



УДК 336+378.14+316.77

Научная статья / **Research Full Article**DOI: [10.15293/2658-6762.2404.06](https://doi.org/10.15293/2658-6762.2404.06)Язык статьи: русский / **Article language: Russian**

## Оценка эффективности развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин

Н. Е. Хабибова<sup>1</sup>, Д. С. Василина<sup>1</sup>, Л. Н. Баянова<sup>1</sup><sup>1</sup> Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы, Уфа, Россия

**Проблема и цель.** В статье рассматривается проблема подготовки будущих преподавателей экономических дисциплин со сформированной финансовой культурой, позволяющей не только эффективно взаимодействовать с обществом в различных финансовых ситуациях, но и самоопределиваться в профессиональном плане (повысить интерес к получению профессиональных знаний, умений и навыков), иметь опыт самоорганизации. Цель исследования состоит в оценке эффективности процесса развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин (теоретическим и опытно-экспериментальным путем).

**Методология.** Исследование осуществлялось в рамках педагогического эксперимента. Оценка эффективности развития финансовой культуры выстраивалась на основе Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г., международных и всероссийских исследований по заказу Банка России, а также имеющегося в педагогике опыта подготовки будущих педагогов экономических дисциплин. Были проведены анализ и обобщение материалов, полученных в результате экспериментальной работы. Выборку составили 102 студента, обучающихся по направлению подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление». Валидность полученных результатов подтверждают Международные исследования PISA-2018 и аналитика Института фонда «Общественное мнение».

**Результаты.** Анализ научно-педагогической литературы позволил провести систематизацию понятия «финансовая культура», определить ее природу и место в обществе, что сделало возможным специфицировать финансовую культуру как важнейший фактор развития устойчивости страны.

**Финансирование проекта:** Исследование выполнено в рамках конкурса научно-исследовательских работ по приоритетным направлениям научной деятельности вузов-партнёров Мордовского государственного педагогического университета имени М. Е. Евсевьева и Башкирского государственного педагогического университета имени М. Акмуллы (приказ № 68/н от 15.03.2024 года «О победителях Конкурса научно-исследовательских работ по приоритетным направлениям научной деятельности вузов-партнёров») по теме «Развитие финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин средствами современных образовательных технологий».

**Библиографическая ссылка:** Хабибова Н. Е., Василина Д. С., Баянова Л. Н. Оценка эффективности развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин // Science for Education Today. – 2024. – Т. 14, № 4. – С. 117–141. DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2404.06>

✉ Автор для корреспонденции: Лейля Наилевна Баянова, [balei81@mail.ru](mailto:balei81@mail.ru)

© Н. Е. Хабибова, Д. С. Василина, Л. Н. Баянова, 2024

*В ходе экспериментальной работы была проведена оценка эффективности развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин. Исследование в рамках формирующего этапа эксперимента показало положительную динамику в развитии финансовой культуры студентов. Было выявлено, что для эффективного развития финансовой культуры студентов необходимо придерживаться определенных условий: уделять большое внимание финансовому модулю, проводить мероприятия в рамках студенческих объединений, использовать весь арсенал современных образовательных технологий, систематически проводить анализ динамики развития финансовой культуры студентов, опираться на официальные данные исследовательских центров России и других стран.*

**Заключение.** *Результаты исследования доказывают, что обоснованные и реализованные в педагогическом вузе педагогические условия обеспечивают эффективность развития финансовой грамотности будущих преподавателей экономических дисциплин. Развитие финансовой культуры можно считать важнейшим условием успешного профессионального становления студента.*

**Ключевые слова:** *финансовая культура; финансовая грамотность; финансовый модуль; профессиональные компетенции; современные образовательные технологии; обучение будущих преподавателей; финансовые знания; финансовое поведение; финансовые установки.*

### **Постановка проблемы**

Граждане нашей страны ежедневно сталкиваются с теми или иными финансовыми вызовами: планированием бюджета, инвестированием, управлением долгами, пенсионным обеспечением и др. Большинство из них имеют ограниченные знания и навыки в сфере финансов, поэтому зачастую принимают неразумные финансовые решения и имеют долгосрочные трудности. С одной стороны, основная проблема такой ситуации заключается в недоверии людей из-за отсутствия необходимого уровня финансовой грамотности и финансовой культуры. С другой стороны, проблема – в непросвещенности, связанной с различной степенью информированности в данной области. Так, один человек систематически повышает уровень финансовых знаний и компетенций, обращаясь к соответствующим специалистам и источникам информации, а второй проявляет к этому равнодушие. Также проблема связана с социальной средой, поскольку от окружения зависит формирование грамотной в финансовом плане личности. Проблему можно увидеть и в объективных

препятствиях, заключающихся в умении осуществлять поиск необходимой информации в ресурсах сети Интернет, доступ к которым в эпоху цифровых технологий, к сожалению, есть не у всех [18]. Поэтому большое значение имеет четко организованный процесс расширения финансового просвещения в обществе.

Цифровизация, развитие финансовых технологий, расширение услуг и сервисов определяют направления развития в области финансовой культуры. Перечислим наиболее доказательные.

1. Проблемное поле финансовой грамотности ежегодно расширяется и включает многие компоненты финансовой культуры (среди них инвестиционная грамотность, общественный бюджет, умение жить в цифровой среде и оказывать противодействие психологическому давлению от любого мошенника, недобросовестного продавца и т. п.) [8; 13; 19].

2. Финансовая грамотность осуществила переход из сферы образования в поведенческую сферу, что привело к ликвидации безгра-

мотности и формированию финансовой культуры (экономических знаний, навыков, финансовых привычек) [2; 6; 18; 22].

