

2025, № 12 (декабрь)

Раздел 5.8. Педагогика

ART 251250

DOI 10.24412/2304-120X-2025-11250

УДК 37.022

Формирование финансовой грамотности в современном образовательном процессе: теоретические основы и педагогические подходы

Development of Financial Literacy in the Modern Educational Process: Theoretical Foundations and Pedagogical Approaches

Авторы статьи

Сячина Евгения Ильинична,
старший преподаватель кафедры математики
ФГБОУ ВО «Астраханский государственный универси-
тет имени В. Н. Татищева», г. Астрахань, Российская
Федерация
eanyushina@yandex.com
ORCID: 0009-0006-9259-7888

Тимакин Никита Сергеевич,
аспирант ФГБН «Институт экономики Уральского от-
деления Российской академии наук», г. Екатеринбург,
Российская Федерация
nikita28.02@yandex.ru
ORCID: 0009-0002-5837-100X

Тошпулотов Алишер Аминович,
доктор в области бизнеса и экономики, профессор ка-
федры бизнеса и управленческих исследований Евро-
пейского международного университета – Париж
(EIU-Paris); доцент кафедры экономической теории
Технологического университета Таджикистана, г. Ду-
шанбе, Республика Таджикистан
a.toshpulotov@yandex.com
ORCID: 0000-0001-6608-6597

Конфликт интересов

Конфликт интересов не указан

Для цитирования

Сячина Е. И., Тимакин Н. С., Тошпулотов А. А. Форми-
рование финансовой грамотности в современном об-
разовательном процессе: теоретические основы и пе-
дагогические подходы // Научно-методический элек-
тронный журнал «Концепт». – 2025. – № 12. – С. 280–
302. – URL: <https://e-koncept.ru/2025/251250.htm> –
DOI: 10.24412/2304-120X-2025-11250

Authors of the article

Evgenia I. Syachina,
Senior Lecturer, Department of Mathematics, Astrakhan
State University named after V. N. Tatishchev, Astrakhan,
Russian Federation
eanyushina@yandex.com
ORCID: 0009-0006-9259-7888

Nikita S. Timakin,
Postgraduate Student, Institute of Economics, Ural
Branch of the Russian Academy of Sciences, Ekaterin-
burg, Russian Federation
nikita28.02@yandex.ru
ORCID: 0009-0002-5837-100X

Alisher A. Toshpulotov,
Doctor of Economics, Professor, Department of Business
and Management Studies, European International Uni-
versity – Paris (EIU-Paris); Associate Professor, Depart-
ment of Economic Theory, Tajik Technical University, Du-
shanbe, Republic of Tajikistan
a.toshpulotov@yandex.com
ORCID: 0000-0001-6608-6597

Conflict of interest statement

Conflict of interest is not declared

For citation

E. I. Syachina, N. S. Timakin, A. A. Toshpulotov, Develop-
ment of Financial Literacy in the Modern Educational Pro-
cess: Theoretical Foundations and Pedagogical Ap-
proaches // Scientific-methodological electronic journal
"Koncept". – 2025. – No. 12. – P. 280–302. – URL:
<https://e-koncept.ru/2025/251250.htm> – DOI:
10.24412/2304-120X-2025-11250

Поступила в редакцию <i>Received</i>	28.09.25	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	29.10.25
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	29.10.25	Опубликована <i>Published</i>	31.12.25



Аннотация

В условиях цифровой трансформации экономики и усложнения финансового ландшафта формирование финансовой грамотности населения становится стратегически важной задачей государственной политики. Современные исследования показывают недостаточный уровень финансовых компетенций у значительной части россиян. Несмотря на активное внедрение финансовой грамотности в образовательные программы, существует противоречие между возрастающими требованиями к финансовой грамотности граждан и недостаточной теоретической обоснованностью педагогических подходов к ее формированию в образовательном процессе. Цель исследования – теоретическое обоснование и систематизация педагогических подходов к формированию финансовой грамотности в современном образовательном процессе на основе анализа отечественного и зарубежного опыта. Методологическую основу составляет комплекс взаимосвязанных подходов: системный подход обеспечивает целостное изучение финансовой грамотности как интегральной характеристики личности; деятельностный подход раскрывает механизмы формирования финансовых компетенций через активную познавательную деятельность; компетентностный подход определяет ориентацию на формирование способности применять знания для решения практических задач. Основные результаты статьи: уточнено понятие финансовой грамотности как интегральной характеристики личности, включающей когнитивный, деятельностный и мотивационно-ценностный компоненты; систематизированы теоретические подходы к формированию финансовой грамотности (когнитивный, деятельностный, личностно ориентированный, социокультурный); обоснована система педагогических принципов финансового образования, включающая специфические и адаптированные общедидактические принципы; разработана теоретическая модель формирования финансовой грамотности с поэтапной реализацией. Теоретическая значимость заключается в развитии научных представлений о сущности и структуре финансовой грамотности, обогащении теории финансового образования системой принципов и методических подходов. Практическая значимость определяется возможностью использования результатов для совершенствования образовательных программ и подготовки педагогических кадров. Научная новизна состоит в комплексном междисциплинарном анализе педагогических подходов, впервые предложенной системе специфических принципов финансового образования, разработке поэтапной модели формирования финансовых компетенций.

Ключевые слова

финансовая грамотность, педагогические подходы, финансовое образование, образовательный процесс, финансовые компетенции, теоретическая модель, педагогические принципы, методы обучения

Благодарности

Авторы выражают искреннюю благодарность Павлу Алексеевичу Гурьянову, кандидату экономических наук, доценту департамента экономики, НИУ «Высшая школа экономики», Санкт-Петербург, Российская Федерация, за ценные методологические рекомендации и экспертную поддержку, оказанные при подготовке настоящей статьи.

Abstract

In the context of digital transformation of the economy and increasing complexity of the financial landscape, the development of financial literacy among the population becomes a strategically important task of government policy. Present-day research shows insufficient level of financial competences among a significant portion of Russians. Despite active implementation of financial literacy in educational programs, there is a contradiction between growing requirements for citizens' financial literacy and insufficient theoretical substantiation of pedagogical approaches to its development in the educational process. Aim of the study – theoretical substantiation and systematization of pedagogical approaches to the development of financial literacy in the modern educational process based on the analysis of domestic and foreign experience. The methodological foundation consists of a complex of interrelated approaches: the systemic approach ensures holistic examination of financial literacy as an integral characteristic of an individual; the activity-based approach reveals mechanisms of financial competency development through dynamic cognitive activity; the competency approach determines orientation toward developing the ability to apply knowledge for solving practical tasks. Main results of the article. The concept of financial literacy as an integral characteristic of the individual, including cognitive, activity-based, and motivational-value components, has been clarified. Theoretical approaches to financial literacy development have been systematized: cognitive, activity-based, person-oriented, and sociocultural. A system of pedagogical principles of financial education has been substantiated, including specific and adapted general didactic principles. A theoretical model of financial literacy development with step-by-step implementation has been worked out. Theoretical significance lies in developing scientific understanding of the essence and structure of financial literacy, enriching the theory of financial education with a system of principles and methodological approaches. The practical significance is determined by the possibility of using the results for the improvement of educational programs and the training of pedagogical personnel. Scientific novelty consists in a comprehensive interdisciplinary analysis of pedagogical approaches, the first proposed system of specific principles of financial education, and the development of a step-by-step model for developing financial competences.

Key words

financial literacy, pedagogical approaches, financial education, educational process, financial competences, theoretical model, pedagogical principles, teaching methods

Acknowledgements

The authors express their sincere gratitude to Pavel A. Guryanov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Economics, National Research University Higher School of Economics, St. Petersburg, Russian Federation, for his valuable methodological recommendations and expert support in the preparation of this article.

Введение / Introduction

В условиях современной цифровой экономики формирование финансовой грамотности населения становится стратегически важной задачей государственной политики. Исследование Банка России [1] показывает, что российский индекс финансовой грамотности в 2024 году достиг 55 баллов из 100 возможных, что свидетельствует о необходимости совершенствования образовательных подходов. Согласно данным Аналитического центра НАФИ [2], только 70% россиян демонстрируют высокий или средний уровень финансовой грамотности, при этом 30% населения характеризуется низким уровнем финансовых компетенций.

Образовательная система играет ключевую роль в формировании финансовых компетенций подрастающего поколения. Исследования Банка России [3] показывают, что степень внедрения финансовой грамотности в школьные программы составляет 85,7%, а в программы профессиональных образовательных организаций – 85,5%. Однако количественные показатели не отражают качества образовательного процесса и эффективности используемых педагогических подходов.

А. Х. Цакаев, У. А. Рассуханов [4] в своих исследованиях подчеркивают важность рассмотрения финансовой грамотности в контексте национальной безопасности России. Минфин России [5] в проекте Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года определяет приоритеты развития данного направления и предусматривает обучение более 135 тысяч педагогических работников.

Современные исследователи отмечают необходимость применения инновационных педагогических технологий в процессе финансового образования. Федеральный методический центр НИУ ВШЭ [6] демонстрирует важность функционального подхода к обучению финансовой грамотности в начальной школе. Авторы образовательной платформы «Аттестатика» [7] уделяют особое внимание интегративному подходу, обеспечивающему целостность и системность педагогического процесса формирования финансовых компетенций.

