

DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2025.153.72>

## ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Научная статья

Ермоленко М.О.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-5190-4435;

<sup>1</sup> Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославль, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (barkanovam[at]mail.ru)

### Аннотация

Финансовая грамотность и финансовая культура являются базовыми векторами формирования устойчивого социально-экономического государства. Формирование финансовых знаний граждан Российской Федерации является одной из ключевых задач, возложенных на Правительство страны. На основании результатов ежегодного всероссийского социологического мониторинга уровень знаний граждан на сегодняшний день является средним. В 2023 году Правительством РФ была принята вторая стратегия «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». Для реализации поставленных задач Стратегии формирование финансовых знаний необходимо начинать с самого раннего возраста на основании совокупности педагогических методов и применения современных практико-ориентированных инструментов педагогической деятельности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая культура, финансовые знания и навыки, педагогические подходы.

## PEDAGOGICAL APPROACHES TO THE SHAPING OF FINANCIAL LITERACY

Research article

Yermolenko M.O.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-5190-4435;

<sup>1</sup> Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl, Russian Federation

\* Corresponding author (barkanovam[at]mail.ru)

### Abstract

Financial literacy and financial culture are the basic vectors for the development of a sustainable socio-economic state. Building the financial knowledge of the citizens of the Russian Federation is one of the key tasks assigned to the Government of the country. Based on the results of annual all-Russian sociological monitoring, the level of citizens' knowledge is currently average. In 2023, the Government of the Russian Federation adopted the second strategy 'Strategy for Improving Financial Literacy and Building Financial Culture until 2030'. In order to fulfil the set objectives of the Strategy, the forming of financial knowledge should be started from a very early age based on a set of pedagogical methods and application of modern practice-oriented tools of pedagogical activity.

**Keywords:** financial literacy, financial culture, financial knowledge and skills, pedagogical approaches.

### Введение

«Вопрос финансовой грамотности — это вопрос финансового благополучия наших семей, наших граждан, и это должно рассматриваться как один из важнейших приоритетов нашей социальной политики» [4, С. 86]

А. Г. Силуанов, Министр финансов РФ

В последнее двадцатилетие изучение финансовой грамотности стало одной из главных социально-экономических задач не только в Российской Федерации, но и во всем мире. Объем знаний и умение применять их в реальных жизненных ситуациях влияют не только на качество жизни человека, но и отражаются на развитии страны. С каждым годом увеличивается значимость экономического воспитания и создание комфортных условий для адаптации индивида к социально-экономическим изменениям. В связи с этим Правительством страны ежегодно принимаются меры, направленные на повышение уровня финансовой грамотности и культуры населения. Постепенно разрабатываются стратегии развития финансовой грамотности, направленные на формирование фундаментальной теоретической базы в области финансовых знаний домохозяйств, привитие практических навыков и формирование правильного финансового поведения и культуры каждого человека.

### Обсуждение

Согласно организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) «Финансовая грамотность – это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия» [9].

В 2023 году Правительством Российской Федерации 24 октября 2023 г. №2958-р была утверждена «Стратегия развития по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры до 2030 года». Основная задача новой стратегии заключается в расширении кругозора индивидов и применении всех формируемых

компетенций в реальной жизни, что позволит с раннего детства формировать финансовую культуру каждого человека [8].

Финансовая грамотность как одна из базовых жизненно важных компетенций формируется с раннего возраста и необходима на протяжении всего жизненного пути человека. Постепенное привитие навыков финансовой грамотности гражданам реализуется через изучение теоретического материала и отработку практических заданий, а также проведение дополнительных программ обучения для разных категорий населения.

В связи с этим было принято решение о внедрении курса «финансовая грамотность» в образовательные организации различных типов. Тем не менее реализация данного курса в общеобразовательных организациях, носит не обязательный характер.

Несмотря на требования, закреплённые в Федеральных государственных образовательных стандартах, предмет «Финансовая грамотность» в образовательных организациях среднего общего образования реализуется в рамках внеурочной деятельности или внедрена в обще принятые предметы, такие как математика и окружающий мир для учащихся с 1 по 4 классы. А для учащихся с 5 по 9 классы элементы финансовой грамотности включены в предметы: математика, обществознание и география.