3. Финансовая грамотность адаптирована к разным целевым аудиториям (детям, взрослым, предпринимателям и пр.), что позволяет «говорить» о финансовой культуре и объяснять ее основы на понятном языке [5; 12; 15–17; 20; 21].

4. Финансовую грамотность невозможно отделить от защиты прав потребителей, поэтому ее база должна быть доступной для людей, не имеющих финансового и юридического образования [5; 7; 14; 18].

5. Цифровые решения приоритетны при выполнении серьезных социальных задач, что позволяет совершать переходы от точечного информирования (в отдельных вопросах) к комплексной поддержке финансовых решений [3; 6; 8; 10].

Поскольку формирование финансовой культуры можно считать «залогом роста уровня и качества жизни, преодоления долгосрочных проблем»<sup>1</sup>, то во всем мире стратегии и программы повышения уровня финансовой грамотности направлены на человека, его прочные знания. Лидером в этом направлении является Россия, где данные вопросы рассматриваются в рамках взаимодействия российских и международных организаций [9]. В частности, финансовая культура государством рассматривается<sup>2</sup> в качестве:

– залога благополучия (личного, семейного) людей, стабильности общества;

– возможности развития, совершенствования граждан страны, реализации их потенциала, ускорения общего экономического роста;

– высокого уровня сбережений и инвестиций, развития российской экономики и устойчивости бюджета (разных уровней);

– готовности граждан к решению сложных жизненных ситуаций, к полноценной жизни в «пятом возрасте» и дальнейший период (умение оформлять социальную поддержку государства);

– создания благоприятных условий для рождения и воспитания детей (умение преодолевать демографический кризис);

– ответственного отношения к общественным финансам (налоговые оплаты, инициативное бюджетирование, благотворительность, социальное предпринимательство);

– устойчивого развития на российском и мировом уровнях.

В настоящее время исследователи активно занимаются различными вопросами развития финансовой культуры: определением критериев в измерении цифровой финансовой грамотности [4]; изучением особенностей влияния финансовой культуры на сберегательное поведение [5], отношения к расходам [6], финансовому благополучию [2] и управлению личными финансами [3]. Кроме того, профессорско-преподавательским составом высшей школы изучаются факторы, оказывающие влияние на уровень финансовой культуры студентов [20]. Несмотря на это, сущность и значение понятия «финансовая культура» и главное – специфика ее формирования, все еще остаются неоднозначными.

*Цель исследования* – теоретически и опытно-экспериментальным путем осуществить оценку эффективности процесса развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин.

<sup>1</sup> Новая финансовая культура: создаем условия для финансово здорового образа жизни // Центральный банк

России. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/134895/inf\\_note\\_apr\\_0122.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/134895/inf_note_apr_0122.pdf)

<sup>2</sup> Там же.

## Методология исследования

### *Теоретические основы исследования*

Необходимо отметить, что в области педагогических знаний финансовая культура является относительно новым предметом исследования в отличие от экономики и социологии.

Так, в экономической науке понятие финансовой культуры исследуется преимущественно в контексте предприятия, фирмы и рассматривается в следующих аспектах:

– как разновидность организационной культуры в области финансовой деятельности предприятия (А. В. Колесников<sup>3</sup>);

– как субкультура организационной культуры субъекта хозяйствования и критерий качества его финансовых операций (О. А. Никифоров) [15];

– как инструмент кредитной и инвестиционной политики предприятия, обуславливающий степень активности предприятий и финансовую грамотность менеджеров (В. Афонин)<sup>4</sup>;

– как критерий уровня финансового риска при работе с организацией (В. Кравченко, В. Веретнов<sup>5</sup>).

В экономической социологии финансовая культура – это сложное социально-экономическое явление для исследований, затрагивающих экономическую и социально-духовную сферы жизнедеятельности, объединяющих экономику и культуру, а также выступающих в этом качестве самостоятельным специальным объектом исследования<sup>6</sup>. С позиции социологии финансовая культура – это совокупность традиций, норм, идей, ценностей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений [22].

К особенностям конструкта финансовой культуры исследователи относят:

– детерминированность традиционными ценностями населения, религиозной принадлежностью, уровнем доверия общества к финансовой системе и государственным институтам<sup>7</sup>;

– историческую обусловленность<sup>8</sup>;

<sup>3</sup> Колесников А. В. Корпоративная культура современных организаций. – М.: Альфа-пресс, 2011. – 444 с. URL: <https://elibrary.ru/qolrdrn>

<sup>4</sup> Афонин В. СКБ-банк: слагаемые экономической эффективности // Деловой Квартал. – 2004. – № 23. – С. 120–128.

<sup>5</sup> Кравченко В. С. Совершенствование методов оценки финансового состояния организаций в целях повышения собираемости налоговых поступлений: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Н. Новгород, 2012. – 23 с.;

Веретнов В. И. Особенности обеспечения конкурентоспособности перестраховочных операций цедента и перестраховщика на отечественном и международном страховом рынке // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко. Экономика, Socionet. – 2015. – № 27. – С. 80–87.

<sup>6</sup> Голубева К. А. Финансовая культура как объект исследования экономической социологии // Социолог:

образование и профессиональные траектории: материалы Всероссийской научной конференции XV Ковалевские чтения 25-27 ноября 2021 г. – Санкт-Петербург: Скифия-принт; 2021. – С. 208–209. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47943419>

<sup>7</sup> Шевченко Д. А., Давыденко А. В. О содержании и взаимосвязи понятий «финансовая грамотность» и «финансовая культура» // Финансовые аспекты модернизации экономики. – Ростов-на-Дону, 2014. – С. 100–105. URL: <https://elibrary.ru/sjzmsb>

<sup>8</sup> Созыкина О. А. Роль страхования в обществе и экономике // Социально-экономическая роль денег в обществе: материалы XII Международной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург: Изд-во Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2016. – С. 36–40. URL: <https://elibrary.ru/wipjbt>

– постоянную динамику<sup>9</sup>;  
– противоречивость образующих финансовую культуру элементов (традиций, морально-нравственных норм и правил хозяйственно-экономической деятельности) в условиях непрекращающейся социальной трансформации [16].