Российские исследователи [8] выявляют дискуссионность подходов к определению понятия финансовой грамотности и методов ее формирования у различных возрастных групп обучающихся. Педагогические исследования [9] младшего школьного возраста как сензитивного периода для формирования основ экономического мышления требуют дальнейшего теоретического осмысления.

Проблема исследования заключается в противоречии между возрастающими требованиями к финансовой грамотности граждан в условиях цифровой экономики и недостаточной теоретической обоснованностью педагогических подходов к ее формированию в современном образовательном процессе. НИУ ВШЭ [10] проводит всероссийские конкурсы профессионального мастерства педагогов финансовой грамотности, что свидетельствует о практической востребованности научно-методического сопровождения данного направления.

Целью исследования является теоретическое обоснование и систематизация педагогических подходов к формированию финансовой грамотности в современном образовательном процессе на основе анализа отечественного и зарубежного опыта.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи исследования: провести анализ отечественных и зарубежных исследований по проблеме финансовой грамотности и выявить основные теоретические подходы; определить методологические основы исследования финансового образования в современных усло-

виях; систематизировать педагогические принципы и методы формирования финансовой грамотности; разработать теоретическую модель формирования финансовой грамотности в образовательном процессе.

Научная новизна исследования состоит в комплексном теоретическом анализе педагогических подходов к формированию финансовой грамотности, систематизации принципов и методов финансового образования, а также в разработке теоретической модели образовательного процесса, интегрирующей различные педагогические концепции. Практическая значимость работы заключается в возможности использования полученных результатов для совершенствования образовательных программ, подготовки педагогических кадров и разработки методического обеспечения процесса формирования финансовой грамотности на различных уровнях образования.

Обзор литературы / Literature review

Современные отечественные исследования финансовой грамотности характеризуются многообразием методологических подходов и концептуальных решений. Аналитический центр НАФИ [11] в рамках масштабных социологических исследований определяет финансовую грамотность как интегральную характеристику, включающую знания, навыки и установки в области управления личными финансами. Исследования НАФИ [12] показывают, что 70% россиян демонстрируют высокий или средний уровень финансовой грамотности, что свидетельствует о положительной динамике в данной области.

С. В. Бойко [13] в своем исследовании рассматривает финансовую грамотность как ключевой элемент защиты прав потребителей финансовых услуг и фактор стабильности финансовой системы. Согласно позиции НИУ ВШЭ [14], финансовая грамотность включает не только базовые знания о финансовых продуктах и услугах, но и способность критически оценивать финансовую информацию и принимать обоснованные решения. Авторы Е. В. Каширская и А. В. Хархурин [15] обосновывают компетентностный подход к определению сущности финансовой грамотности, рассматривая ее как многомерный конструкт, интеграция элементов которого обеспечивает эффективное финансовое поведение индивида. Согласно предложенной концепции, финансовая грамотность включает в себя три ключевых структурных компонента: когнитивный (представленный системой знаний и осведомленности в сфере финансов), деятельностный (отражающий практические умения и навыки применения финансовых знаний для принятия решений и осуществления операций) и мотивационно-ценностный (содержащий установки, ценностные ориентации и мотивации, определяющие долгосрочную финансовую ответственность и целесообразность поведения). Таким образом, финансовая грамотность в данной интерпретации выходит за рамки простого информирования и представляет собой комплексное единство познавательного, практического и аксиологического аспектов. Н. В. Гарашкина, А. А. Дружинина [16] подчеркивают важность интеграции финансовой грамотности в систему общего образования через метапредметные связи.

Российские педагоги-исследователи активно разрабатывают методические основы формирования финансовой грамотности в образовательном процессе. Е. С. Шерстюк [17] обосновывает необходимость изменения методики преподавания финансовой грамотности с учетом возрастных особенностей обучающихся. Исследователь отмечает, что более 85% российских школ уделяют внимание обучению фи-

нансовой грамотности, однако качество образовательного процесса требует совершенствования. С. В. Пятков, А. М. Ильговский, В. Ю. Далбаева [18] анализируют инновационные подходы к финансовому образованию, опирающиеся на идеи развивающего обучения и создания мотивирующей образовательной среды. Особое внимание авторы уделяют необходимости формирования у обучающихся установки на обучение через ошибку и обеспечение свободы выбора в процессе развития финансовой грамотности.

Исследования Forbes Education [19] демонстрируют эффективность олимпиадного движения в области финансовой грамотности. После участия в олимпиаде по финансовой грамотности и предпринимательству 57% младших школьников стали откладывать деньги, 54% – более разумно их тратить, что свидетельствует о практической значимости соревновательных форм обучения. Особое внимание российские исследователи уделяют изучению финансового поведения подростков и молодежи. НАФИ [20] проводит системные исследования финансовой грамотности молодых людей в возрасте от 14 до 24 лет. Результаты показывают, что представители поколений «альфа» и «зумеры» демонстрируют в целом грамотное финансовое поведение: 66% задумываются о своем финансовом положении в будущем, 89% считают важным иметь финансовую подушку безопасности.

Однако исследования НАФИ [21] выявляют противоречивость финансового поведения молодежи: при общей финансовой ответственности 42% готовы тратить на брендовые товары, а 23% могут взять кредит на покупку любимой вещи. Эти данные актуализируют необходимость развития критического мышления в области финансов у молодого поколения. Минфин России [22] активно развивает концептуальные основы государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утвержденная Правительством РФ [23], определяет комплексный подход к решению задач финансового образования на всех уровнях образовательной системы.

Международный опыт исследования финансовой грамотности демонстрирует многообразие подходов к изучению данного феномена и разработке образовательных стратегий. Организация экономического сотрудничества и развития OECD [24] проводит масштабные международные исследования финансовой грамотности с участием 39 стран и экономик, что обеспечивает сопоставимость данных и выявление глобальных тенденций. Международная сеть финансового образования OECD/INFE [25] разработала комплексный инструментарий для измерения цифровой финансовой грамотности, что отражает современные вызовы цифровизации финансовых услуг.

Фундаментальные исследования OECD [26] подчеркивают важность оснащения людей финансовыми знаниями и навыками для принятия обоснованных решений в условиях возрастающей сложности финансового ландшафта. Результаты этого международного исследования показывают, что во многих развитых странах значительная часть населения не обладает базовыми финансовыми знаниями, что актуализирует необходимость совершенствования образовательных программ. Исследования С. Шафии, Л. Чжан и К. М. Расмуссен [27] демонстрируют, что люди с низким уровнем финансовой грамотности чаще принимают неэффективные финансовые решения, накапливают чрезмерные долги и испытывают экономические трудности, что подтверждает социально-экономическую значимость финансового образования.

Базовое исследование OECD/INFE 2020 [28] охватило 26 стран и экономик трех континентов, включая 12 стран – членов OECD, и использовало обновленный инструментарий 2018 года для сбора кросс-сопоставимых данных. Методологические разработки OECD/INFE [29] представляют инструментарий для измерения финансовой грамотности и финансовой инклюзии, который стал международным стандартом для проведения национальных исследований. Комплексное исследование OECD/INFE [30] с участием 51 650 взрослых в возрасте от 18 до 79 лет из 30 стран и экономик обеспечило формирование глобальной базы данных о состоянии финансовой грамотности населения.

Международная сеть финансового образования OECD/INFE [31] поддерживает политиков и государственные органы в разработке и реализации национальных стратегий финансового образования, предлагая инновационные методы повышения финансовой грамотности населения партнерских стран. Совет по финансовой стабильности FSB [32] отмечает, что, несмотря на растущую сложность финансового ландшафта, многие люди, особенно представители уязвимых групп, не обладают базовыми финансовыми знаниями и плохо подготовлены к принятию разумных финансовых решений.

Американский опыт исследования финансовой грамотности характеризуется развитой институциональной структурой и комплексным подходом к проблеме. Комиссия по финансовой грамотности и образованию министерства финансов США [33] устанавливает стратегические направления политики, образования, практики, исследований и координации, чтобы все американцы принимали обоснованные финансовые решения. Национальный совет преподавателей финансов NFEC [34] публикует актуальную статистику финансовой грамотности, демонстрируя систематический подход к мониторингу состояния финансового образования в стране.

Европейские исследования финансовой грамотности отличаются интегрированным подходом на уровне Европейского союза. Исследование Еврокомиссии Eurobarometer [35] осуществляет мониторинг уровня финансовой грамотности в ЕС, обеспечивая основу для выработки общеевропейской политики. Данные 2024 года Foundation for Credit Counseling [36] показывают, что 47% взрослых американцев оценивают свои знания в области личных финансов на «С» или хуже, что представляет увеличение примерно на 12% по сравнению с предыдущими результатами аналогичного исследования.

Европейская комиссия [37] отмечает, что, согласно недавнему исследованию Eurobarometer, около одной пятой населения ЕС имеет низкий уровень финансовой грамотности, при этом определенные сегменты общества, включая молодых людей и лиц с низкими доходами, являются особенно уязвимыми. Кризис стоимости жизни и пандемия COVID-19 дополнительно актуализировали проблемы финансовой грамотности населения европейских стран.

