

УДК 37.013

DOI: 10.34670/AR.2022.65.19.062

## Формирование финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования

**Харитонов Михаил Григорьевич**

Доктор педагогических наук, профессор,  
Чувашский государственный педагогический университет  
им. И.Я. Яковлева,  
428000, Российская Федерация, Чебоксары, ул. К. Маркса, 38;  
e-mail: Mgkhar@mail.ru

**Скворцов Владимир Владимирович**

Аспирант,  
Чувашский государственный педагогический университет  
им. И.Я. Яковлева,  
428000, Российская Федерация, Чебоксары, ул. К. Маркса, 38;  
e-mail: vovaskvortsov@gmail.com

### Аннотация

Актуальность исследования темы статьи обусловлена научными и практическими задачами, стоящими перед педагогическими вузами; необходимостью формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования. Это является закономерным процессом, поскольку в педагогических вузах должно уделяться все большее внимание вопросам формирования финансовой грамотности у студентов. Теоретическая и практическая подготовка обучающихся должны быть нацелены на их финансовое образование. Статья посвящена исследованию формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования. В ней рассматриваются педагогические условия формирования финансовой грамотности у обучающихся: разработка и внедрение в учебно-воспитательный процесс технологии повышения финансовой грамотности; создание и реализация программы финансового образования студентов; разработка и внедрение модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования. В ходе опытно-экспериментальной работы нами были реализованы педагогические условия, способствующие эффективному формированию финансовой грамотности у обучающихся: разработка и внедрение в учебно-воспитательный процесс технологии повышения финансовой грамотности; создание и реализация программы финансового образования студентов; разработка и внедрение модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования.

### Для цитирования в научных исследованиях

Харитонов М.Г., Скворцов В.В. Формирование финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования // Педагогический журнал. 2022. Т. 12. № 4А. С. 518-524. DOI: 10.34670/AR.2022.65.19.062

**Ключевые слова**

Грамотность, финансы, финансовая грамотность, формирование финансовой грамотности, педагогическое образование.

**Введение**

Актуальность исследования темы статьи обусловлена научными и практическими задачами, стоящими перед педагогическими вузами; необходимостью формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования. Это является закономерным процессом, поскольку в педагогических вузах должно уделяться все большее внимание вопросам формирования финансовой грамотности у студентов. Теоретическая и практическая подготовка обучающихся должны быть нацелены на их финансовое образование.

В ходе исследования нами были выявлены и обоснованы педагогические условия формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования:

- разработка и внедрение в учебно-воспитательный процесс технологии повышения финансовой грамотности;
- создание и реализация программы финансового образования студентов;
- разработка и внедрение модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования.

**Основная часть**

В процессе реализации первого педагогического условия – разработка и внедрение в учебно-воспитательный процесс технологии повышения финансовой грамотности – была проведена работа по формированию у обучающихся базовых компетенций в области финансовой грамотности.

Повышение финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования состояло из ряда этапов. На первом этапе со студентами были уточнены сущность и содержание понятий «грамотность», «финансы», «финансовая грамотность», «рынок», «финансовый рынок», «информация», «финансовая информация», «планирование» «финансовое планирование», «финансовые цели», «долгосрочные финансовые цели», «финансовый риск», «личные финансы», «личный бюджет» и др.

Второй этап предполагал установление связи и зависимости между вышеуказанными понятиями. Это позволило определить ведущую идею повышения финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования.

На третьем этапе осуществляется планирование действий повышения финансовой грамотности обучающихся: формирование финансово эффективного поведения, освоение финансового знания.

Второе педагогическое условие предполагало создание и реализацию программы финансового образования студентов. Данная программа предусматривала включение в учебный процесс спецкурса «Финансовая грамотность».

Целью специального курса является финансовое образование обучающихся. В ходе занятий по спецкурсу «Финансовая грамотность» решались следующие задачи:

- формирование у студентов базовых компетенций в области финансовой грамотности;

- развитие у обучающихся общих представлений об особенностях современных финансовых рынков;
- обучение технологиям анализа финансовой информации;
- выработка у бакалавров практических навыков принятия финансовых и экономических решений;
- усвоение студентами знаний о сущности финансового планирования;
- формирование у бакалавров умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни;
- ориентация обучающихся в использовании на практике налоговых вычетов;
- формирование у студентов представлений об инвестиционных продуктах и услугах;
- развитие знаний в области «страхования домохозяйства и в повседневной жизни» [Моисеева, 2017]. В ходе изучения дисциплины «Финансовая грамотность» у обучающихся были сформированы следующие универсальные и общепрофессиональные компетенции:
- «способность управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни» [Мовчан, 2019];
- «способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» [Ковалева, 2017];
- «способность осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами в сфере образования и нормами профессиональной этики» [Кузина, 2017].