Как психолого-педагогический феномен финансовая культура включает в себя следующие элементы: когнитивный (знания); эмпирический (поведение, личный опыт принятия финансовых решений), а также аксиологический (ценности, установки) [19]. Описанные концепции и подходы к трактовке понятия «финансовая культура» демонстрируют междисциплинарность, которая проявляется в единых элементах (смыслах, ценностях, идеях, нормах, знаниях) и схожей практике (финансовом поведении).

Таким образом, финансовая культура представляет собой ценностно-смысловую систему, выраженную во внутренних (лично-субъективных) и внешних (общественно-социальных) правилах действий, побуждающую человека к определенному финансовому поступку (поведению). Ее развитие у будущих преподавателей экономических дисциплин – важная задача высшей школы.

Сложность изучения финансовой культуры определяется наличием в научных исследованиях категории «экономическая культура», которая вбирает в себя финансовую. В этом смысле основными элементами финансовой культуры следует считать финансовую грамотность и финансовое поведение. От уровня их овладения зависит приобретение компетенций в финансовой сфере, связанных с финансовыми знаниями и навыками, с опытом рационального финансового поведения

[19]. Получается, что финансовая культура – это не только набор финансовых знаний и ключевых финансовых понятий, но и способность их использовать в процессе принятия какого-либо финансового решения, критически мыслить и адекватно осуществлять оценку любой экономической ситуации.

В целом систематизация понимания понятия «финансовая культура», ее природа и место в обществе рассматриваются с точки зрения различных позиций и концепций:

– культурологической (финансовая культура представлена культурными элементами в социокультурном пространстве) [4; 13; 20];

– поведенческой (финансовой культурой предстает система, которая моделирует поведение человека в сфере финансов при интенсивном развитии социума) [6; 18; 22];

– футурологической (финансовая культура является средой, предопределяющей развитие определенного социума) [1; 2; 8; 14; 16].

В педагогической науке рассматриваются концепции, раскрывающие сущность финансовой культуры.

1. Структурно-функциональная концепция направлена на анализ финансовой культуры с позиции ее структуры (имеются в виду в качестве компонентов – знания, убеждения, особенности поведения, сформированные при взаимодействии людей) и функциональной принадлежности [8].

2. Ценностная концепция рассматривает финансовую культуру как категорию культурных ценностей (регуляторов действий человека) [14]. Исследователи используют различные методы ранжирования ценностей: М. Роккич выделяет терминальные и инструменталь-

ных и кредитных систем. – Белгород: Издательский дом «Белгород», 2017. – С. 139–144. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32483306>

<sup>9</sup> Беленко А. Н., Крыксин Г. В. Финансовая культура // Актуальные проблемы развития экономических, фи-



ные [1], Р. Инглхарт – традиционные (секулярно-рациональные) и «ценности выживания» (ценности самовыражения)<sup>10</sup>.

3. Феноменологическая концепция рассматривает финансовую культуру в качестве «строительной единицы» общей культуры, а культурная реальность становится действительностью путем надления ее смыслом<sup>11</sup>.

4. Деятельностно-феноменологическая концепция трактует финансовую культуру как совокупность смыслов любой финансовой ситуации [13].

5. Нарратологическая концепция раскрывает финансовую культуру множеством финансовых нарративов (включает акты, ситуации, повествования), из которых субъектом осуществляется выбор [8].

6. Экономико-социологическая концепция представляет финансовую культуру неким качеством человека, влияющим на его жизнь и личное финансовое благополучие, а также на финансово-экономическое благополучие общества, региона, страны.

7. Социально-психологическая концепция рассматривает финансовую культуру как набор факторов, которые влияют на поведение человека в мире финансов: их знания, убеждения, мотивы, ценности; как систему ценностей и стимулов, влияющих на сознание и поведение граждан в финансовой сфере (финансовая грамотность – лишь элемент этой культуры) [7].

Описанное демонстрирует междисциплинарность, которая проявляется в единых элементах (смыслах, ценностях, идеях, нормах, знаниях) и схожей практике (финансовом поведении). При этом финансовая культура

представляет собой ценностно-смысловую систему, выраженную во внутренних (личностно-субъективных) и внешних (общественно-социальных) правилах действий [13], побуждающую человека к определенному финансовому поступку (поведению). Данный подход лег в основу исследования.

#### *Опытно-экспериментальная работа*

Экспериментальной базой исследования выступил ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы» (г. Уфа, Республика Башкортостан). В исследовании приняли участие 102 студента направления подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление» (обучающиеся 1–4 курсов бакалавриата). Опытно-экспериментальная работа проводилась с 2020 г. и включала три этапа: констатирующий, формирующий и контрольный.

Первый этап (констатирующий) характеризовался изучением и анализом научной, психолого-педагогической литературы, определением теоретико-практического уровня разработанности проблемы. Велась работа по формулировке рабочей гипотезы, определению цели, задач, объекта и предмета исследования. Студенты стали участниками констатирующего этапа экспериментальной работы. Для них был организован ежегодный опрос, позволяющий выявить уровень развития финансовой культуры (в первом семестре первого года обучения).