Национальный фонд финансового образования США NEFE [38] в своем отчете 2024 года исследует процесс внедрения учебных программ финансового образования на уровне штатов, выявляя ключевые проблемы и барьеры. Большинство учителей сообщают о недостатке подготовки или отмечают, что чувствуют себя не подготовленными к преподаванию финансовой грамотности, при этом учителя начальных школ сообщают о больших потребностях в учебных материалах по сравнению с учителями других уровней образования.

Всемирный экономический форум WEF [39] представляет данные индекса 2024 года, показывающие, что финансовая грамотность в США остается на уровне около 50% в течение восьми лет подряд с падением на 2% за последние два года. Индекс исследует восемь функциональных областей финансов, включая заработок, сбережения, страхование и понимание рисков, что обеспечивает комплексный подход к оценке финансовых компетенций населения.

Исследования Г. Николини [40] подтверждают, что едва ли один из двух человек в среднем по ЕС является финансово грамотным, что указывает на необходимость усиления образовательных программ и политических инициатив в области финансового образования. Азиатский опыт исследования финансовой грамотности демонстрирует специфические особенности, связанные с культурными и экономическими характеристиками региона. Исследования в Юго-Восточной Азии [41] показывают значительные различия в уровнях финансовой грамотности: Сингапур демонстрирует индекс 59%, Малайзия – 36%, Индонезия – 32%, что отражает влияние экономического развития на финансовые компетенции населения. Примечательно, что даже развитая Япония показывает индекс финансовой грамотности лишь 43%, что свидетельствует о том, что экономическое развитие страны не всегда коррелирует с высоким уровнем финансовых знаний населения.

Анализ современного состояния исследований в области финансовой грамотности выявляет ряд методологических ограничений и концептуальных пробелов, которые требуют критического осмысления и поиска новых исследовательских подходов. Несмотря на активное развитие данного направления в последние годы, остаются дискуссионными вопросы определения самого понятия финансовой грамотности, методов ее измерения и педагогических технологий формирования.

Одним из ключевых методологических ограничений современных исследований является отсутствие единых подходов к определению структуры и содержания финансовой грамотности. Отечественные и зарубежные исследователи используют различные компонентные модели, что затрудняет сопоставление результатов и выработку общих теоретических позиций. Так, российские исследователи выделяют три компонента финансовой грамотности (знания, навыки и установки), в то время как международные стандарты OECD включают дополнительные элементы, связанные с поведенческими аспектами и долгосрочным финансовым планированием. Эта концептуальная неопределенность создает проблемы не только для научного сообщества, но и для практиков образования, которые вынуждены работать в условиях отсутствия четких теоретических ориентиров.

Существенным ограничением современных подходов является преимущественно количественный характер большинства исследований, которые фокусируются на измерении уровня финансовых знаний через тестирование, но недостаточно учитывают качественные аспекты формирования финансовых компетенций. Подобный подход не позволяет глубоко понять процессы формирования финансового мышления, мотивационные механизмы и социокультурные факторы, влияющие на финансовое поведение различных групп населения. Особенно остро эта проблема проявляется при изучении финансовой грамотности детей и подростков, где количественные методы оценки не способны адекватно отразить возрастные особенности познавательных процессов и специфику формирования ценностных ориентаций.

Критического анализа требуют и существующие педагогические подходы к формированию финансовой грамотности. Большинство образовательных программ строится по принципу трансляции готовых знаний о финансовых продуктах и услугах, что не соответствует современным требованиям компетентностного подхода в образовании. Такая модель обучения не формирует критического мышления, не развивает способность к анализу сложных финансовых ситуаций и принятию самостоятельных решений в условиях неопределенности. Преобладание информационно-

просветительского подхода над деятельностью приводит к формальному усвоению знаний без их практического применения.

Серьезным пробелом в современных исследованиях является недостаточное внимание к психологическим аспектам финансового поведения. Поведенческая экономика убедительно демонстрирует, что финансовые решения людей далеко не всегда рациональны и основаны на когнитивных искажениях, эмоциональных факторах и социальных влияниях. Однако педагогические подходы к формированию финансовой грамотности редко учитывают эти особенности человеческой психологии, продолжая ориентироваться на модель «экономического человека», принимающего исключительно рациональные решения.

Анализ международного опыта показывает значительную вариативность в подходах к финансовому образованию, что отражает культурные и институциональные различия между странами. Однако эта вариативность часто не учитывается при разработке национальных стратегий финансового образования, что приводит к механическому заимствованию зарубежных моделей без адаптации к специфическим условиям. Особенно это касается стран с переходной экономикой, где финансовое поведение населения формируется под влиянием исторических особенностей экономического развития и культурных традиций.

Существенным ограничением современных исследований является также недостаточное внимание к долгосрочным эффектам финансового образования. Большинство исследований фокусируются на краткосрочных результатах обучения, оцениваемых непосредственно после завершения образовательных программ. Исследования Банка России показывают необходимость лонгитюдных исследований для оценки устойчивости сформированных финансовых компетенций и их влияния на реальное финансовое поведение в различных жизненных ситуациях.

Методологическая проблема современных исследований заключается также в преобладании индивидуалистических подходов, которые рассматривают финансовую грамотность как личностную характеристику, недостаточно учитывая социальный контекст формирования финансовых компетенций. Финансовое поведение людей формируется в семье, образовательных учреждениях, трудовых коллективах и других социальных группах, однако эти факторы редко становятся предметом системного исследования.

Критического анализа требуют и существующие подходы к оценке эффективности финансового образования. Традиционные методы оценки, основанные на тестировании знаний, не позволяют адекватно оценить сформированность компетенций, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений в реальных жизненных ситуациях. НИУ ВШЭ подчеркивает необходимость разработки новых инструментов оценки, основанных на анализе практической деятельности и способности применять знания в нестандартных ситуациях.

Выявленные ограничения и пробелы актуализируют необходимость разработки новых теоретико-методологических подходов к исследованию финансовой грамотности, которые бы интегрировали достижения педагогики, психологии, экономики и социологии, обеспечивали бы комплексное понимание процессов формирования финансовых компетенций и создавали основу для разработки эффективных образовательных технологий.

Методологическая база исследования / Methodological base of the research

Методологическую основу данного теоретического исследования составляет комплекс взаимосвязанных философских, общенаучных и частнонаучных подходов, обеспечивающих системное изучение процессов формирования финансовой грамотности в современном образовательном контексте. Философско-методологическим основанием исследования выступает системный подход, позволяющий рассматривать финансовую грамотность как целостное явление, включающее взаимосвязанные компоненты: когнитивный, деятельностный и мотивационно-ценностный. Системный подход обеспечивает понимание финансовой грамотности не как суммы отдельных знаний и умений, а как интегральной характеристики личности, формирующейся в процессе целенаправленного педагогического воздействия.

Деятельностный подход, разработанный в трудах отечественных психологов и педагогов, составляет теоретическую основу для понимания механизмов формирования финансовых компетенций через активную познавательную и практическую деятельность обучающихся. В контексте финансового образования деятельностный подход предполагает организацию образовательного процесса через моделирование реальных финансовых ситуаций, решение практических задач и выполнение проектных работ, что обеспечивает переход от простого усвоения информации к формированию способности применять знания в различных жизненных контекстах.

Компетентностный подход в образовании, получивший широкое развитие в современной педагогической науке, определяет ориентацию образовательного процесса на формирование у обучающихся способности мобилизовать усвоенные знания, умения, навыки и способы деятельности для решения практических задач.

Теоретической основой исследования выступают современные концепции развивающего обучения, в основе которых лежит понимание образования как процесса развития познавательных способностей и личностных качеств обучающихся. Теория проблемного обучения обосновывает необходимость создания проблемных ситуаций в процессе финансового образования, стимулирующих активную мыслительную деятельность и формирующих навыки самостоятельного поиска решений. Контекстное обучение предполагает моделирование в образовательном процессе предметного и социального содержания будущей практической деятельности обучающихся.

Методы теоретического исследования включают анализ и синтез научной литературы, сравнительно-сопоставительный анализ отечественного и зарубежного опыта, систематизацию и классификацию теоретических подходов и педагогических концепций. Моделирование как общенаучный метод используется для создания теоретической модели формирования финансовой грамотности в образовательном процессе.

Результаты исследования / Research results

Проведенный анализ отечественной и зарубежной литературы позволил разработать интегрированную теоретическую модель предпринимательских компетенций, основанную на системном понимании предпринимательской деятельности как многоаспектного явления. Предлагаемая модель включает четыре основных блока компетенций: когнитивный, функциональный, личностный и социальный, каждый из которых характеризуется специфическим содержанием и функциями в структуре предпринимательской деятельности.

Финансовая грамотность как научная категория представляет собой многомерное явление, требующее комплексного теоретического осмысления в контексте современных образовательных парадигм. В педагогической науке финансовая грамотность понимается как интегральная характеристика личности, включающая совокупность знаний, умений, навыков, компетенций и ценностных ориентаций, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений в различных жизненных ситуациях. Данное определение подчеркивает не только когнитивный аспект финансовой грамотности, связанный с освоением предметных знаний о финансовых продуктах и услугах, но и деятельностный компонент, предполагающий способность применять эти знания на практике.