На основе изучения спецкурса «Финансовая грамотность» студенты приобретают следующие знания:

- деньги как всеобщий эквивалент;
- дефицит и профицит бюджета;
- банковская система России;
- инструменты денежного регулирования;
- виды налогов;
- налоговые льготы;
- налоговые вычеты;
- страхование вкладов;
- особенности ипотечного кредита и др.

Третье педагогическое условие – разработка и внедрение модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования.

Разработанная нами модель включает компоненты: цель, задачи, содержание, формы, методы, средства и результат. Они тесно взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом.

Целью модели является формирование финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования. Задачами модели выступают:

- диагностика уровней сформированности финансовой грамотности у студентов;
- учет своеобразия формирования финансовой грамотности обучающихся в процессе обучения;
- вооружение студентов системой финансовых знаний;
- развитие финансовых компетенций;

- вооружение умениями и навыками управлять личными финансами;
- формирование у студентов финансового мировоззрения;
- «развитие экономического мышления и финансового планирования» [Новожилова, 2017].

В ходе исследования нами применялись следующие формы:

1) индивидуальные (организация проектной деятельности). Для разработки проектов студенты выбрали следующие темы:

- Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
- Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
- Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.
- Операции банка по привлечению средств.
- Виды банковских карт, их особенности.
- Мошенничество с использованием банковских карт;

2) групповые (проведение на занятиях ролевых игр, организация тренингов). В ходе занятий со студентами проводились ролевые игры по принятию финансовых, а также управленческих решений. Уделялось внимание вопросам распределения финансовых средств.

Тренинги на финансовую грамотность затрагивали вопросы, касающиеся отношений потребления, распределения личных средств, банковских продуктов, потребительских рынков и финансового мошенничества;

3) массовые (мероприятия по информированию обучающихся в области потребительского поведения: на финансовых и товарных рынках).

Для формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования использовались ряд методов обучения: метод проблемного изложения, репродуктивный, объяснительно-иллюстративный, исследовательский и частично-поисковый.

При использовании метода проблемного изложения перед студентами ставили проблему (познавательную задачу) в области финансовой грамотности. Обучающиеся на основе доказательств, происходящих на финансовых и товарных рынках, сравнивая разные точки зрения, самостоятельно решали поставленные перед ними задачи. Данный метод способствовал расширению мировоззрения обучающихся в области экономики и финансов.

На занятиях по дисциплине «Финансовая грамотность» эффективно использовался репродуктивный метод обучения. Студенты отрабатывали «навыки решения типичных задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла» [Зеленцова, 2012]. Все это они выполняли по предписаниям преподавателя, инструкциям и правилам.

Объяснительно-иллюстративный метод обучения предполагал передачу обучающимся большого количества массива информации по темам: «Личное финансовое планирование, «Страхование. Государственное пенсионное обеспечение», «Финансовая безопасность», «Сбережения и инвестиции». Данный метод обучения позволил студентам решить стандартные задачи по финансовой грамотности. Они действовали по предложенному нами образцу решения задач в области финансовых вопросов.

Исследовательский метод обучения использовался после определения темы исследования. Для этого студентами выбирались следующие темы: «Сущность денег как экономической категории», «Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования», «Структура банковской системы России», «Инструменты денежно-кредитного регулирования» и др.

После выбора темы обучающиеся активно подключались самостоятельному исследованию проблемы: изучали источники, литературу; вели наблюдения и измерения; подтверждали собранный материал фактами и аргументами.

Использование частично-поискового метода обучения способствовало студентам самостоятельно изучать следующие познавательные темы: «Инвестиционные стратегии», «Риски инвестирования», «Виды ценных бумаг», «Договор страхования и регулирование страховой деятельности», «Виды страхования для физических лиц», «Виды налогов для физических лиц», «Правила личной финансовой безопасности». Частично-поисковый метод содействовал проявлению у студентов инициативы, творческого поиска и самостоятельности.