Второй этап (формирующий) был связан с организацией учебного процесса в рамках реализации финансового модуля. Кроме того,

<sup>10</sup> Говорова А. Д. Инглхарт Р. Культурная эволюция: как изменяются человеческие мотивации и как это меняет мир // Интеракция. Интервью. Интерпретация. – 2018. – № 16. – С. 81–84. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36642979>

<sup>11</sup> Гуссерль Э. Кризис европейских наук и трансцендентальная феноменология // Философия как строгая наука. – Новочеркасск: Сагуна, 1994. – С. 53.

активную работу начали студенческие объединения: Студенческий клуб «Экономический капуста», Центр развития предпринимательской компетенции «Профи-Т» на базе кафедры культурологии и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы» (г. Уфа, Республика Башкортостан). Студенты становились участниками ежегодных мероприятий: Международной молодежной научно-практической конференции «Человек. Общество. Культура. Социализация» (г. Уфа, 2020–2024 гг.), Всероссийского фестиваля предпринимательства (г. Уфа, 2020–2024 гг.).

Третий этап (контрольный) был направлен на итоговое исследование уровня развития финансовой культуры студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин, обработку полученных результатов, осмысление их, разработку перспективных путей дальнейшей деятельности, подведение итогов.

*Особенности образовательной программы.* Наиболее эффективно развитие финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин можно достичь в рамках финансового модуля (Б1.О.09) средствами современных образовательных технологий.

Ее реализация предусмотрена целями и задачами Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, Основной профессиональной образовательной программой направления подготовки (специальности) 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям) (бакалавриат).

Финансовый модуль входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)». Он включает в себя следующие дисциплины: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных

бумаг». Все учебные дисциплины направлены на формирование важных компетенций:

– УК-2 – студент способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;

– ОПК-8 – студент способен осуществлять педагогическую деятельность на основе специальных научных знаний.

Эффективность развития этих компетенций зависит от правильного выбора современных образовательных технологий. В педагогическом вузе они представляют собой большое разнообразие: информационно-коммуникационная технология, технология развития критического мышления, проектная технология, технология проблемного обучения, здоровьесберегающие технологии, игровые технологии.

В эпоху цифровой трансформации и внедрения искусственного интеллекта наблюдается тенденция к изменению самой финансовой системы. Это приводит к разработке и внедрению новых подходов к подготовке педагогов экономических дисциплин [12]. При этом уточнения требует вопрос понимания перспектив и проблем в интеграции «коммуникация – цифровые инструменты» [11]. Поэтому в процессе проведения исследования на учебных занятиях, в рамках организации мероприятий и функционирования студенческих объединений были использованы следующие современные образовательные технологии: информационно-коммуникационная технология; технология развития критического мышления; проектная технология; технология проблемного обучения; здоровьесберегающие технологии; игровые технологии. Их использование предполагало внедрение методов развития финансовой культуры [21]. Назовем наиболее эффективные:

– интеграция в учебные программы позволяет студентам освоить знания в области финансовых инструментов, бюджетирования, инвестирования и страхования в рамках своей будущей профессии;

– практические занятия и финансовые симуляции (решение финансовых задач, применение полученных теоретических знаний в практической деятельности);

– обращение к онлайн-ресурсам и образовательным платформам (использование курсов и материалов по развитию финансовой культуры в самостоятельном или удобном для студентов режиме, темпе);

– менторство и консультирование (получение реальных советов и рекомендаций от профессионалов, наставников).

*Основными методами исследования стали:* анализ педагогической литературы, изучение материалов ресурсов сети Интернет; изучение имеющегося в данном направлении педагогического опыта; наблюдение (при проведении ряда мероприятий и учебных дисциплин финансового модуля); опрос, интерпретация результатов исследования (опроса студентов).

Благодаря описанной методологической базе процесс развития финансовой культуры у студентов направления подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление» проходил целенаправленно, согласно поставленной цели.

## Результаты исследования

На первом этапе мы определили особенности развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин, рассмотрели опыт педагогов и ученых в России и за рубежом, стратегические нормативные основания проблемы.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации занимаются совместной разработкой индекса развития финансовой культуры населения. Первые замеры будут проведены в первом полугодии 2024 г. По сути, это будет попыткой обосновать индикаторы реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г.<sup>12</sup> Основными параметрами экспертами выбраны следующие: умение каждого гражданина управлять личными финансами, осознавать принятие финансовых решений и понимать сопутствующие риски, занимать «проактивную» позицию по отношению к своему финансовому поведению<sup>13</sup>. Кроме того, индекс развития финансовой культуры населения базируется на исследовании уровня закредитованности граждан, на их участии в оформлении продуктов страховых компаний, на умении формировать долгосрочные сбережения.

На всех уровнях образования в настоящее время актуализирована проблема формирования финансовой грамотности и развития финансовой культуры будущих граждан Российской Федерации. На это направлена и реализация Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой

<sup>12</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р URL:

[https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r\\_271023\\_2958.pdf](https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r_271023_2958.pdf)

<sup>13</sup> Минфин и ЦБ разработают индекс для повышения финансовой грамотности // РИА новости. URL: <https://ria.ru/20231226/indeks-1918183945.html>



культуры до 2030 г.<sup>14</sup> В ней обоснованы важные термины:

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

– финансовая культура – ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов.

Несмотря на это, зачастую компоненты Стратегии рассматриваются как синонимичные. Но это ошибочно. Под финансовой грамотностью понимается «комбинация осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и для достижения индивидуального финансового благополучия»<sup>15</sup>. Иными словами, финансовая грамотность в широком смысле включает знания, практические навыки, а также установки людей в области личных финансов, т. е. выступает значимым структурным элементом финансовой культуры [17]. Получается, что понятие «финансовая культура» намного шире в связи с комплексным характером: это не просто знания, а сформированная система ценностей и личных качеств (навыки к обеспечению личной финансовой безопасности, эффективному планированию и ведению расходов). По-

этому развитие финансовой культуры является важным условием успешной жизнедеятельности и благополучия человека в современных реалиях.