В образовательных организациях высшего образования Федеральные государственные образовательные стандарты содержат универсальную компетенцию «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность». «Основной смысл компетенции заключается в способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. При этом важно отметить, что в большинстве случаев учебный план не содержит дисциплину «Финансовая грамотность», а реализация данной компетенции осуществляется посредством дисциплин «Экономическая теория» и «Экономика» [4].

На образовательные организации возложена необходимость привития знаний в области финансовых знаний индивидам для их активного участия и применения в собственной жизни, а также в масштабах государства.

Вопросам формирования финансовой грамотности и культуры, а также финансовому воспитанию индивидов посвящено много исследований (Богомолова Т.Ю., Кондратенко Т.М., Фатихова А.И., Шумакова О.А.). Важной задачей со стороны педагога является воспитание финансово грамотной личности, обладающей не только устойчивыми фундаментальными знаниями, но и умениями их применения на практике.

Воспитание финансово культурной личности в процессе обучения основывается на совокупности педагогических методов и подходов. В процессе обучения ключевой задачей педагога является привитие учащимся самостоятельности в поиске ответов на их вопросы, определение путей поиска информации, ее анализа и формулирования выводов. При изучении только готового материала эффект закрепления полученных знаний низок, и возникает сложность их применения в практической жизни. К наиболее важным базовым подходам при проведении учебных занятий относятся следующие:

- личностно-деятельный, который отвечает за определение черт характера и выстраивание коммуникаций индивида, формирующегося при общении и взаимодействии в процессе обучения. Данный подход обуславливает способы изложения информации педагогом индивидуально для каждой группы, исходя из их уровня знаний и способности восприятия информации;

- практико-ориентированный подход направлен на решение ситуационных задач и кейсов, результаты которых применяются в практической деятельности. Посредством практико-ориентированного подхода происходит моделирование ситуаций, с которыми индивиды могут столкнуться в жизни. Например, базовым решением кейса в рамках финансовой грамотности является задание по составлению бюджета семьи. С такой задачей сталкивается каждое домохозяйство, поэтому чем быстрее это задание будет отработано в учебном процессе, Практико-ориентированный подход направлен на решение ситуационных задач и кейсов, результаты которых применяются в практической деятельности. Посредством практико-ориентированного подхода происходит моделирование ситуаций, с которыми индивиды могут столкнуться в жизни. Например, базовым решением кейса в рамках финансовой грамотности является задание по составлению бюджета семьи. С такой задачей сталкивается каждое домохозяйство, поэтому чем быстрее это задание будет отработано в учебном процессе, тем лучше индивиды смогут справиться с ним в жизни;

- компетентностный подход направлен на установление связи учебного процесса и его результатов с применением в реальной жизни. Данный подход взаимосвязан с практико-ориентированным и необходим для достижения единых целей. При этом компетентностный подход ориентирован на эффективную социальную адаптацию в жизни за счёт использования всех навыков и компетенций, а также подготовки к противостоянию любым возникающим сложностям;

- системно-деятельностный подход активизирует активное и разностороннее изучение материалов для познавательной деятельности. В большей степени при изучении финансовой грамотности посредством системно-деятельностного подхода формируются умения и навыки, которые необходимы индивиду на протяжении всей жизни;

- субъектный подход необходим для развития ответственности и самостоятельности при получении финансовых знаний. У каждого учащегося должно формироваться чувство ответственности за принятие решений в финансовых вопросах, поскольку принятые результаты влияют не только на качество его жизни, но и на экономическое положение страны;

- контекстный подход необходим для трансформации теоретических основ в практические навыки жизни человека. Он учит использовать финансовый контекст как содержательную основу для применения знаний, умений и навыков из других предметных областей.

Безусловно, педагогические подходы являются фундаментальной основой методологии преподавания финансовой грамотности, что способствует формированию финансово грамотной личности и заботе о себе и государстве. Еще двумя уникальными и эффективными способами финансового воспитания являются создание проблемных ситуаций и интерактивный метод. Проблемные ситуации будут мотивировать индивида в процессе изучения финансовой

информации заниматься самостоятельным поиском данных, а не просто изучать готовый материал. Попадая в проблемную ситуацию, индивид самостоятельно ищет пути решения, получая тем самым новый опыт, навыки и знания. Интерактивный метод, базирующийся на взаимодействии между индивидами и представителями внешних организаций, включает в себя представителей общественных организаций, средства массовой информации и предпринимательские сообщества. Эти участники влияют на получение финансовых знаний и служат проводниками информации для заинтересованных лиц вне стен аудитории.

### Заключение

Таким образом, развитие финансовой грамотности и привитие финансовой культуры являются важными векторами для формирования социально-экономического положения страны. Курс финансовой грамотности, вне зависимости от возрастной категории и социального положения, должен базироваться на совокупности педагогических методов и подходов, которые позволяют наиболее эффективно усваивать полученную информацию. Кроме того, в процессе обучения должны использоваться новые практико-ориентированные методики для наилучшего закрепления материала и его применения в реальной жизни. Однако практический аспект финансовой культуры должен формироваться на фундаментальных теоретических знаниях. При соблюдении данной комбинации процесс усвоения материала и его закрепление будет более эффективным. Сформированные навыки и компетенции граждан будут служить основой экономически развитого государства.

### Конфликт интересов

Не указан.

### Рецензия

Юцис А.Э., Центр образования №56, Тула, Российская Федерация, Центр образования №28, Тула, Российская Федерация, Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, Тула, Российская Федерация  
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2025.153.72.1>

### Conflict of Interest

None declared.

### Review

Yutsis A.E., Education Center No. 56, Tula, Russian Federation, Education Center No. 28, Tula, Russian Federation, Tula State Pedagogical University named after L.N. Tolstoy, Tula, Russian Federation  
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2025.153.72.1>

### Список литературы / References

1. Колесов Р.В. Методические рекомендации по формированию и исполнению бюджетов домашних хозяйств / Р.В. Колесов, А.А. Харинова // Коммуникация – Общество – Человек: Сборник научных трудов I Национальной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников с международным участием; под ред. Т.Б. Кольшиной и И.В. Шустинной. — Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2022. — С. 190–195.
2. Муллер О.Ю. Педагогические условия развития финансовой грамотности будущих педагогов в вузе / О.Ю. Муллер, Н.В. Рассказова // Психолого-педагогический журнал «Гаудеамус». — 2022. — 3. — С. 82–88.
3. Коречков Ю.В. Основные начала финансовой грамотности / Ю.В. Коречков — Ярославль: Аверс-Плюс, 2023. — 156 с.
4. Патрушева Е.Е. Факторы ускорения роста региональной экономики в условиях современных вызовов: коллективная монография / Е.Е. Патрушева, А.В. Райхлина — Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗПРЕСС», 2024. — 192 с.
5. Коречков Ю.В. Устойчивость региональной экономической системы: институциональные и финансовые факторы / Ю.В. Коречков — Ярославль: Аверс Плюс, 2023. — 164 с.
6. Харинова А.А. Уровень финансовой грамотности как направление развития страны / А.А. Харинова, Р.В. Колесов // Мировая экономика и мировые финансы: проблемы и перспективы развития. Сборник научных статей студентов по результатам проведения XIV Международного научного студенческого конгресса. — Москва: СОЮЗ-ПРЕСС, 2023. — С. 271–277.
7. Российская Федерация. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы»: Постановление Правительства России [принят Правительством Российской Федерации 2017-09-25 :одобр. Правительством Российской Федерации 2024-11-17]. 2023. — 31 с.
8. Российская Федерация. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 №2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирование финансовой культуры до 2030 года»: Постановление Правительства России [принят Правительством Российской Федерации 2023-10-24 :одобр. Правительством Российской Федерации 2024-11-17]. — Москва, 2023. — 29 с.
9. Финансовая грамотность россиян 2024 // Финансовая грамотность россиян 2024. — 2024 — URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/9bd/9bd4081a5c55f503ab6610296892ed2a.pdf> (дата обращения: 29.10.2024)
10. Финансовая грамотность россиян 2023 // НАФИ – Аналитический центр. — 2023 — URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/> (дата обращения: 17.11.2024)

### Список литературы на английском языке / References in English

1. Kolesov R.V. Metodicheskie rekomendatsii po formirovaniyu i ispolneniju bjudzhetov domashnih hozjajstv [Methodological recommendations on the formation and execution of household budgets] / R.V. Kolesov, A.A. Harinova // Communication – Society – Man / Collection of scientific papers of the I National Scientific and practical Conference of

scientific, pedagogical and practical workers with international participation; edited by T.B. Kolyshkin and I.V. Shustinoj. — Jaroslavl': OOO «PKF «SOJuZ-PRESS», 2022. — P. 190–195. [in Russian]

2. Muller O.Ju. Pedagogicheskie uslovija razvitija finansovoj gramotnosti buduschih pedagogov v vuze [Pedagogical conditions for the development of financial literacy of future teachers at the university] / O.Ju. Muller, N.V. Rasskazova // Psychological And Pedagogical Journal "Gaudemus". — 2022. — 3. — P. 82–88. [in Russian]

3. Korechkov Ju.V. Osnovnye nachala finansovoj gramotnosti [The basic principles of financial literacy] / Ju.V. Korechkov — Jaroslavl': Avers-Pljus, 2023. — 156 p. [in Russian]

4. Patrusheva E.E. Faktory uskorenija rosta regional'noj ekonomiki v uslovijah sovremennyh vyzovov: kollektivnaja monografija [Factors of accelerating the growth of the regional economy in the context of modern challenges: a collective monograph] / E.E. Patrusheva, A.V. Rajhlina — Jaroslavl': OOO «PKF «SOJuZPRESS», 2024. — 192 p. [in Russian]

5. Korechkov Ju.V. Ustojchivost' regional'noj ekonomicheskoy sistemy: institutsional'nye i finansovyje faktory [Sustainability of the regional economic system: institutional and financial factors] / Ju.V. Korechkov — Jaroslavl': Avers Pljus, 2023. — 164 p. [in Russian]

6. Harinova A.A. Uroven' finansovoj gramotnosti kak napravlenie razvitija strany [The level of financial literacy as a direction of the country's development] / A.A. Harinova, R.V. Kolesov // World economy and world finance: problems and prospects of development. Collection of scientific articles by students based on the results of the XIV International Scientific Student Congress. — Moscow: SOJuZ-PRESS, 2023. — P. 271–277. [in Russian]

7. Russian Federation. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 № 2039-r «Ob utverzhenii Strategii povyshenija finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federatsii na 2017–2023 gody» [Decree of the Government of the Russian Federation dated 09/25/2017 No. 2039-r "On approval of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017-2023"] : Resolution of the Government of Russia [accepted by Pravitel'stvom Rossijskoj Federatsii 2017-09-25 : approved by Pravitel'stvom Rossijskoj Federatsii 2024-11-17]. 2023. — 31 p. [in Russian]

8. Russian Federation. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 24.10.2023 №2958-r «Ob utverzhenii Strategii povyshenija finansovoj gramotnosti i formirovanie finansovoj kul'tury do 2030 goda» [Decree of the Government of the Russian Federation dated 10/24/2023 No. 2958-r "On approval of the Strategy for Improving Financial Literacy and the formation of financial culture until 2030"] : Resolution of the Government of Russia [accepted by Pravitel'stvom Rossijskoj Federatsii 2023-10-24 : approved by Pravitel'stvom Rossijskoj Federatsii 2024-11-17]. — Moscow, 2023. — 29 p. [in Russian]

9. Finansovaja gramotnost' rossijan 2024 [Financial literacy of Russians 2024] // Financial literacy of Russians 2024. — 2024 — URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/9bd/9bd4081a5c55f503ab6610296892ed2a.pdf> (accessed: 29.10.2024) [in Russian]

10. Finansovaja gramotnost' rossijan 2023 [Financial literacy of Russians 2023] // NAFI – Analytical Center. — 2023 — URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossijan-2023/> (accessed: 17.11.2024) [in Russian]