Структурный анализ финансовой грамотности позволяет выделить несколько взаимосвязанных компонентов, каждый из которых имеет специфическое содержание и особенности формирования. Когнитивный компонент включает систему знаний о принципах функционирования финансовой системы, особенностях различных финансовых инструментов, механизмах ценообразования на финансовых рынках, правовых аспектах финансовой деятельности. Этот компонент формирует понятийный аппарат, необходимый для ориентации в современном финансовом пространстве и понимания экономических процессов на различных уровнях.

Деятельностный компонент финансовой грамотности представлен совокупностью практических умений и навыков, необходимых для эффективного управления личными и семейными финансами. К числу ключевых умений относятся способности планировать бюджет, анализировать финансовые предложения, сравнивать условия различных финансовых продуктов, рассчитывать эффективность инвестиций, оценивать финансовые риски. Особую важность приобретают навыки работы с цифровыми финансовыми сервисами, что обусловлено активной цифровизацией финансовой сферы и изменением способов взаимодействия потребителей с финансовыми организациями.

Мотивационно-ценностный компонент финансовой грамотности определяет отношение личности к финансовой деятельности, формирует систему ценностных ориентаций и установок, влияющих на финансовое поведение. Этот компонент включает понимание важности финансового планирования, ответственное отношение к финансовым обязательствам, готовность к разумному потреблению и сбережению, осознание необходимости финансовой безопасности. Ценностные ориентации в области финансов формируются под влиянием семейных традиций, социокультурной среды, образовательных воздействий и личного опыта.

Важным аспектом концептуального понимания финансовой грамотности является ее рассмотрение в контексте уровневой дифференциации. Базовый уровень финансовой грамотности предполагает владение элементарными финансовыми знаниями и навыками, необходимыми для решения повседневных финансовых задач. Продвинутый уровень характеризуется способностью анализировать сложные финансовые ситуации, принимать стратегические финансовые решения, использовать разнообразные финансовые инструменты для достижения жизненных целей. Экспертный уровень предполагает глубокое понимание механизмов функционирования финансовых рынков, способность к профессиональной деятельности в финансовой сфере.

Финансовая грамотность как компонент общей культуры личности тесно связана с другими видами грамотности и компетенций. Математическая грамотность обеспечивает основу для выполнения финансовых расчетов, анализа количественной

информации, понимания статистических данных. Цифровая грамотность становится необходимым условием для использования современных финансовых технологий, электронных платежных систем, мобильного банкинга. Правовая грамотность позволяет ориентироваться в системе финансового законодательства, защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Динамический характер финансовой грамотности проявляется в ее способности развиваться и совершенствоваться на протяжении всей жизни человека под влиянием изменяющихся экономических условий, появления новых финансовых продуктов и технологий, накопления личного опыта. Это обуславливает необходимость непрерывного финансового образования и самообразования, адаптации к новым вызовам финансовой среды.

Современная педагогическая наука располагает широким спектром теоретических подходов к формированию финансовой грамотности, каждый из которых акцентирует внимание на различных аспектах образовательного процесса и предполагает специфические способы организации учебно-познавательной деятельности обучающихся. Системный анализ этих подходов позволяет выделить четыре основных направления, которые в совокупности обеспечивают комплексное решение задач финансового образования.

Когнитивный подход в формировании финансовой грамотности базируется на приоритете формирования системы знаний о финансовых явлениях и процессах. В рамках данного подхода основное внимание уделяется освоению понятийного аппарата финансовой сферы, изучению механизмов функционирования финансовых рынков, овладению методами финансовых расчетов и анализа. Когнитивный подход предполагает последовательное усложнение изучаемого материала, переход от простых финансовых операций к сложным инвестиционным стратегиям. Важной особенностью данного подхода является развитие аналитического мышления обучающихся, формирование способности к критическому анализу финансовой информации, обнаружению причинно-следственных связей между экономическими явлениями.

Деятельностный подход ориентирован на формирование практических умений и навыков управления финансами через активное включение обучающихся в различные виды финансовой деятельности. Данный подход предполагает моделирование реальных финансовых ситуаций, решение практических задач, выполнение проектных работ, связанных с планированием бюджета, выбором финансовых продуктов, разработкой инвестиционных стратегий. Деятельностный подход обеспечивает переход от теоретических знаний к практическим умениям, формирует опыт принятия финансовых решений в условиях неопределенности и риска.

Личностно ориентированный подход в финансовом образовании учитывает индивидуальные особенности обучающихся, их жизненный опыт, интересы и потребности. Этот подход предполагает дифференциацию содержания и методов обучения в зависимости от возрастных, психологических и социокультурных характеристик учащихся. Личностно ориентированный подход способствует формированию личностного отношения к финансовым вопросам, развитию финансовой ответственности, осознанного подхода к планированию финансового будущего.

Социокультурный подход рассматривает финансовую грамотность как элемент общественной культуры, формирующийся под влиянием социальных, культурных и исторических факторов. Данный подход учитывает культурные особенности финансового поведения различных социальных групп, национальные традиции отношения

к деньгам и сбережениям, влияние семейного воспитания на формирование финансовых установок. Социокультурный подход предполагает формирование социально ответственного отношения к финансам, понимание влияния индивидуальных финансовых решений на благосостояние общества. Сравнительная характеристика теоретических подходов к формированию финансовой грамотности приведена в табл. 1.

Таблица 1

**Сравнительная характеристика теоретических подходов
к формированию финансовой грамотности**

<i>Подход</i>	<i>Основной акцент</i>	<i>Ведущие методы</i>	<i>Ожидаемые результаты</i>
Когнитивный	Формирование знаний и понятий	Лекции, объяснение, анализ информации	Понимание финансовых механизмов, аналитическое мышление
Деятельностный	Практические умения и навыки	Моделирование, проектная деятельность, решение задач	Опыт принятия решений, практические навыки
Личностно ориентированный	Индивидуальные особенности	Дифференцированное обучение, персонализация	Личностная мотивация, ответственность
Социокультурный	Культурный контекст	Изучение традиций, групповая работа, дискуссии	Социальная ответственность, критическое мышление

Интеграция различных теоретических подходов в образовательной практике обеспечивает формирование финансовой грамотности как целостного личностного качества. Когнитивный подход создает необходимую знаниевую базу, деятельностный обеспечивает практическую направленность обучения, личностно ориентированный учитывает индивидуальные потребности, а социокультурный формирует ответственное отношение к финансовым решениям. Эффективность финансового образования достигается при сбалансированном использовании всех подходов с учетом специфики образовательной ситуации, характеристик обучающихся и целей образовательной программы.

Эффективность формирования финансовой грамотности в образовательном процессе во многом определяется соблюдением специфических педагогических принципов, которые отражают закономерности обучения и воспитания в области финансов и обеспечивают оптимальную организацию образовательной деятельности. Система принципов финансового образования включает как специфические принципы, обусловленные особенностями предметной области, так и адаптированные к финансовому контексту общедидактические принципы.

Принцип практикоориентированности является основополагающим в финансовом образовании и предполагает тесную связь изучаемого материала с реальными жизненными ситуациями и практическими потребностями обучающихся. Данный принцип требует организации образовательного процесса таким образом, чтобы каждый элемент содержания имел практическое применение и способствовал решению конкретных финансовых задач. Практикоориентированность проявляется в использовании реальных примеров из финансовой практики, анализе актуальных экономических событий, решении задач, основанных на жизненном опыте учащихся.

Принцип актуальности финансовой информации обусловлен динамичным характером финансовой сферы и постоянным появлением новых финансовых продук-

тов, технологий и регуляторных требований. Этот принцип предполагает регулярное обновление содержания образования, включение в учебные материалы современных данных о состоянии финансовых рынков, новых законодательных инициативах, инновационных финансовых сервисах. Актуальность обеспечивается через использование современных информационных источников, привлечение экспертов-практиков, анализ текущих финансовых трендов.

Принцип связи с жизненным опытом обучающихся учитывает возрастные особенности и социальный контекст, в котором формируются финансовые представления учащихся. Данный принцип предполагает опору на имеющийся у обучающихся опыт взаимодействия с деньгами, семейные финансовые практики, наблюдения за экономическими процессами в обществе. Реализация этого принципа способствует более глубокому пониманию изучаемого материала и формированию личностного отношения к финансовым вопросам.

Принцип формирования критического отношения к финансовой рекламе направлен на развитие способности обучающихся анализировать и оценивать информацию о финансовых продуктах и услугах, распознавать манипулятивные приемы в рекламе, принимать обоснованные решения на основе объективного анализа. Этот принцип особенно важен в условиях агрессивного маркетинга финансовых услуг и требует формирования навыков медиаграмотности в финансовой сфере.

Общедидактические принципы в контексте финансового образования приобретают специфическое содержание и особенности реализации. Принцип научности предполагает соответствие содержания финансового образования современному уровню развития экономической науки и финансовой практики, использование научно обоснованных методов анализа финансовой информации. Принцип доступности требует адаптации сложных финансовых концепций к возрастным и познавательным возможностям обучающихся без упрощения и искажения сущности изучаемых явлений. В табл. 2 представлена система педагогических принципов финансового образования.