Особенно остро данная проблема возникает при подготовке специалистов по направлению подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление», поскольку по окончании университета они станут преподавателями профессиональных средних учебных заведений (колледжей, техникумов и т. п.). Поэтому им необходимо иметь специфические компетенции, позволяющие не только эффективно взаимодействовать с обществом в различных финансовых ситуациях, но и самоопределиться в профессиональном плане (повысить интерес к получению профессиональных знаний, умений и навыков), иметь опыт самоорганизации [23]. В этой связи финансовая культура может служить прологом-введением в будущую профессиональную подготовку студента.

Цель названной выше Стратегии заключается в создании основы и возможности для формирования у граждан России до 2030 г. «ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение опыта принятия финансовых решений, развитие финансового рынка и общественных институтов»<sup>16</sup>. Для обоснования ее основных положений использовался накопленный опыт многих

<sup>14</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р URL: [https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r\\_271023\\_2958.pdf](https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r_271023_2958.pdf)

<sup>15</sup> OECD. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. OECD INFE. 2011. – P. 3. URL: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>

<sup>16</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.

зарубежных стран: Австрии, Малайзии, Великобритании, Соединенных Штатов Америки, Канады, Гонконга, Словении. Были учтены также материалы Организации экономического сотрудничества и развития<sup>17</sup>.

Данная Стратегия – не первая попытка улучшить финансовую ситуацию у граждан нашей страны. В 2017 г. Правительством Российской Федерации была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. В ней

были определены «приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, созданы системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг»<sup>18</sup>. Сменившая ее Стратегия-2030 имеет существенные отличия (табл. 1).

Таблица 1

**Отличия Стратегии 2017–2023 и Стратегии–2030**

Table 1

**Differences between the 2017–2023 Strategy and the 2030 Strategy**

Стратегия 2017–2023	Стратегия 2030
–	Акцент на жизненном цикле человека
Повышение финансовой грамотности	От финансовой грамотности к финансовой культуре и финансовому благополучию человека
Фокус на школу и молодежь	Фокус на экономически активное население
Последовательная работа с целевыми аудиториями	Параллельная работа с целевыми аудиториями. Учет социокультурных установок населения и принципов поведенческой экономики

Получается, что в настоящее время финансовая культура рассматривается в качестве важнейшего фактора развития устойчивости страны. Поэтому силами всех социальных, политических, культурных и экономических институтов осуществляется поиск новых форм формирования и развития финансовой культуры. Так, в Стратегии 2017–2023 были ука-

заны основные правила управления финансами, которые не изменялись столетиями: зарабатывать больше, чем предполагаются траты; избегать лишних кредитов; уметь инвестировать; внимательно читать договоры; планировать наперед<sup>19</sup>. Однако сегодня для современного человека требуется огромный комплекс постоянно обновляющихся знаний, навыков и привычек. Это связано с тем, что

Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р URL: [https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r\\_271023\\_2958.pdf](https://storage.consultant.ru/site20/202310/27/r_271023_2958.pdf)

<sup>17</sup> Финансовая культура населения и устойчивое развитие / В.Ш. Каганов // Ассоциация развития финансо-

вой грамотности. URL: <https://inveb-docs.ru/attachments/article/sd-library/03-2024/finansovaya-kultura-naseleniya.pdf>

<sup>18</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

<sup>19</sup> Там же.

представить жизнь без цифровых средств платежа и банковских мобильных сервисов уже невозможно. При этом новые финансовые виды цифровых технологий возникают очень быстро. Поэтому финансовая культура не обладает статичностью и неизменностью.

*Результаты констатирующего этапа опытно-экспериментальной работы*

Исследование искомого уровня проводилось у студентов первых курсов направления подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление» (в первом семестре обучения в вузе). Общее количество студентов, принявших участие в исследовании – 102. Был проведен анкетный опрос студентов, включающий 38 вопросов. Они были направлены на оценку важных качеств будущего педагога экономических дисциплин: ведение учета личных денежных средств и планирование своего бюджета; умение определять любой финансовый риск и пользу от приобретаемых финансовых услуг; отслеживание информации о рынке финансов; умение получать финансовые услуги (приобретать страховые продукты и формировать долгосрочные сбережения).

Опираясь на данные исследования, нами были определены критерии и показатели

уровня развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин. Показателями финансовой культуры стали:

а) финансовые знания (умение рассчитывать простой процент, понимание сути ссудных процентов, понимание сути инфляции, понимание принципа диверсификации, понимание принципа «чем выше доходность, тем выше риск»);

б) финансовое поведение (планирование распоряжения деньгами, умение делать сбережения, навык откладывания денег (не сразу спонтанно тратить), способность к сравнению условий предоставления финансовых услуг различными компаниями, опыт обращения к финансовым услугам);

в) финансовые установки (умеют заботиться о «завтрашнем дне», понимают, что материальное благосостояние зависит от самого человека, осознают важность планирования в распоряжении деньгами).

Мы использовали уровневый подход, который позволил проанализировать динамику изучаемого процесса от одного уровня к другому. Мы придерживались трехуровневой шкалы и выделили высокий (оптимальный), средний (допустимый) и низкий (критический) уровни развития финансовой культуры (их характеристика дана в таблице 2).