Средствами формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования выступали государственные образовательные стандарты высшего образования, учебные планы по направлениям подготовки бакалавров «Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)», «Психолого-педагогическое образование», рабочие программы дисциплин, учебные пособия и учебники, наглядные пособия (схемы, рисунки, таблицы, слайды, карты, фотографии, планы, видеофильмы, аудиозаписи), методические рекомендации.

Результатом модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования является сформированность финансовой грамотности обучающихся. При этом студенты усвоили необходимые знания, умения и навыки в сфере управления финансами и решения вопросов, касающихся финансового планирования.

### Заключение

Таким образом, в ходе опытно-экспериментальной работы нами были реализованы педагогические условия, способствующие эффективному формированию финансовой грамотности у обучающихся:

- разработка и внедрение в учебно-воспитательный процесс технологии повышения финансовой грамотности;
- создание и реализация программы финансового образования студентов;
- разработка и внедрение модели формирования финансовой грамотности у бакалавров педагогического образования.

### Библиография

1. Алексейчева Е.Ю. Гуманизация образования как способ создания гуманного будущего // Методология научных исследований. материалы научного семинара. / Сер. «Библиотека Мастерской оргдеятельностных технологий МГПУ». Ярославль, 2021. С. 131-135.
2. Алексейчева Е.Ю. Многомерное образование: выбор или предопределенность // Методология научных исследований. материалы научного семинара. / Сер. «Библиотека Мастерской оргдеятельностных технологий МГПУ». Ярославль, 2021. С. 201-204.
3. Алексейчева Е.Ю. Непрерывное образование в контексте глобальных трендов развития экономики впечатлений // Новое в науке и образовании. Сборник трудов международной ежегодной научно-практической конференции. Ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2019. М.: ООО "Макс Пресс". 2019. С. 5–15.
4. Алексейчева Е.Ю. Экосистемный подход к формированию финансовой грамотности: практика взаимодействия // Непрерывное образование в контексте идеи будущего: новая грамотность. Сборник научных статей по материалам IV Международной научно-практической конференции. М.: А-Приор, 2021. С. 69-76.
5. Зеленцова А.В. Роль финансового образования в повышении благосостояния населения // Повышение финансовой грамотности населения. М., 2012. 112 с.
6. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности. М., 2017. 160 с.
7. Кузина О. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения. М., 2017. 144 с.

8. Мовчан И.В. Методы повышения финансовой грамотности обучающихся // Международный журнал экономики и образования. 2019. № 2. Том 5. С. 37-47.
9. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис. ... канд. социол. наук. Волгоград, 2017. 216 с.
10. Новожилова Н.В. Внедрение программ и финансовой грамотности в образовательный процесс современной школы // Муниципальное образование: инновации и эксперимент. 2017. № 4. С. 24-33.

## Formation of financial literacy among bachelors of pedagogical education

**Mikhail G. Kharitonov**

Doctor of Pedagogy, Professor,  
Chuvash State Pedagogical University,  
428000, 38, Karla Marksa str., Cheboksary, Russian Federation;  
e-mail: Mgkhar@mail.ru

**Vladimir V. Skvortsov**

Postgraduate,  
Chuvash State Pedagogical University,  
428000, 38, Karla Marksa str., Cheboksary, Russian Federation;  
e-mail: vovaskvortsov@gmail.com

### Abstract

The relevance of the study of the topic of the article is due to the scientific and practical tasks facing pedagogical universities; the need to develop financial literacy among bachelors of pedagogical education. This is a natural process, since pedagogical universities should pay more and more attention to the formation of financial literacy among students. Theoretical and practical training of students should be aimed at their financial education. The article is devoted to the study of the formation of financial literacy among bachelors of pedagogical education. It examines the pedagogical conditions for the formation of financial literacy among students: the development and implementation of technologies for improving financial literacy in the educational process; creation and implementation of the financial education program for students; development and implementation of a model for the formation of financial literacy among bachelors of pedagogical education. In the course of experimental work, the authors of the paper implemented pedagogical conditions that contribute to the effective formation of financial literacy among students: development and implementation of financial literacy technology in the educational process; creation and implementation of the financial education program for students; development and implementation of a model for the formation of financial literacy among bachelors of pedagogical education.