Таблица 2

Система педагогических принципов финансового образования

Группа принципов	Принцип	Содержание	Методы реализации
Специфические	Практикоориентированности	Связь с реальными финансовыми задачами	Кейс-методы, моделирование ситуаций
	Актуальности информации	Современность финансовых данных	Использование актуальных источников, экспертное мнение
	Связи с жизненным опытом	Опора на личный опыт учащихся	Анализ семейного бюджета, обсуждение покупок
	Критического анализа рекламы	Развитие медиаграмотности	Анализ рекламных материалов, дискуссии
Общедидактические	Научности и доступности	Научная обоснованность и понятность	Адаптация научных концепций к возрасту
	Систематичности	Логическая последовательность	Поэтапное усложнение материала
	Связи теории с практикой	Единство знаний и умений	Практические работы, проекты
	Сознательности и активности	Осмысленное участие в обучении	Интерактивные методы, самостоятельная работа

Принцип систематичности и последовательности в финансовом образовании предполагает логическое построение учебного материала от простых финансовых операций к сложным инвестиционным решениям, от личных финансов к пониманию функционирования финансовой системы в целом. Принцип связи теории с практикой обеспечивает единство теоретических знаний и практических умений, формирование способности применять изученные концепции для решения реальных финансовых задач. Принцип сознательности и активности предполагает осмысленное участие обучающихся в образовательном процессе, развитие внутренней мотивации к изучению финансовых вопросов, формирование ответственного отношения к принятию финансовых решений.

Современное финансовое образование характеризуется разнообразием методов и технологий обучения, которые обеспечивают эффективное формирование финансовых компетенций у различных категорий обучающихся. Выбор конкретных методов и технологий определяется целями образовательной программы, возрастными особенностями учащихся, содержанием изучаемого материала и имеющимися техническими возможностями образовательной организации.

Традиционные методы финансового образования включают проверенные временем подходы к организации учебно-познавательной деятельности. Лекционно-семинарские занятия обеспечивают систематическое изложение теоретических основ финансовой грамотности, формирование понятийного аппарата и базовых представлений о функционировании финансовой системы. Лекционный метод позволяет компактно представить большой объем информации, показать логические связи между различными финансовыми явлениями, сформировать целостное представление о предметной области. Семинарские занятия способствуют углублению понимания изученного материала, развитию навыков анализа и критического мышления.

Решение финансовых задач и анализ кейсов представляет собой эффективный метод формирования практических навыков принятия финансовых решений. Задачный подход позволяет отработать алгоритмы финансовых расчетов, освоить методы анализа эффективности различных финансовых операций, сформировать навыки количественной оценки финансовых рисков. Кейс-метод обеспечивает погружение обучающихся в реальные или приближенные к реальности финансовые ситуации, требующие комплексного анализа и принятия обоснованных решений.

Деловые и ролевые игры создают условия для моделирования различных аспектов финансовой деятельности и формирования опыта взаимодействия с финансовыми институтами. В процессе игровой деятельности участники принимают на себя роли различных субъектов финансового рынка, что способствует пониманию интересов и мотивов всех участников финансовых отношений.

Инновационные технологии финансового образования активно используют возможности современных информационно-коммуникационных технологий. Цифровые образовательные ресурсы обеспечивают доступ к актуальной финансовой информации, интерактивным учебным материалам, онлайн-калькуляторам и аналитическим инструментам. Эти ресурсы позволяют индивидуализировать образовательный процесс, предоставляя каждому обучающемуся возможность изучать материал в удобном темпе и получать персонализированную обратную связь.

Геймификация в финансовом образовании представляет собой применение игровых элементов и механик в неигровом контексте обучения. Использование системы баллов, рейтингов, достижений и соревнований повышает мотивацию обучающихся,

делает процесс освоения финансовых знаний более увлекательным и эмоционально насыщенным.

Виртуальные финансовые симуляторы предоставляют возможность практиковаться в принятии финансовых решений без реальных финансовых рисков. Симуляторы позволяют моделировать долгосрочные финансовые процессы, изучать влияние различных факторов на финансовые результаты, экспериментировать с различными стратегиями управления капиталом. Классификация методов и технологий финансового образования представлена в табл. 3.

Таблица 3

Классификация методов и технологий финансового образования

Категория	Метод/технология	Основные характеристики	Образовательные эффекты
Традиционные	Лекционно-семинарские занятия	Систематическое изложение, дискуссии	Формирование понятийного аппарата
	Решение задач и кейсов	Практические расчеты, анализ ситуаций	Развитие аналитических навыков
	Деловые и ролевые игры	Моделирование взаимодействий	Понимание интересов участников рынка
Инновационные	Цифровые ресурсы	Интерактивность, персонализация	Индивидуализация обучения
	Геймификация	Игровые элементы, соревновательность	Повышение мотивации
	Виртуальные симуляторы	Безрисковые эксперименты	Практический опыт без рисков
Интерактивные	Финансовые квесты	Поисковая деятельность, решение загадок	Активное участие, исследовательские навыки
	Дебаты по финансовым вопросам	Аргументация позиций, критический анализ	Развитие коммуникативных компетенций
	Групповые проекты	Коллективная работа, презентация результатов	Навыки сотрудничества и публичных выступлений

Интерактивные методы финансового образования обеспечивают активное вовлечение всех участников образовательного процесса. Финансовые квесты и викторины превращают процесс обучения в увлекательную поисковую деятельность, стимулируют самостоятельное изучение финансовых вопросов. Дебаты по финансовым вопросам развивают навыки аргументации, критического анализа различных точек зрения, формируют способность отстаивать собственную позицию. Групповые проекты и исследования способствуют развитию навыков сотрудничества, планирования деятельности, презентации результатов работы.

Эффективность финансового образования достигается при комплексном использовании различных методов и технологий с учетом специфики образовательных задач, характеристик обучающихся и имеющихся ресурсов. Сочетание традиционных, инновационных и интерактивных методов обеспечивает формирование всех компонентов финансовой грамотности и создает условия для успешной социализации молодежи в современном финансовом пространстве.

Теоретическое обоснование процесса формирования финансовой грамотности требует разработки целостной модели, которая отражает структуру, содержание и динамику образовательного процесса в данной области. Предлагаемая модель представляет собой системное описание взаимосвязанных компонентов, обеспечивающих

последовательное и эффективное развитие финансовых компетенций обучающихся на различных уровнях образования. Данная модель базируется на интеграции современных педагогических подходов и учитывает специфические особенности финансовой предметной области.

Целевой компонент модели определяет стратегические и тактические цели процесса формирования финансовой грамотности. Стратегическая цель заключается в формировании финансово грамотной личности, способной принимать обоснованные финансовые решения, эффективно управлять личными и семейными финансами, адаптироваться к изменяющимся условиям финансовой среды. Тактические цели включают формирование системы финансовых знаний, развитие практических умений и навыков финансовой деятельности, воспитание ответственного отношения к финансовым решениям, формирование критического мышления в области финансов. Целевой компонент также предполагает дифференциацию образовательных целей в зависимости от возрастных особенностей обучающихся и уровня их предшествующей подготовки.

Содержательный компонент модели определяет структуру и объем знаний, умений и компетенций, которые должны быть сформированы в процессе финансового образования. Содержание финансового образования структурировано по нескольким взаимосвязанным блокам. Базовый блок включает фундаментальные понятия и принципы функционирования финансовой системы, основы денежного обращения, элементарные финансовые расчеты. Блок личных финансов охватывает вопросы планирования семейного бюджета, управления доходами и расходами, основы потребительского кредитования, принципы формирования сбережений. Инвестиционный блок включает основы инвестиционной деятельности, характеристику различных инвестиционных инструментов, методы оценки инвестиционных рисков. Блок финансовой безопасности посвящен вопросам защиты от финансового мошенничества, обеспечения информационной безопасности при использовании финансовых услуг, правам потребителей финансовых услуг.

Технологический компонент модели представляет собой совокупность методов, приемов, средств и форм организации образовательного процесса, обеспечивающих достижение поставленных целей. Данный компонент предполагает использование разнообразных педагогических технологий в зависимости от специфики изучаемого материала и характеристик обучающихся. Технология проблемного обучения применяется для формирования навыков анализа сложных финансовых ситуаций и поиска оптимальных решений. Проектная технология обеспечивает интеграцию теоретических знаний и практических умений через выполнение комплексных заданий. Игровые технологии способствуют повышению мотивации и созданию эмоционально положительного фона обучения. Информационно-коммуникационные технологии расширяют возможности доступа к актуальной финансовой информации и обеспечивают интерактивность образовательного процесса.