Таблица 2

## Уровни развития финансовой культуры

Table 2

## Levels of development of financial culture

Уровень	Характеристика
Высокий (оптимальный)	Полные, систематичные, осознанные и прочные знания фактического материала по экономическим дисциплинам «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг». Сформированные умения в применении экономических знаний при решении задач, а также в объективной оценке результатов своей деятельности (умение делать выводы, устанавливать взаимосвязи). Наличие у студентов адекватных представлений о сути экономических явлений, умений аргументированно рассуждать по экономическим вопросам, выражать собственную позицию относительно происходящих явлений и ситуаций в сфере экономической деятельности. Высокие отметки в итоговой аттестации
Средний (допустимый)	Владение частичным, неполным знанием фактического материала по экономическим дисциплинам финансового модуля. Регулярная деятельность студентов в процессе подготовки к занятиям и различного рода мероприятиям. Частичная удовлетворенность результатами деятельности. Умение использовать стандартные способы и средства в решении хозяйственно-бытовых ситуаций путем реализации логических умений в экономической деятельности. Положительные отметки в итоговой аттестации
Низкий (критический)	Студенты практически не имеют представлений об экономической культуре, характеризуются дефицитом знаний и умений в области экономических дисциплин. Поверхностное осознание студентами экономических проблем, явлений. Студенты не могут осуществить выбор методов решения конкретной экономической задачи без подсказки извне. Проявляют ситуативное экономическое поведение. Удовлетворительные отметки в итоговой аттестации

Аналогичную проверку мы провели после организации второго этапа. Результаты первого (констатирующего) и третьего (контрольного) этапов представлены в таблице 3. Отметим, что на втором этапе исследования нами был организован учебный процесс по финансовому модулю (дисциплины «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг»), где большое внимание было уделено развитию

финансовой культуры. Кроме того, ежегодно проводились мероприятия Студенческого клуба «Экономический капустник», Центра развития предпринимательской компетенции «Профи-Т» (со второго семестра 1-го курса). Их основу составляли современные образовательные технологии, направленные на развитие финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин.

**Результаты исследования уровня развития финансовой культуры  
будущих преподавателей экономических дисциплин****Results of the study of the level of development of financial culture  
of future teachers of economic disciplines**

Показатели / Уровни	Констатирующий этап (%)			Контрольный этап (%)		
	высокий	средний	низкий	высокий	средний	низкий
Финансовые знания	11	65	24	93	5	2
Финансовое поведение	25	42	33	86	10	4
Финансовые установки	51	32	17	84	12	4

Полученные результаты отражают общую картину развития финансовой культуры у современных студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин. Валидность полученных нами результатов подтверждают Международные исследования PISA-2018<sup>20</sup> и аналитика Института фонда «Общественное мнение» (выполнена по заказу Банка России)<sup>21</sup>. Институтом фонда «Общественное мнение» был проведен замер уровня финансовой грамотности и культуры населения Российской Федерации. Опрос проводился среди молодежи (возрастной диапазон составлял 14–22). В нем приняли участие около 4 тысяч человек, проживающих в более чем 200 городах, селах всех субъектов России.

Для сравнения нашего исследования и аналитики Института фонда «Общественное

мнение» мы опирались на данные высокого (оптимального) уровня развития финансовой культуры. Временными интервалами стали отрезки на начало исследования (констатирующий этап нашего исследования и 2020 г. аналитики Института фонда «Общественное мнение») и на конец исследования (контрольный этап нашего исследования и 2022 г. аналитики Института фонда «Общественное мнение»). При сравнении полученных нами данных, видна схожая ситуация в уровнях развития финансовой культуры молодежи и будущих преподавателей экономических дисциплин (табл. 4). Так, в обоих исследованиях увеличилось количество практически по всем показателям финансовой культуры.

<sup>20</sup> Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018 // Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки Рособрназор, Москва, 2020. URL:

[https://rcmko.ru/wp-content/uploads/2020/05/Otchet-FG-PISA-2018\\_.pdf](https://rcmko.ru/wp-content/uploads/2020/05/Otchet-FG-PISA-2018_.pdf)

<sup>21</sup> Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап // Банк России. URL: [https://cbr.ru/analitics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_4/](https://cbr.ru/analitics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/)



Таблица 4

**Сравнительный анализ результатов исследования уровня развития финансовой культуры молодежи и будущих преподавателей экономических дисциплин**

Table 4

**Comparative analysis of the results of the study of the level of development of financial culture of youth and future teachers of economic disciplines**

Показатели финансовой культуры	Данные Института фонда «Общественное мнение»		Данные, полученные в результате исследования	
	начало	конец	начало	конец
<b>Финансовые знания</b>				
Умение рассчитывать простые проценты	25	28	22	86
Понимание сути ссудного процента	84	75	12	90
Понимание сути инфляции	71	77	6	92
Понимание принципа диверсификации	59	66	4	98
Понимание принципа «чем выше доходность, тем выше риск»	78	79	10	99
Среднее значение	~64	65	~11	93
<b>Финансовое поведение</b>				
Планирование распоряжения деньгами	47	49	30	56
Умение делать сбережения	57	59	24	82
Навык откладывания денег (не сразу спонтанно тратить)	44	46	42	96
Способность к сравнению условий предоставления финансовых услуг различными компаниями	25	33	15	100
Опыт обращения к финансовым услугам	79	80	12	94
Среднее значение	~51	~54	~25	~86
<b>Финансовые установки</b>				
Забота о «завтрашнем дне»	53	50	42	54
Понимание, что материальное благосостояние зависит от самого человека	68	71	42	98
Осознание важности планирования в распоряжении деньгами	68	67	68	100
Среднее значение	63	~64	~51	84

Так, в обоих исследованиях увеличилось количество респондентов в области финансовых знаний. И если в исследовании Института фонда «Общественное мнение» изменения незначительные (но позитивные, кроме показателя «Понимание сути ссудного процента»), то в нашем исследовании скачок процентного

соотношения уровня финансовых знаний студентов очевиден: в умении рассчитывать простые проценты – на 64 %, в понимании сути ссудного процента – на 78 %, в понимании сути инфляции – на 86 %, в понимании принципа диверсификации – на 94 %, в понимании принципа «чем выше доходность, тем выше

риск» – на 89 %. Такие увеличения показателей финансовой культуры у студентов связаны с содержанием учебных дисциплин финансового модуля, затрагивающего все основные элементы финансовых знаний.

