О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, Д.И. Марков, Ю.С. Ненахова, «каждой финансово-экономической системе соответствует особая базовая модель финансово-экономической культуры и ценностей, в каждой конкретной стране проявляется в национальных специфических формах» [1]. О том, что в каждой стране, регионе финансовая культура имеет свои особенности, пишут большинство

авторов, исследующих данную проблему (А.В. Брыкин, Д.А. Кунижева, С.А. Большунова). Они же считают, что понятие финансовой культуры следует рассматривать через призму ряда научных подходов: структурно-функционального, феноменологического, институционального, экономико-социологического, социально-психологического. Кроме этого, можно отметить позицию Л.А. Миграновой, В.Б. Тореева, А.В. Ярашевой, Д.М. Логинова, Л.А. Пресняковой, которая заключается в том, что для обучения финансовой грамотности необходим стандартный набор знаний и инструментов, процедуру пользования которыми можно рассматривать как стандартный бытовой навык, необходимый каждому гражданину страны независимо от возраста и пола. А процесс формирования финансовой культуры предполагает более широкий охват знаний и инструментов воздействия, поскольку испытывает сильное давление объективных и субъективных факторов, присутствующих в обществе и влияющих на мировоззрение, мышление и психологию человека [2–6].

При исследовании содержания и сущности понятия «финансовая культура» и «финансовая грамотность» в рамках вышеназванных подходов, возникает потребность в изучении **проблематики**, связанной с:

- выявлением актуализирующих факторов, влияющих на эффективность процесса формирования финансовой культуры, грамотности и компетентности;
- проведением сравнительного анализа содержания данных понятий;
- изучением социально-педагогических условий, способствующих развитию финансовой культуры и грамотности молодежи.

Актуальность проблемы определяется не только необходимостью изучения различных подходов в понимании данных терминов, исследовании причинных факторов, устанавливающих взаимосвязь и взаимовлияние финансовой грамотности и культуры, но и недостаточной разработанностью темы, имеющей к тому же дискуссионный характер.

Кроме этого, потребность в углубленном исследовании данной проблемной темы связана еще и с тем, что финансовая грамотность, так же как и финансовая культура, для каждого человека имеет свои индивидуальные границы, определяемые в рамках морали, религиозного мировоззрения, социальных предпочтений, моделей поведения и т. д. Имеется необходимость в дополнительном изучении содержания, дифференцировании отличительных и схожих черт, рассмотрении других смежных с ними, межпредметных терминов – «финансовая компетентность», «финансовое поведение», «финансовая активность» и др.

Целью статьи является проведение краткого сравнительного анализа содержания понятий «финансовая культура» и «финансовая грамотность»; оценка их взаимообусловленности.

Основные положения, определяющие содержательную и инструментальную составляющую данных терминов, представлены в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Основной целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Для того чтобы проанализировать и сравнить содержательные особенности и значение данных фундаментальных понятий, необходимо определиться с их категориальными характеристиками. В Стратегии они следующие:

финансовая грамотность – основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками;

финансовая культура – ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня раз-

вития финансового рынка и общественных институтов<sup>1</sup>.

Несомненно, наблюдается содержательное пересечение данных понятий, их взаимная обусловленность: финансовая культура — интегрированная социально-ценностная категория, включающая в себя в качестве базовой финансовую грамотность и дополнительный прикладной аспект — финансовую компетентность, финансовое просвещение и финансовое поведение. О сложной структуре формирования финансовой культуры и взаимозависимости с финансовой грамотностью отмечают следующие авторы: Н.В. Аликперова, К.В. Виноградова [7]; Д.М. Логинов [8]; Г.А. Абрамян [9]; О.А. Александрова, Ю.С. Неахова [1] и другие.

Вышеназванные авторы считают, что финансовая стратегия современного человека должна строиться на сберегательном финансово-грамотном поведении, а также что уровень финансовой грамотности и финансовой культуры сильно различается среди различных категорий населения, нуждается в выравнивании с помощью программ просветительского и информационного характера. В нынешней социально-экономической ситуации российская молодежь демонстрирует более высокий уровень финансовой грамотности, чем, например, взрослое население. Авторы обращают основное внимание на тот факт, что уровень финансовой культуры и грамотности населения зависит от его способностей к восприятию новейших финансовых технологий и финансовой информации, например, о финансовых услугах, умений распознавать финансовое мошенничество и т. д.

#### **Основное содержание статьи**

Ряд авторов, в том числе А.В. Брыкина, Д.А. Кунижева, С.А. Большунова, анализируя методологические основы формирования финансовой культуры, отмечают: а) их содержательную комбинаторность с понятием

«экономическая культура»; б) рассматривают их через призму интегрированности; в) в обоих случаях в основе данных понятий лежит финансовая грамотность, которая является ключевой компетентностью современного человека; г) рассматривают ее и как фактор, и вид деятельности, и как показатель финансовой активности населения. По их мнению, уровень сформированности финансовой культуры во многом зависит от социальной среды и экономических условий, в которых находится человек.

Итак, «финансовая культура включает в себя все, что помогает людям анализировать финансовые вопросы и может создать комфорт» [6]. Таким образом, можно предположить, что финансовая культура — более широкое понятие, чем экономическая культура или финансовая грамотность, поскольку они объединяют все аспекты процесса формирования финансовой культуры: мышление, мировоззрение, представления, поведение, грамотность, умения и навыки, просвещение, безопасность и т. д.

Предполагаем также, что финансовая культура активнее формируется как один из инструментов финансового общения человека в обществе, если у него (в т. ч. у обучающегося) формируется устойчивая финансовая модель поведения, построенная на принципе безопасного и рационального мышления. Поэтому в системе школьного образования следует больше внимания уделять проблемам финансовой безопасности, финансовой киберграмотности, использованию цифровых и инвестиционных финансовых инструментов, финансовых онлайн-услуг. В этом случае будут обеспечены необходимые условия для стабильного экономического развития страны за счет возрастающего уровня финансовой грамотности и культуры молодежи в первую очередь и в целом населения.

Конечно, финансовая культура населения должна обеспечивать более социально осознанное участие граждан в экономической жизни России. Поэтому в системе образования необходимо сосредоточить усилия на формировании достаточного уровня финан-

<sup>1</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р.

совой грамотности и финансовой компетентности молодого поколения, что станет серьезной гарантией эффективности развития российского общества.

Однако имеются определенные сложности по осуществлению реализации процесса формирования финансовой культуры молодежи. Они связаны с тем, что имеющиеся финансовые знания и навыки в виде модели финансового поведения вступают «в конфликт с социокультурными установками и ценностями людей – например, низким уровнем доверия, коротким горизонтом планирования, недостаточным самоконтролем и ответственностью» [4].

Таким образом, в программах финансовой грамотности следует акцентировать внимание обучающихся не только на получении соответствующего набора знаний, навыков и умений, но и на развитии финансовой культуры, которая в отличие от грамотности охватывает такие понятия, как мировоззренческие установки, поведенческие практики и моральные ценности. В данном случае недостаточно использовать только стандартное содержание образовательной программы финансовой грамотности, нужна широкая вариативность и адресность обучения. Такой подход в образовании необходимо внедрить потому, что современная социально-экономическая среда насыщена огромным количеством информации о финансовых онлайн-услугах, технологиях банковско-финансового обслуживания, использования блокчейна в данной сфере, интернет-торговле и др.

Ежедневно каждый современный человек независимо от возраста сталкивается с рекламой различных финансовых продуктов, активно продвигаемых через различные средства коммуникации – Интернет, телевидение, журналы, газеты. Информация, как правило, подается с помощью лучших образцов креативной индустрии, что является

сильнейшим средством психологического воздействия, влияющего на процесс формирования финансовой культуры людей. Данную ситуацию не следует игнорировать при обучении финансовой грамотности. Большое число случаев финансового мошенничества (в Интернете и по телефону) в России среди населения свидетельствует о том, что в программах обучения недостаточно внимания уделяется проблемам кибербезопасности и психологии финансового поведения, индивидуальной правовой ответственности за финансово-рисковое поведение, пренебрежение нормами сберегательного поведения и т. д. Необходимо разьяснять особенности принципа клиентоориентированности банковско-финансовой системы.

Следовательно, процесс формирования финансовой культуры и грамотности должен иметь целенаправленный характер, при котором у обучающихся появятся знания и навыки пользования различными финансовыми услугами и продуктами, понимание организации деятельности финансового рынка. Следует также учитывать в программах обучения тот факт, что при принятии финансовых решений большинство людей чаще всего руководствуются своим эмоциональным настроением и когнитивным статусом, умением рационально и критически мыслить. Это значит, что программы формирования финансовой культуры должны состоять из блока финансового просвещения и обучения прикладным навыкам принятия финансовых решений в условиях социально-экономической нестабильности и неопределенности.

**Выводы.** Программы обучения финансовой грамотности и культуры должны постоянно обновляться и совершенствоваться, усиливаться содержанием информационно-просветительской направленности, особенно в области кибербезопасности и кибербизнес-технологий.

#### Список литературы

1. Александрова О.А., Аликперова Н.В., Виноградова К.В., Ненахова Ю.С. Концептуальные подходы к формированию предпосылок для эффективного финансового просвещения населения России // Экономические и социальные перемены: факты, изменения, прогноз. 2020. Том 13. №4. URL: <https://>



- cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-formirovaniyu-predposylok-dlya-effektivnogo-finansovogo-prosvescheniya-naseleniya-rossii (дата обращения: 04.04.24).
2. Брыкина А.В., Кунижева Д.А., Большунова С.А. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2021. №11(6). С. 73–80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-podhody-k-issledovaniyu-finansovo-ekonomicheskoy-kultury> (дата обращения: 04.04.24).
  3. Александрова О.А., Аликперова Н.В., Марков Д.И., Ненахова Ю.С. Классификация факторов влияния на формирование финансово-экономической культуры россиян // Народонаселение. 2021. Том 24. № 3. С. 18–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-faktorov-vliyaniya-na-formirovanie-finansovo-ekonomicheskoy-kultury-rossiyan> (дата обращения: 04.04.24).
  4. Кунижева Д.А. Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе // Теория и практика общественного развития. 2023. № 7. С. 107–112. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-kultura-mnogogrannost-ponyatiya-podhody-k-issledovaniyu-i-mesto-v-nauchnom-diskurse> (дата обращения: 04.04.24).
  5. Мигранова Л.А., Тореев В.Б., Ярашева А.В. Экономическое поведение: анализ и перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2014. № 1(31). С. 116–124. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-povedenie-analiz-i-perspektivy> (дата обращения: 04.04.24).
  6. Преснякова Л.А. Финансовая культура населения: угрозы и потенциал для развития инвестиционной активности граждан // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2009. № 2(90). С. 138–171. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-kultura-naseleniya-ugrozy-i-potentsial-dlya-razvitiya-investitsionnoy-aktivnosti-grazhdan> (дата обращения: 04.04.24).
  7. Аликперова Н.В., Виноградова К.В. Влияние социальных медиа на формирование финансово грамотного поведения молодежи // Народонаселение. 2021. Т. 24. № 1. С. 33–43. Режим открытого доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-sotsialnyh-media-na-formirovanie-finansovo-gramotnogo-povedeniya-molodezhi> (дата обращения: 04.04.24).
  8. Логинов Д.М. Уровень жизни и финансовые практики российской молодежи // Вопросы теоретической экономики. 2020. № 3. С. 42–47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uroven-zhizni-i-finansovye-praktiki-rossiyskoy-molodezhi> (дата обращения: 04.04.24).
  9. Абрамян Г.А. Сберегательное поведение как составная часть финансового поведения населения // Таврический научный обозреватель. 2016. № 2(7). С. 37–40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-povedenie-kak-sostavnaya-chast-finansovogo-povedeniya-naseleniya> (дата обращения: 04.04.24).

#### References

1. Aleksandrova O.A., Alikperova N.V., Vinogradova K.V., Nenakhova Yu.S. Conceptual approaches to the formation of prerequisites for effective financial education of the population of Russia. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, izmeneniya, prognoz=Economic and social change: facts, changes, prognosis*. 2020;13(4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-formirovaniyu-predposylok-dlya-effektivnogo-finansovogo-prosvescheniya-naseleniya-rossii> (accessed: 04.04.24).
2. Brykina A.V., Kunizheva D.A., Bol'shunova S.A. Methodological approaches to the study of financial and economic culture. *Gumanitarnye nauki. Vestnik Finansovogo universiteta=Humanities and Social Sciences. Bulletin of the Financial University*. 2021;11:73–80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-podhody-k-issledovaniyu-finansovo-ekonomicheskoy-kultury> (accessed: 04.04.24).
3. Aleksandrova O.A., Alikperova N.V., Markov D.I., Nenakhova Yu.S. Classification of factors of influence on formation of financial and economic culture of Russians. *"Narodonaselenie" (Population) Journal*. 2021;24(3):18–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-faktorov-vliyaniya-na-formirovanie-finansovo-ekonomicheskoy-kultury-rossiyan> (accessed: 04.04.24).
4. Kunizheva D.A. Financial culture: multifaceted concept, approaches to research and place in scientific discourse. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya=Theory and Practice of Social Development Journal*. 2023;7:107–112. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-kultura-mnogogrannost-ponyatiya-podhody-k-issledovaniyu-i-mesto-v-nauchnom-diskurse> (accessed: 04.04.24).

5. Migranova L.A., Toreev V.B., Yarasheva A.V. Economic behavior: analysis and prospects. *Ehkonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz=Economic and social changes: facts, trends, forecast Scient. Journal*. 2014;1:116–124. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-povedenie-analiz-i-perspektivy> (accessed: 04.04.24).
6. Presnyakova L.A. Financial culture of the population: threats and potential for the development of investment activity of citizens. *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ehkonomicheskie i sotsial'nye peremeny=Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes Journal (Public Opinion Monitoring)*. 2009;2:138–171. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-kultura-naseleniya-ugrozy-i-potentsial-dlya-razvitiya-investitsionnoy-aktivnosti-grazhdan> (accessed: 04.04.24).
7. Alikperova N.V., Vinogradova K.V. Influence of social media on formation of financially literate behavior of youth. *“Narodonaselenie” (Population) Journal*. 2021;24(1):33–43. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-sotsialnyh-media-na-formirovanie-finansovo-gramotnogo-povedeniya-molodezhi> (accessed: 04.04.24).
8. Loginov D.M. Living standards and financial practices of Russian youth. *Voprosy teoreticheskoi ehkonomiki=Issues of Economic Theory Journal*. 2020;3:42–47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uroven-zhizni-i-finansovye-praktiki-rossiyskoy-molodezhi> (accessed: 04.04.24).
9. Abramyan G.A. Saving behaviour as an integral part of the financial behaviour of the population. *Tavricheskii nauchnyi obozrevatel' Journal*. 2016;2:37–40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-povedenie-kak-sostavnaya-chast-finansovogo-povedeniya-naseleniya> (accessed: 04.04.24).