Оценочно-результативный компонент модели включает систему критериев, показателей и методов оценки эффективности формирования финансовой грамотности. Критерии оценки соответствуют структурным компонентам финансовой грамотности и включают когнитивный, деятельностный и мотивационно-ценностный аспекты. Когнитивный критерий оценивается через полноту, глубину и системность финансовых знаний. Деятельностный критерий характеризуется сформированностью практических умений и навыков финансовой деятельности. Мотивационно-

ценностный критерий отражает отношение к финансовым вопросам, готовность к ответственному финансовому поведению, мотивацию к дальнейшему изучению финансовых вопросов. В рамках разработанной модели формирования финансовой грамотности выделены ключевые структурные компоненты, отражающие как теоретическую, так и практическую направленность образовательного процесса. Структурные компоненты модели формирования финансовой грамотности представлены в табл. 4.

Таблица 4

Структурные компоненты модели формирования финансовой грамотности

<i>Компонент</i>	<i>Содержание</i>	<i>Функции</i>	<i>Методы реализации</i>
Целевой	Стратегические и тактические цели образования	Целеполагание, ориентация процесса	Анализ потребностей, планирование результатов
Содержательный	Система знаний, умений, компетенций	Определение объема и структуры материала	Отбор содержания, структурирование
Технологический	Методы, средства, формы организации	Обеспечение процессуальной стороны	Выбор технологий, организация деятельности
Оценочно-результативный	Критерии, показатели, методы оценки	Контроль и коррекция процесса	Диагностика, мониторинг, анализ результатов

Процесс формирования финансовой грамотности в рамках предлагаемой модели осуществляется поэтапно. Мотивационно-ценностный этап направлен на формирование интереса к финансовым вопросам, осознание важности финансовой грамотности для успешной жизнедеятельности, развитие положительного отношения к изучению финансовых дисциплин. На данном этапе особое внимание уделяется созданию проблемных ситуаций, демонстрации практической значимости финансовых знаний, использованию эмоционально окрашенных примеров из реальной жизни.

Когнитивно-деятельностный этап предполагает систематическое освоение содержания финансового образования через активную познавательную и практическую деятельность обучающихся. На этом этапе происходит формирование системы финансовых понятий, освоение методов финансового анализа, развитие практических умений планирования и управления финансами. Особенностью данного этапа является тесная интеграция теоретического и практического компонентов обучения через решение реальных и модельных финансовых задач.

Рефлексивно-оценочный этап направлен на осмысление полученного образовательного опыта, оценку собственных достижений в области финансовой грамотности, планирование дальнейшего саморазвития. На данном этапе формируются навыки самооценки финансовых решений, рефлексии над собственным финансовым поведением, критического анализа финансовой информации.

Эффективная реализация модели требует соблюдения определенных педагогических условий. Организационно-педагогические условия включают создание соответствующей образовательной среды, обеспечение межпредметной интеграции, организацию сотрудничества с финансовыми институтами. Методические условия предполагают подготовку квалифицированных педагогических кадров, разработку качественных учебно-методических материалов, создание банка практических заданий и кейсов. Материально-технические условия включают обеспечение доступа к современным информационным ресурсам, создание специализированных учебных кабинетов, приобретение необходимого программного обеспечения.

Предлагаемая модель обеспечивает системный подход к формированию финансовой грамотности и может быть адаптирована к различным образовательным контекстам с учетом специфических особенностей образовательных организаций, характеристик обучающихся и имеющихся ресурсов. Реализация модели способствует формированию финансово грамотных граждан, способных успешно функционировать в современной экономической среде.

Заключение / Conclusion

Проведенное теоретическое исследование позволяет сделать ряд важных выводов относительно современного состояния и перспектив развития педагогических подходов к формированию финансовой грамотности в образовательном процессе. Анализ отечественного и зарубежного опыта свидетельствует о возрастающем внимании к проблеме финансового образования и активном поиске эффективных решений в данной области.

Авторская рефлексия по проблеме исследования подтверждает актуальность и значимость теоретического осмысления процессов формирования финансовой грамотности. Современные вызовы цифровой экономики, усложнение финансового ландшафта, появление новых финансовых продуктов и технологий требуют не только обновления содержания финансового образования, но и кардинального пересмотра педагогических подходов к его организации. Традиционные методы трансляции готовых знаний оказываются недостаточными для формирования способности к критическому анализу финансовой информации и принятию обоснованных решений в условиях неопределенности.

Общие результаты работы включают несколько значимых теоретических достижений. Во-первых, уточнено понятие финансовой грамотности в педагогическом контексте как интегральной характеристики личности, включающей когнитивный, деятельностный и мотивационно-ценностный компоненты. Во-вторых, систематизированы теоретические подходы к формированию финансовой грамотности с выделением когнитивного, деятельностного, личностно ориентированного и социокультурного направлений. В-третьих, обоснована система специфических принципов финансового образования, дополняющая общедидактические принципы. В-четвертых, разработана теоретическая модель формирования финансовой грамотности, интегрирующая целевой, содержательный, технологический и оценочно-результативный компоненты.

Научная новизна результатов заключается в комплексном междисциплинарном анализе проблемы формирования финансовой грамотности, интеграции достижений педагогики, психологии, экономики и социологии для создания целостного теоретического основания финансового образования. Впервые предложена система педагогических принципов, специфичных для области финансового образования, и разработана поэтапная модель формирования финансовых компетенций.

Практическая значимость исследования определяется возможностью использования полученных результатов для совершенствования образовательных программ на различных уровнях образования. Разработанные теоретические положения могут служить основой для подготовки педагогических кадров в области финансового образования, создания учебно-методических материалов, проектирования образовательных технологий. Предложенная модель формирования финансовой грамотности может быть адаптирована к специфическим условиям различных образовательных организаций.

Дальнейшие перспективы разработки тематики исследования связаны с несколькими направлениями. Теоретические исследования должны углубить понимание возрастных особенностей формирования финансовой грамотности, изучить влияние цифровизации на образовательные процессы, проанализировать междисциплинарные связи в финансовом образовании. Эмпирические исследования требуют разработки и апробации конкретных образовательных программ, проведения лонгитудных исследований эффективности финансового образования, сравнительного анализа различных методов обучения. Практико-ориентированные направления включают создание цифровых образовательных ресурсов, разработку системы подготовки педагогических кадров, формирование сети образовательных центров финансовой грамотности. Интеграция теоретических разработок с практическими решениями обеспечит дальнейшее развитие финансового образования и повышение его эффективности в современных условиях.

Ссылки на источники / References

1. Исследование уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Выпуск 5 / Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/
2. Индекс финансовой грамотности россиян – 2024 / Аналитический центр НАФИ. – 30 марта 2024. – URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/>
3. Измерение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Выпуск 3 / Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_3/
4. Цакаев А. Х., Рассуханов У. А. Финансовая грамотность и финансовая культура в контексте финансовой безопасности России // Экономическая безопасность. – 2024. – Т. 7, № 7. – С. 1817–1830. – URL: <https://1economic.ru/lib/121406>
5. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 года: распоряжение Правительства Рос. Федерации от 24 окт. 2023 г. № 2958-р. – URL: http://government.ru/dep_news/49904/
6. Методические материалы по финансовой грамотности для начальной школы / НИУ ВШЭ. – М.: НИУ ВШЭ, 2024. – URL: <https://fmc.hse.ru/primarySchool>
7. Курс для воспитателей ДОУ о формировании финансовой грамотности дошкольников / Аттестатика. – М.: Аттестатика, 2024. – URL: <https://attestatika.ru/kursy/kurs-dlya-vospitatelej-dou-o-formirovanii-finansovoj-gramotnosti-doshkolnikov/>
8. Плеханова Е. М., Рогач И. В., Лобанова О. Б., Безруких Ю. А. Финансовая грамотность младших школьников: дискуссии о понятии // Современные проблемы науки и образования. – 2020. – № 5. – URL: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=30146>
9. Формирование финансовой грамотности детей младшего школьного возраста как педагогическая проблема / Е. Ю. Никишенко // МААМ: образовательный портал. – 2023. – URL: <https://www.maam.ru/detskijad/formirovanie-finansovoi-gramotnosti-detei-mladshego-shkolnogo-vozrasta-kak-pedagogicheskaja-problema.html>
10. Ежегодный Всероссийский конкурс профессионального мастерства педагогов финансовой грамотности «Финансовая переменa» / НИУ ВШЭ. – URL: https://fmc.hse.ru/konkurs_fp
11. Финансовая грамотность россиян: результаты исследования 2024 года / Аналитический центр НАФИ. – 2024. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2024/>
12. Результаты второй волны исследования уровня финансовой грамотности россиян / Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – М.: НАФИ, 2020. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/>
13. Бойко С. В. Концептуальные основы развития финансовой грамотности населения: от государственных стратегий до региональных образовательных программ // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 3. – С. 161–168.
14. Методические рекомендации по обеспечению общеобразовательными организациями достижения результатов реализации основных образовательных программ по финансовой грамотности на уровне начального общего и основного общего образования / НИУ ВШЭ. – 2022. – URL: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/628299416.pdf>
15. Каширская Е. В., Хархурин А. В. Компетентностный подход к системе образования в рамках обучающей системы PISK // Психология. Журнал Высшей школы экономики. – 2022. – Т. 19, № 4. – С. 757–783.