В обоих исследованиях общий уровень финансового поведения также повысился. В исследовании Института фонда «Общественное мнение» наибольшие изменения коснулись параметра «Способность к сравнению условий предоставления финансовых услуг различными компаниями», остальные повысились максимально на 2–3 %. У студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин видны значительные улучшения: в планировании распоряжения деньгами – на 26 %, в умении делать сбережения – на 58 %, в навыке откладывания денег (не сразу спонтанно тратить) – на 54 %, в способности к сравнению условий предоставления финансовых услуг различными компаниями – на 85 %, в опыте обращения к финансовым услугам – на 82 %. Данные изменения не случайны. В большинстве своем студенты направления подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление» – иногородние, проживающие в общежитии университета. За время обучения они получают профессиональные компетенции по управлению финансами, а также практические навыки в области экономики. В стенах вуза финансовое поведение благополучно формируется у студентов всех направлений подготовки.

Не во всех показателях финансовых установок исследования Института фонда «Общественное мнение» произошли изменения в положительную сторону: заботу о «завтрашнем дне» молодежь перестала воспринимать как серьезную проблему – количество уменьшилось на 3 %. В нашем исследовании

все параметры значительно увеличились: забота о «завтрашнем дне» – на 12 %, понимание, что материальное благосостояние зависит от самого человека, – на 56 %, осознание важности планирования в распоряжении деньгами – на 32 %. Увеличение количества студентов с четкой финансовой установкой – это достижение целенаправленной работы профессорско-преподавательского состава высшей школы, предоставляющего все условия для развития финансовой культуры у студентов (учебные и внеучебные занятия, работа студенческих объединений и т. п.).

Отметим основные результаты организации деятельности по развитию финансовой культуры студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин.

1. Полные, систематичные, осознанные и прочные знания фактического материала по экономическим дисциплинам «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг».

2. Сформированные умения в применении экономических знаний при решении задач, а также в объективной оценке результатов своей деятельности (умение делать выводы, устанавливать взаимосвязи).

3. Наличие у студентов адекватных представлений о сути экономических явлений, умений аргументированно рассуждать по экономическим вопросам, выражать собственную позицию к происходящим явлениям и ситуациям в сфере экономической деятельности.

4. Высокие отметки в итоговой аттестации по дисциплинам финансового модуля «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг».

Итоги контрольного этапа исследования показали положительную динамику в развитии уровня финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин.

Полученные результаты подтверждают эффективность предлагаемых педагогических условий (формирующего эксперимента), а также валидность проведения экспериментальной работы в области развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин.

### Заключение

Данное исследование направлено на оценку эффективности развития финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин. Благодаря теоретическому анализу научной литературы было систематизировано понимание финансовой культуры, определены основные условия развития финансовой культуры у студентов. Представленные позиции к определению финансовой культуры позволили рассматривать ее в качестве важнейшего фактора развития устойчивости страны.

Развитие финансовой культуры будущего педагога экономических дисциплин можно считать важнейшим условием успешного профессионального становления. В современном вузе есть все необходимые для этого условия и педагогические инструменты. С их помощью формируются специалисты – будущие педагоги экономических дисциплин, имеющие высокий уровень развития финансовой культуры.

Исследование в рамках формирующего этапа, организованного для оценки эффективности подготовки будущих преподавателей экономических дисциплин, показало положительную динамику в развитии финансовой культуры студентов. Получается, что для эффективного развития финансовой культуры студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин необходимо придерживаться определенных условий:

– уделять большое внимание финансовому модулю (дисциплинам «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг») учебного плана направления подготовки 43.04.03 Профессиональное обучение, профиль «Экономика и управление»;

– проводить мероприятия регионального, всероссийского и международного уровней в рамках студенческих объединений (например, Студенческого клуба «Экономический капустник», Центра развития предпринимательской компетенции «Профи-Т»);

– использовать весь арсенал современных образовательных технологий (на учебных занятиях, в рамках организации мероприятий и функционирования студенческих объединений), направленных на развитие финансовой культуры будущих преподавателей экономических дисциплин (в частности, информационно-коммуникационную технологию; технологию развития критического мышления; проектную технологию; технологию проблемного обучения; здоровьесберегающие технологии; игровую технологию);

– систематически проводить анализ динамики развития финансовой культуры студентов (на основе четко сформулированных критериев, показателей и уровней развития финансовой культуры);

– опираться на официальные данные исследовательских центров России и других стран (например, на исследования PISA, Института фонда «Общественное мнение» и др.).

Исследование демонстрирует важность проведения оценки эффективности развития финансовой культуры студентов – будущих преподавателей экономических дисциплин. В ближайшее время Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации будет разработан



«черновой вариант» индекса развития финансовой культуры населения. В этой связи проведенное исследование станет первым шагом для оценки эффективности развития финансовой культуры студентов.

В проведенном эксперименте было допущено определенное ограничение в выборке испытуемых (только будущие преподаватели экономических дисциплин). Поэтому специфика оценки эффективности развития финансовой культуры могла бы заинтересовать ученых при исследовании студентов – будущих

преподавателей гуманитарных, естественно-научных, общественных (социальных), точных, технических дисциплин.

В дальнейшем данное исследование получит интенсификацию в оценке эффективности развития финансовой культуры студентов разных направлений педагогического вуза. При этом экспериментальное исследование охватит более значительную выборку испытуемых.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Gibbins K., Walker I. Multiple Interpretations of the Rokeach Value Study // *Journal of Social Psychology*. – 2010. – Vol. 133 (6). – P. 1993. DOI: <https://doi.org/10.1080/00224545.1993.9713941>
2. Kumar P., Pillai R., Kumar N., Tabash M. The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being // *Borsa Istanbul Review*. – 2022. – Vol. 23 (1). – P. 169–183. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012> URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845022000837>
3. Lo Prete A. Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance // *SSRN Electronic Journal*. – 2021. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3948927> URL: <https://ssrn.com/abstract=3948927>
4. Lyons A., Kass-Hanna J. A methodological overview to defining and measuring «digital» financial literacy // *SSRN Electronic Journal*. – 2021. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3836330> URL: <https://ssrn.com/abstract=3836330>
5. Markle G. Crushing debt or savvy strategy? Financial literacy and student perceptions of their student loan debt // *Journal of Student Financial Aid*. – 2019. – Vol. 49 (1). – P. 1651. DOI: <https://doi.org/10.55504/0884-9153.1651>
6. Setiawan M., Effendi N., Santoso T., Dewi W., Sapulette M. Digital financial literacy, current behavior of saving and spending and its future foresight // *Economics of Innovation and New Technology*. – 2022. – Vol. 31 (4). – P. 320–338. DOI: <https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142>
7. Аймалетдинов Т. А., Цимбал М. В. Восприятие современных технологий старшим поколением: сравнительный анализ // *Цифровая социология*. – 2023. – Т. 6, № 4. – С. 79–94. DOI: <https://doi.org/10.26425/2658-347X-2023-6-4-79-94> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=59907395>
8. Брыкин А. В., Кунижева Д. А., Большунова С. А. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры // *Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета*. – 2021. – № 11. – С. 73–80. DOI: <https://doi.org/10.26794/2226-7867-2021-11-6-73-80> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47666992>
9. Василина Д. С., Мусифуллин С. Р. Применение интегрированного метода формирования критического мышления на занятиях гуманитарного блока у студентов педагогического вуза // *Научно-методический электронный журнал Концепт*. – 2024. – № 2. – С. 144–161.



- DOI: <https://doi.org/10.24412/2304-120X-2024-11022> URL: <http://e-koncept.ru/2024/241022.htm> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=61242775>
10. Воеводина Е. В., Шихгафизов П. Ш., Штепа С. Е. Методологические принципы деятельностно-феноменологического подхода в изучении социальных механизмов формирования доверия в трансформирующихся экономических отношениях // Социально-политические науки. – 2022. – Т. 12, № 4. – С. 55–62. DOI: <https://doi.org/10.33693/2223-0092-2022-12-4-55-62> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49424105>
  11. Иванченко И. С. Оценка перспектив применения искусственного интеллекта в системе высшего образования // Science for Education Today. – 2023. – № 4. – С. 170–194. DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2304.08> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54390178>
  12. Кормильцева Е. А., Сокур Е. А., Филимонов В. А., Шмакова А. П., Бурмистрова Н. А. Определение и оценка функций педагога-продюсера для подготовки экономистов в современных условиях цифровизации системы образования // Science for Education Today. – 2024. – Т. 14, № 1. – С. 149–166. DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2401.07> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=62497913>
  13. Кунижева Д. А. Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе // Теория и практика общественного развития. – 2023. – № 7. – С. 107–112. DOI: <https://doi.org/10.24158/tipor.2023.7.14> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54234175>
  14. Лапин Н. И. Антропосоциокультурный эволюционизм – метатеоретический принцип изучения сообществ людей // Социологические исследования. – 2018. – № 3. – С. 3–14. DOI: <https://doi.org/10.7868/S0132162518030017> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32782968>
  15. Никифоров О. А. Роль финансовой культуры в формировании российского предпринимательства // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 1. – С. 248–254. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17688909>
  16. Ореховская Н. А. Формирования финансовой культуры молодежи как ценность глобального мира // Инновации в образовании. – 2019. – № 1. – С. 117–122. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36605452>
  17. Панфилова А. О., Саввинова К. А. Финансовая культура студенческой молодежи // Society and Security Insights. – 2022. – Т. 5, № 3. – С. 172–189. DOI: [https://doi.org/10.14258/ssi\(2022\)3-12](https://doi.org/10.14258/ssi(2022)3-12) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49622939>
  18. Петренко Г. М., Петренко М. С. Финансовая грамотность и индивидуальные финансовые практики как фактор материального благополучия // Векторы благополучия: экономика и социум. – 2022. – № 4. – С. 69–93. DOI: <https://doi.org/10.18799/26584956/2022/4/1374> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50062395>
  19. Соколова Е. А. Финансовая культура как психолого-педагогический феномен // Личность в меняющемся мире: здоровье, адаптация, развитие. – 2023. – Т. 11, № 4. – С. 332–342. DOI: <https://doi.org/10.23888/humJ2023114332-342> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=58733988>
  20. Тюменцева Е. Ю., Шамис В. А., Мухаметдинова С. Х. Факторы, оказывающие наиболее существенное влияние на уровень финансовой грамотности студентов вузов: прогнозирование на основе когнитивной методологии // Science for Education Today. – 2023. – Т. 13, № 5. – С. 124–140. DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2305.06> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54808513>
  21. Тюриков А. Г., Грызенькова Ю. В., Кунижева Д. А. О финансовой культуре студенческой молодежи // Социологические исследования. – 2023. – № 2. – С. 143–148. DOI: <https://doi.org/10.31857/S013216250023451-9> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50494124>





22. Фатихов А. И., Насибуллин Р. Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // