

5.8.1. – Общая педагогика, история педагогики и образования

Ссылка для цитирования:

Бадалова Э.Ю. Некоторые аспекты содержательного анализа конструктов «финансовая грамотность», «финансовое просвещение» и «финансовое образование» в разрезе научного дискурса // Современное образование: актуальные вопросы и инновации. 2024. № 3 (22).

URL: http://irortsmi.ru/wp-content/uploads/2024/11/2024_3_badalova.pdf

УДК 37.02

Эсмירה Юрьевна Бадалова

аспирант, старший преподаватель, Институт развития образования Республики Татарстан, г. Казань

Некоторые аспекты содержательного анализа конструктов «финансовая грамотность», «финансовое просвещение» и «финансовое образование» в разрезе научного дискурса

Аннотация. Автор в статье акцентирует внимание на условиях современной жизни, при которой финансовое поведение человека находится в зоне личной ответственности и заботы государства. Поэтому возрастает потребность в подготовке молодежи с достаточным уровнем финансовых знаний и в целом финансовой грамотности. Перед педагогами стоит задача в рамках системы финансового просвещения и образования сформировать финансово грамотное поведение, прикладные навыки и умения. Данные вопросы обсуждаются в рамках научного дискурса, анализируется содержание понятий «финансовая грамотность», «финансовое образование» и «финансовое просвещение» и др. Автором предпринята попытка содержательно их дифференцировать, найти общие содержательные элементы.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансово грамотное поведение, финансовое образование, финансовое просвещение, финансовые инструменты, конструкты

Ehsmira Yu. Badalova

Graduate Student, Senior Lecturer, Institute of Education Development of the Tatarstan Republic, Kazan, Russia

Some Aspects of the Substantive Analysis of the Constructs “Financial Literacy”, “Financial Education” and “Financial Education” in the Context of Scientific Discourse

Abstract. The author of the article focuses on the conditions of modern life, in which a person’s financial behavior is in the zone of personal responsibility and concern of the state. Therefore, there is a growing need to prepare young people with a sufficient level of financial knowledge and financial literacy in general. Teachers are faced with the task of forming financially literate behavior, applied skills and abilities within the framework of the financial education and training system. These issues are discussed within the framework of scientific discourse, the content of the concepts of “financial literacy”, “financial education” and “financial enlightenment”, etc. is analyzed. The author has attempted to differentiate them meaningfully, to find common substantive elements.

Keywords: financial literacy, financially literate behavior, financial education, financial enlightenment, financial instruments, constructs

Актуальность. Нестабильная мировая социально-политическая и экономическая об-

становка, неопределенность в дальнейшем развитии международной финансово-кре-

дитной системы и других не менее важных объективных и субъективных факторов (проведение специальной военной операции на Украине, переход на санкционную экономику и переориентация промышленности на приоритетный выпуск продукции военно-промышленного комплекса и др.) влияют на решение государства усилить внимание к вопросам формирования финансовой грамотности населения в России. Кроме того, вступление России в эпоху цифровой экономики по-новому высветило проблему качества финансового образования и просвещения всех групп населения: финансовое мошенничество в Интернете стало настоящим бедствием практически для всех категорий населения. Со стороны государства решению данных проблем придается особое значение.

Поэтому актуализируются вопросы, связанные с финансовым просвещением и образованием всех групп населения, а категория «финансовая грамотность» включена в список глобальных компетенций, наличие которой является не только обязательным, но и первостепенным, жизненно необходимым навыком, наряду с умением читать и писать.

Достижение высокого уровня финансовой грамотности и просвещение всех групп населения относятся к вопросам экономической безопасности страны. Неслучайно в современных условиях жизни российского общества от граждан ожидают проявления таких качеств, как гибкость в поведении на рынке финансовых и кредитных услуг, мобильность финансового мышления, бережливость по отношению к индивидуальной доходности, сберегательное поведение, умение контролировать свой бюджет. В настоящий период обеспечение отвечающего современной экономической ситуации уровня финансовой грамотности населения на всех этапах и ступенях образования – важный социальный заказ по подготовке финансово грамотных граждан со стороны государства к образовательным организациям.

Перед педагогическим сообществом стоит задача обеспечить внедрение прорывных

образовательных технологий с целью реализации качественного финансового образования и просвещения среди обучающейся молодежи. Данные цели и задачи реализуются в рамках основных положений Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее – Стратегия), утвержденной Правительством Российской Федерации [4]. Поэтому проблемы насыщения актуальным содержанием понятий «финансовая грамотность», «финансовое просвещение», «финансовая культура» и других близких категорий находятся в центре дискуссий, ведущихся в рамках научного дискурса. В статье проанализированы некоторые аспекты содержательного анализа данной проблемы.

Основное содержание статьи. В научном дискурсе вопросы, связанные с пониманием и сравнительным анализом содержания категорий, интегрированных с конструктом «финансовая грамотность», в настоящий период активно дебатированы. Интерес со стороны специалистов к данной тематике не случаен. Он объясняется тем, что в соответствии со Стратегией «целью образовательной деятельности являются распространение и систематизация знаний по финансовой грамотности и создание предпосылок для формирования финансовой культуры»¹, что предполагает поэтапность организации образовательного процесса при формировании вышеназванной профессиональной компетенции: от общей финансовой грамотности к финансовой культуре, т. е. должны использоваться дополнительные инструменты, усиливающие эффективность образовательных программ по финансовой грамотности. К ним можно отнести финансовое образование и финансовое просвещение, которые мы считаем промежуточными формами повышения уровня финансовой информированности и формирования устойчивых финансовых установок.

¹ Стратегия повышения финансовой грамотности и формирование финансовой культуры до 2030: распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р. URL: <https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/11/main/2958-r.pdf>

Большинство специалистов, занимающихся изучением особенностей процесса формирования финансовой грамотности, ориентируются на определение, данное Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): «сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия».

В рамках научного дискурса Д.А. Кунижева, Л.А. Мигранова, В.Б. Тореев, А.В. Ярашева, Г.В. Белехова, А.Н. Гордиевская, Л.А. Преснякова, О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, К.В. Виноградова, Ю.С. Ненахова и другие авторы отмечают, что финансовая грамотность содержательно интегрируется с такими понятийными конструктами, как финансовое грамотное поведение и финансовая культура. Однако, по их мнению, данный процесс не является однонаправленным и формальным: он содержит в себе множество промежуточных позиций, поскольку на его протекание влияют прежде всего социально-экономические и социально-культурные условия жизни человека, в которых он находится, и психологические, гендерные и возрастные особенности личности. В результате на первый план в программах обучения финансовой грамотности выходит проблема формирования прикладных навыков в области финансового поведения, а не только получения знаний.

Другие специалисты в области образования (Е.Н. Алифанова, Ю.С. Евлахова, А.В. Брыкин, Д.А. Кунижева, С.А. Большунова, Н.Г. Иванова, И.А. Кетова, Н.С. Согрина и др.) обращают внимание на разнообразие методологических и методических подходов к анализу содержания образовательной программы по финансовой грамотности, ее оценочной результативности. Они отмечают, что, хотя в Стратегии и других нормативных документах были представлены базовые определения терминов, сопряженных по смыслу с финансовой грамотностью, однако нынешняя экономическая ситуация, сложившаяся в мире и в России, заставляет специалистов

переосмысливать и обновлять содержание образовательной программы по финансовой грамотности и методологические подходы к ней. Так, ряд авторов (Н.Г. Иванова, А.Х. Цакаев, У.А.-А. Рассуханов, Д.А. Кунижева, Ю.Р. Лутфуллин, С.Б. Бейдерман, А.А. Ильченко и др.) предлагают рассматривать финансовую грамотность в качестве составной и базовой части понятийных конструктов финансового образования и финансового просвещения. Также в рамках научного анализа данные конструкты могут исследоваться в качестве однопорядковых. Мы считаем, что в смысловом и содержательном плане они также легко интегрируются с содержанием термина «финансовая компетентность». Финансовая компетентность понимается как «способность человека получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия финансовых решений» [2, с. 130]. Анализ показывает, что содержание всех этих понятийных конструктов: финансовая компетентность, финансовая грамотность, финансовое образование и финансовое просвещение — имеет социально обусловленный характер.

Д.А. Кунижева [1, с. 110] и другие исследователи считают, что финансовое образование можно трактовать в широком и узком смысле. В узком смысле финансовое образование — это ступень среднего и высшего образования. В широком смысле это значит быть финансово компетентным человеком, иметь обширные знания в области финансовой грамотности. Основное предназначение финансового образования — развить навыки в области финансового поведения, которые человеку пригодятся в будущем. В рамках широкого трактования понятийный конструкт «финансовое образование» по многим позициям (составным элементам) совпадает с содержанием понятия «финансовое просвещение». С этой позиции «финансовое образование», во-первых, процесс роста знаний в области финансов; во-вторых, накопление личных навыков; в-третьих, формирование индивидуальной финансовой компетентности. Финансовое образование —

это ресурс знаний, который необходимо использовать на протяжении всей жизни.

Содержательный анализ вышеназванных понятий показывает, что в научном дискурсе большинством исследователей они рассматриваются как взаимодополняемые и близкородственные понятийные конструкты, так как имеют конечную общую задачу – развитие финансово грамотного поведения с помощью освоения метанавыков.

Как видим, специалисты, анализирующие проблемы формирования финансовой грамотности и организации финансового просвещения, считают, что идет процесс выработки нового вида компетентности – финансовой, которая может стать драйвером развития, точкой роста современного специалиста, в какой бы области он ни работал. Мы так же, как и большинство авторов считаем, что эти понятия «совпадают» по конечным целям и задачам, направлениям деятельности.

Следует отметить, что понятие «финансовое просвещение» используется специалистами в научном дискурсе довольно редко и рассматривается как «пропаганда финансовой грамотности и целесообразного финансового поведения в период экономической нестабильности». Прямыми заинтересантами в качественном финансовом просвещении являются в первую очередь банки и государство. Это образование направлено на повышение уровня мотивации человека по расширению объема навыков финансово грамотного поведения.

Можно сделать вывод, что содержательные элементы этих понятий в той или иной степени нашли отображение в содержании конструкта финансово грамотного поведения, которое означает умение человека рационально и осмысленно распоряжаться своими доходами и жить по средствам [3; 4]. Таким образом, мы считаем, что финансово грамотное поведение можно рассматривать в двух аспектах: теоретическом и прикладном. В прикладном аспекте финансово грамотное поведение означает наличие адекватных ценностных установок в области распоря-

жения финансами и умение их применять на практике, а также наличие ценностных установок, умений и навыков рационального денежного сбережения. В теоретическом аспекте финансовое грамотное поведение – финансовая компетентность и финансовая осведомленность человека.

Исходя из этого основное содержание процесса формирования финансовой грамотности в образовании должно быть нацелено на развитие навыков финансово грамотного поведения. После программы обучения обучающиеся должны иметь сформированное финансовое мышление, навыки и умения рационального и осознанного поведения на финансовом рынке.

Можно согласиться с позицией исследователей, которые считают, что при преподавании финансовой грамотности от педагогов стоит ожидать высокого уровня финансового образования и грамотности, понимания динамики развития финансового сектора, возможностей применения новейших финансовых инструментов в условиях выбора, иногда альтернативного. Педагог должен подготовить обучающихся к финансово грамотному поведению на протяжении всей жизни, осмысленному и ответственному подходу к решению любых финансовых вопросов. Эти знания должны быть базовыми в процессе формирования финансовой компетенции при обучении финансовой грамотности.

Выводы. Итак, исследование содержания понятий «финансовая грамотность» и «финансовое просвещение» – это процесс включения в поле научного анализа различных объективных и субъективных факторов, влияющих на разнообразие методологических и методических подходов к их исследованию.

Содержание научного дискурса по данной тематике демонстрирует готовность представителей научных сообществ и специалистов-практиков подстраиваться к изменениям и вносить коррективы в образовательные программы исходя из реалий жизни, основных положений Стратегии и смежных (в т. ч. отраслевых) программ, разрабатывать соответствующие методические рекоменда-

дации, предлагать инструментарий с учетом цифровой трансформации образовательной среды. Изучение данного вопроса требует серьезного научного анализа и обобщения опыта региона в данном направлении.

Итоги содержательного анализа конструкторов «финансовая грамотность», «финансовое просвещение» и «финансовое образование» демонстрируют, что:

а) в научном дискурсе активно исследуются научно-теоретические аспекты, относящиеся к содержанию данных терминов;

б) прослеживается тенденция к дифференцированию и интеграции содержательных элементов данных понятий, анализируется их целевая направленность;

в) содержание научного дискурса имеет больше научно-прикладной характер.

Список литературы

1. 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.
2. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.
3. Цакаев А.Х., Рассуханов У.А.-А. Финансовая грамотность и финансовая культура в контексте финансовой безопасности России // Экономическая безопасность. 2024. Том 7. № 7. С. 1817–1830.
4. Шатаева О.В., Акимова Е.Н., Шипкова О.Т. Вопросы финансовой грамотности российской молодежи // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 10А. С. 32–41.

References

1. Kunizheva D.A. Financial culture: the versatility of the 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. (In Russ.)
2. Kuzina O.E. Financial literacy and financial competence: definition, measurement methods and results of analysis in Russia. *Voprosy ekonomiki=Journal "Voprosy Ekonomiki"*. 2015;(8):129–148. (In Russ.)
3. Tsakaev A.Kh., Rassukhanov U.A.-A. Financial literacy and financial culture in the context of financial security of Russia. *Ehkonomicheskaya bezopasnost'=Ekonomicheskaya bezopasnost Journal*. 2024;(7):7:1817–1830. (In Russ.)
4. Shataeva O.V., Akimova E.N., Shipkova O.T. Financial literacy issues of Russian youth. *Ehkonomika: vchera, segodnya, zavtra=Economy: yesterday, today, tomorrow Journal*. 2022;(12):10A:32–41. (In Russ.)