16. Гарашкина Н. В., Дружинина А. А. Развитие у будущих педагогов компетенций в формировании финансовой грамотности школьников // Психолого-педагогический журнал Гаудеамус. – 2022. – Т. 21, № 4. – С. 105–112.
17. Шерстюк Е. С. Методика преподавания финансовой грамотности студентам неэкономических специальностей высшего профессионального образования с целью повышения финансовой культуры населения // Вестник Чувашского государственного педагогического университета им. И. Я. Яковлева. – 2025. – № 1(126). – С. 150–156.
18. Пятков С. В., Ильговский А. М., Далбаева В. Ю. Инновационные подходы к повышению знаний населения в сфере финансов // Журнал прикладных исследований. – 2024. – № 1. – С. 74–78.
19. Российские школьники финансово грамотны и заинтересованы в социальных проектах / Forbes Education // Forbes.ru. – 2025. – URL: <https://www.forbes.ru/education/535159-rossijskie-skol-niki-finansovo-gramotny-i-zainteresovany-v-social-nyh-proektah>
20. Насколько финансово грамотны российские подростки и молодежь до 24 лет // Аналитический центр НАФИ. – 2024. – URL: <https://nafi.ru/analytics/naskolko-finansovo-gramotny-rossijskie-podrostki-i-molodezh-do-24-let/>
21. Противоречивая финансовая грамотность россиян // Аналитический центр НАФИ. – 2024. – URL: <https://nafi.ru/en/analytics/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan/>
22. Финансовая грамотность // Министерство финансов Российской Федерации: официальный сайт. – URL: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/>
23. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: Распоряжение Правительства Рос. Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р // Официальный сайт Правительства Российской Федерации. – URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcl4PA.pdf>
24. OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy // OECD Business and Finance Policy Papers. – 2023. – No. 39. – Paris: OECD Publishing. – URL: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en.html
25. OECD/INFE survey instrument to measure digital financial literacy. – Paris: OECD Publishing, 2024. – URL: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-survey-instrument-to-measure-digital-financial-literacy_548de821-en.html
26. Sustainable finance and financial literacy in Cambodia and the Philippines // OECD Business and Finance Policy Papers. – Paris: OECD Publishing, 2025. – No. 92. – URL: https://www.oecd.org/en/publications/sustainable-finance-and-financial-literacy-in-cambodia-and-the-philippines_f1fa5fb2-en.html
27. Shafiee S., Zhang L. L., Rasmussen K. M. Improving Financial Literacy and Supporting Financial Decisions: Developing a Personalized Configurator // J Knowl Econ. – 2024. – 15. – P. 14256–14285. – URL: <https://doi.org/10.1007/s13132-023-01651-9>
28. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. – Paris: OECD Publishing, 2020. – URL: <https://doi.org/10.1787/145f5607-en>
29. OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. – Paris: OECD Publishing, 2022. – URL: <https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en>
30. G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. – Paris: OECD Publishing, 2017. – URL: <https://doi.org/10.1787/04fb6571-en>
31. International Network on Financial Education (INFE) // OECD: Organization for Economic Co-operation and Development. – URL: <https://www.oecd.org/en/networks/infe.html>
32. The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions: Market developments and financial stability implications / Financial Stability Board (FSB). – Basel, 2020. – 59 p. – URL: <https://www.fsb.org/2020/10/the-use-of-supervisory-and-regulatory-technology-by-authorities-and-regulated-institutions-market-developments-and-financial-stability-implications/>
33. U. S. National Strategy for Financial Literacy 2020 / U. S. Financial Literacy and Education Commission. – 2020. – 26 p. – URL: <https://home.treasury.gov/system/files/136/US-National-Strategy-Financial-Literacy-2020.pdf>
34. Financial Literacy Statistics // National Financial Educators Council. – 2023. – URL: <https://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-literacy-statistics/>
35. Commission takes action to boost financial literacy: Press Release IP/22/6162 / European Commission. – 2022. – 2 p. – URL: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/api/files/document/print/en/ip_22_6162/IP_22_6162_EN.pdf
36. NFCC Survey Reveals Unique Financial Challenges Faced by Military Families // National Foundation for Credit Counseling (NFCC). – 2024. – URL: https://www.nfcc.org/press_release/nfcc-survey-reveals-unique-financial-challenges-faced-by-military-families/
37. Financial literacy: Financial Education Strategy for the EU // European Commission. DG Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union. – 2024. – URL: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en
38. National Endowment for Financial Education (NEFE) // NEFE. – 2024. – URL: <https://www.nefe.org/>

39. World Economic Forum (2024). Financial literacy and retirement fluency: New insights for improving financial well-being: The 2024 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index. TIAA Institute; Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC). – URL: https://gflec.org/wp-content/uploads/2024/04/TIAA_GFLEC_Report_PFin_April2024_07.pdf
 40. Nicolini G. Financial Literacy in Europe: Assessment Methodologies and Evidence from European Countries (1st ed.). – Routledge, 2019. – URL: <https://doi.org/10.4324/9780429431968>
 41. Kodama W., P. Morgan D., Azhgaliyeva, Trinh L. Financial Literacy and Fintech Use in Family Business: Evidence from Developing Asia. ADBI Working Paper 1440. – Tokyo: Asian Development Bank Institute, 2024. – URL: <https://doi.org/10.56506/CSNV2940>
-
1. *Issledovanie urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossijskoj Federacii. Vypusk 5 [A Study of the Level of Financial Literacy in the Russian Federation. Issue 5] / Bank Rossii.* Available at: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (in Russian).
 2. *Indeks finansovoy gramotnosti rossiyan – 2024 [Financial Literacy Index of Russians – 2024] / Analiticheskij centr NAFL, 30 marta 2024.* Available at: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (in Russian).
 3. *Izmerenie urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossijskoj Federacii. Vypusk 3 [Measuring the Level of Financial Literacy of the Population of the Russian Federation. Issue 3] / Bank Rossii.* Available at: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_3/ (in Russian).
 4. Cakaev, A. H., & Rassuhanov, U. A. (2024). “Finansovaya gramotnost' i finansovaya kul'tura v kontekste finansovoy bezopasnosti Rossii” [Financial literacy and financial culture in the context of Russia's financial security], *Ekonomicheskaya bezopasnost'*, t. 7, № 7, pp. 1817–1830. Available at: <https://1economic.ru/lib/121406> (in Russian).
 5. *Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoy gramotnosti i formirovaniya finansovoy kul'tury v Rossijskoj Federacii do 2030 goda: rasporyazhenie Pravitel'stva Ros. Federacii ot 24 okt. 2023 g. № 2958-r [On approval of the Strategy for Improving Financial Literacy and Forming Financial Culture in the Russian Federation until 2030: Order of the Government of the Russian Federation dated October 24, 2023, No. 2958-p].* Available at: http://government.ru/dep_news/49904/ (in Russian).
 6. (2024). *Metodicheskie materialy po finansovoy gramotnosti dlya nachal'noj shkoly [Methodological materials on financial literacy for primary school]*, NIU VSHE, NIU VSHE, Moscow. Available at: <https://fmc.hse.ru/primarySchool> (in Russian).
 7. (2024). *Kurs dlya vospitatelej DOU o formirovanii finansovoy gramotnosti doskol'nikov [A course for preschool teachers on developing financial literacy in preschoolers]*, Attestatika, Attestatika, Moscow. Available at: <https://at-testatika.ru/kursy/kurs-dlya-vospitatelej-dou-o-formirovanii-finansovoy-gramotnosti-doshkolnikov/> (in Russian).
 8. Plekhanova, E. M., Rogach, I. V., Lobanova, O. B., & Bezrukih, Yu. A. (2020). “Finansovaya gramotnost' mladshih shkol'nikov: diskussii o ponyatii” [Financial Literacy of Primary School Students: Discussions on the Concept], *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*, № 5. Available at: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=30146> (in Russian).
 9. Nikishenko, E. Yu. (2023). “Formirovanie finansovoy gramotnosti detej mladshego shkol'nogo vozrasta kak pedagogicheskaya problema” [Development of financial literacy among primary school children as a pedagogical issue], *MAAM: obrazovatel'nyj portal*. Available at: <https://www.maam.ru/detskijasad/formirovanie-finansovoi-gramotnosti-detei-mladshego-shkol'nogo-vozrasta-kak-pedagogicheskaja-problema.html> (in Russian).
 10. *Ezhegodnyj Vserossijskij konkurs professional'nogo masterstva pedagogov finansovoy gramotnosti “Finansovaya peremena” [Annual All-Russian competition of professional skills for financial literacy teachers “Financial Change”]*, NIU VSHE. Available at: https://fmc.hse.ru/konkurs_fp (in Russian).
 11. (2024). *Finansovaya gramotnost' rossiyan: rezul'taty issledovaniya 2024 goda [Financial Literacy of Russians: Results of the 2024 Study]*, Analiticheskij centr NAFL. Available at: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2024/> (in Russian).
 12. (2020). *Rezul'taty vtoroj volny issledovaniya urovnya finansovoy gramotnosti rossiyan [The results of the second wave of research on the level of financial literacy of Russians]*, Nacional'noe agentstvo finansovyh issledovanij (NAFI), NAFI, Moscow. Available at: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (in Russian).
 13. Bojko, S. V. (2023). “Konceptual'nye osnovy razvitiya finansovoy gramotnosti naseleniya: ot gosudarstvennyh strategij do regional'nyh obrazovatel'nyh program” [Conceptual foundations for developing financial literacy among the population: from government strategies to regional educational programs], *Regional'naya i otraslevaya ekonomika*, № 3, pp. 161–168 (in Russian).
 14. (2022). *Metodicheskie rekomendacii po obespecheniyu obshcheobrazovatel'nyh organizacijami dostizheniya rezul'tatov realizacii osnovnyh obrazovatel'nyh programm po finansovoy gramotnosti na urovne nachal'nogo obshchego i osnovnogo obshchego obrazovaniya [Methodological recommendations for ensuring that general education organizations achieve the results of implementing basic educational programs on financial literacy at the*

- level of primary and basic general education], NIU VShE. Available at: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/628299416.pdf> (in Russian).
15. Kashirskaya, E. V., & Harhurin, A. V. (2022). "Kompetentnostnyj podhod k sisteme obrazovaniya v ramkah obuchayushchej sistemy PICK" [Competency-based approach to the education system within the PICK training system], *Psihologiya. Zhurnal Vysshej shkoly ekonomiki*, t. 19, № 4, pp. 757–783 (in Russian).
16. Garashkina, N. V., & Druzhinina, A. A. (2022). "Razvitie u budushchih pedagogov kompetencij v formirovanii finansovoj gramotnosti shkol'nikov" [Developing preservice teachers' competences in shaping financial literacy among schoolchildren], *Psihologo-pedagogicheskij zhurnal Gaudeamus*, t. 21, № 4, pp. 105–112 (in Russian).
17. Sherstyuk, E. S. (2025). "Metodika prepodavaniya finansovoj gramotnosti studentam neekonomicheskikh special'nostej vysshego professional'nogo obrazovaniya s cel'yu povysheniya finansovoj kul'tury naseleniya" [Methods of teaching financial literacy to students of non-economic specialties of higher studies with the aim of increasing the financial culture of the population], *Vestnik Chuvashskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta im. I. Ya. Yakovleva*, № 1(126), pp. 150–156 (in Russian).
18. Pyatkov, S. V., Il'govskij, A. M., & Dalbaeva, V. Yu. (2024). "Innovacionnye podhody k povysheniyu znanij naseleniya v sfere finansov" [Innovative approaches to improving public financial knowledge], *Zhurnal prikladnyh issledovanij*, № 1, pp. 74–78 (in Russian).
19. (2025). *Rossijskie shkol'niki finansovo gramotny i zainteresovany v social'nyh proektah* [Russian schoolchildren are financially literate and interested in social projects], Forbes Education, Forbes.ru. Available at: <https://www.forbes.ru/education/535159-rossijskie-skol-niki-finansovo-gramotny-i-zainteresovany-v-social-nyh-proektah> (in Russian).
20. (2024). "Naskol'ko finansovo gramotny rossijskie podrostki i molodezh' do 24 let" [How financially literate are Russian teenagers and young adults under 24?], *Analiticheskij centr NAFI*. Available at: <https://nafi.ru/analytics/naskolko-finansovo-gramotny-rossijskie-podrostki-i-molodezh-do-24-let/> (in Russian).
21. (2024). "Protivorechivaya finansovaya gramotnost' rossiyan" [Russians' Contradictory Financial Literacy], *Analiticheskij centr NAFI*. Available at: <https://nafi.ru/en/analytics/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan/> (in Russian).
22. "Finansovaya gramotnost'" [Financial literacy], *Ministerstvo finansov Rossijskoj Federacii: oficial'nyj sayt*. Available at: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/> (in Russian).
23. "Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gody: Rasporyazhenie Pravitel'stva Ros. Federacii ot 25 sentyabrya 2017 g. № 2039-r" [On approval of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023: Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 No. 2039-p], *Oficial'nyj sayt Pravitel'stva Rossijskoj Federacii*. Available at: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (in Russian).
24. OECD (2023). "OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy", *OECD Business and Finance Policy Papers*, No. 39, OECD Publishing, Paris. Available at: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en.html (in English).
25. OECD (2024). *OECD/INFE survey instrument to measure digital financial literacy*, OECD Publishing, Paris. Available at: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-survey-instrument-to-measure-digital-financial-literacy_548de821-en.html (in English).
26. OECD (2025). "Sustainable finance and financial literacy in Cambodia and the Philippines", *OECD Business and Finance Policy Papers*, No. 92, OECD Publishing, Paris. Available at: https://www.oecd.org/en/publications/sustainable-finance-and-financial-literacy-in-cambodia-and-the-philippines_f1fa5fb2-en.html (in English).
27. Shafiee, S., Zhang, L. L. & Rasmussen, K. M. (2024). "Improving Financial Literacy and Supporting Financial Decisions: Developing a Personalized Configurator", *J Knowl Econ* 15, pp. 14256–14285. Available at: <https://doi.org/10.1007/s13132-023-01651-9> (in English).
28. OECD (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*, OECD Publishing, Paris. Available at: <https://doi.org/10.1787/145f5607-en> (in English).
29. OECD (2022). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022*, OECD Publishing, Paris. Available at: <https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en> (in English).
30. OECD (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*, OECD Publishing, Paris. Available at: <https://doi.org/10.1787/04fb6571-en> (in English).
31. "International Network on Financial Education (INFE)", *OECD: Organization for Economic Cooperation and Development*. Available at: <https://www.oecd.org/en/networks/infe.html> (in English).
32. (2020). *The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions: Market developments and financial stability implications*, Financial Stability Board (FSB), Basel, 59 p. Available at: <https://www.fsb.org/2020/10/the-use-of-supervisory-and-regulatory-technology-by-authorities-and-regulated-institutions-market-developments-and-financial-stability-implications/> (in English).

33. (2020). "U. S. National Strategy for Financial Literacy 2020", U. S. Financial Literacy and Education Commission, 26 p. Available at: <https://home.treasury.gov/system/files/136/US-National-Strategy-Financial-Literacy-2020.pdf>
34. (2023). "Financial Literacy Statistics", *National Financial Educators Council*. Available at: <https://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-literacy-statistics/> (in English).
35. (2022). *Commission takes action to boost financial literacy: Press Release IP/22/6162*, European Commission, 2 p. Available at: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/api/files/document/print/en/ip_22_6162/IP_22_6162_EN.pdf (in English).
36. (2024). "NFCC Survey Reveals Unique Financial Challenges Faced by Military Families", *National Foundation for Credit Counseling (NFCC)*. Available at: https://www.nfcc.org/press_release/nfcc-survey-reveals-unique-financial-challenges-faced-by-military-families/ (in English).
37. (2024). "Financial literacy: Financial Education Strategy for the EU", *European Commission. DG Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union*. Available at: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en (in English).
38. (2024). "National Endowment for Financial Education (NEFE)", *NEFE*. Available at: <https://www.nefe.org/> (in English).
39. *World Economic Forum (2024). Financial literacy and retirement fluency: New insights for improving financial well-being: The 2024 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index*. TIAA Institute; Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC). Available at: https://gflec.org/wp-content/uploads/2024/04/TIAA_GFLEC_Report_PFin_April2024_07.pdf (in English).
40. Nicolini, G. (2019). *Financial Literacy in Europe: Assessment Methodologies and Evidence from European Countries* (1st ed.). Routledge. Available at: <https://doi.org/10.4324/9780429431968> (in English).
41. Kodama, W., Morgan, P., Azhgaliyeva, D., & Trinh, L. (2024). "Financial Literacy and Fintech Use in Family Business: Evidence from Developing Asia", *ADB Working Paper 1440*, Asian Development Bank Institute, Tokyo. Available at: <https://doi.org/10.56506/CSNV2940> (in English).

Вклад авторов

Е. И. Сячина – концептуализация исследования, систематизация зарубежного опыта финансового образования, подготовка раздела «Введение», анализ методологических ограничений современных исследований финансовой грамотности, участие в разработке методологической базы исследования.

Н. С. Тимакин – систематизация отечественной литературы по проблеме финансовой грамотности, анализ российского опыта и государственных инициатив, подготовка раздела «Обзор литературы», систематизация теоретических подходов к формированию финансовой грамотности, участие в обосновании педагогических принципов финансового образования.

А. А. Тошпулотов – разработка теоретической модели формирования финансовой грамотности, анализ методов и технологий финансового образования, подготовка разделов «Результаты исследования», «Методологическая база исследования», написание заключения и формулировка практических рекомендаций.

Contribution of the authors

E. I. Syachina – conceptualization of the study, systematization of foreign experience in financial education, preparation of the "Introduction" section, analysis of the methodological limitations of modern studies on financial literacy, and participation in the development of the study's methodological framework.

N. S. Timakin – systematization of domestic literature on the issue of financial literacy, analysis of Russian experience and government initiatives, preparation of the "Literature Review" section, systematization of theoretical approaches to the development of financial literacy, and participation in the justification of the pedagogical principles of financial education.

A. A. Toshpulotov – development of a theoretical model for the development of financial literacy, analysis of methods and technologies of financial education, preparation of the sections "Research Results" and "Methodological Framework of the Research," writing the conclusion, and formulating practical recommendations.