### For citation

Kharitonov M.G., Skvortsov V.V. (2022) Formirovanie finansovoi gramotnosti u bakalavrov pedagogicheskogo obrazovaniya [Formation of financial literacy among bachelors of pedagogical education]. *Pedagogicheskii zhurnal* [Pedagogical Journal], 12 (4A), pp. 518-524. DOI: 10.34670/AR.2022.65.19.062

**Keywords**

Literacy, finance, financial literacy, formation of financial literacy, pedagogical education.

**References**

1. Alekseicheva E.Yu. (2019) Nepreryvnoe obrazovanie v kontekste global'nykh trendov razvitiya ekonomiki vpechatlenii [Life-long learning in the context of global trends of the development of the experience economy] *Novoe v nauke i obrazovanii*. Sbornik trudov mezhdunarodnoi ezhegodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Otvetstvennyi redaktor Yu.N. Kondrakova. M.: OOO "Maks Press". [The International Annual Scientific and Practical Conference "New in Science and Education", organized by Jewish University. Ed. by Kondrakova Yu. N. Moscow: MAKS Press] pp. 5-15
2. Alekseicheva E.Yu. (2021) Ekosistemnyj podhod k formirovaniyu finansovoj gramotnosti: praktika vzaimodejstviya [Ecosystem approach to the formation of financial literacy: the practice of interaction] *Nepreryvnoe obrazovanie v kontekste idei budushchego: novaya gramotnost'*. Sbornik nauchnykh statej po materialam IV Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoi konferentsii. M.: A-Prior [Continuing education in the context of the idea of the future: new literacy. Collection of scientific articles based on the materials of the IV International Scientific and Practical Conference. Moscow: A-Prior]. pp. 69-76.
3. Alekseicheva E.Yu. (2021) Gumanizatsiya obrazovaniya kak sposob sozdaniya gumannogo budushchego [Humanization of education as a way to create a humane future] *Metodologiya nauchnykh issledovanij. materialy nauchnogo seminar. / Ser. «Biblioteka Masterskoj orgdeyatelnostnykh tekhnologij MGPU»*. [Methodology of scientific research. materials of the scientific seminar. / Ser. "Library of the Workshop of organizational activity technologies of MSPU". Yaroslavl]. pp. 131-135.
4. Alekseicheva E.Yu. (2021) Mnogomernoe obrazovanie: vybor ili predopredelennost' [Multidimensional education: choice or predestination] *Metodologiya nauchnykh issledovanij. materialy nauchnogo seminar. / Ser. «Biblioteka Masterskoj orgdeyatelnostnykh tekhnologij MGPU»*. Yaroslavl' [Methodology of scientific research. materials of the scientific seminar. / Ser. "Library of the Workshop of organizational activity technologies of MSPU"]. Yaroslavl. pp. 201-204.
5. Kovaleva G.S. (2017) *Finansovaya gramotnost' kak element funktsional'noi gramotnosti* [Financial literacy as an element of functional literacy]. Moscow.
6. Kuzina O. (2017) *Problemy izmereniya i puti povysheniya finansovoi gramotnosti naseleniya* [Problems of measurement and ways to improve the financial literacy of the population]. Moscow.
7. Moiseeva D.V. (2017) *Finansovaya gramotnost' naseleniya Rossijskogo regiona: ekonomiko-sotsiologicheskii analiz. Doct. Dis.* [Financial literacy of the population of the Russian region: economic and sociological analysis. Doct. Dis.]. Volgograd.
8. Movchan I.V. (2019) *Metody povysheniya finansovoi gramotnosti obuchayushchikhsya* [Methods for improving the financial literacy of students]. *Mezhdunarodnyi zhurnal ekonomiki i obrazovaniya* [International Journal of Economics and Education], 2, 5, pp. 37-47.
9. Novozhilova N.V. (2017) *Vnedrenie programm i finansovoi gramotnosti v obrazovatel'nyi protsess sovremennoi shkoly* [Implementation of programs and financial literacy in the educational process of a modern school]. *Munitsipal'noe obrazovanie: innovatsii i eksperiment* [Municipal education: innovations and experiment], 4, pp. 24-33.
10. Zelentsova A.V. (2012) *Rol' finansovogo obrazovaniya v povyshenii blagosostoyaniya naseleniya* [The role of financial education in improving the welfare of the population]. In: *Povyshenie finansovoi gramotnosti naseleniya* [Increasing the financial literacy of the population]. Moscow.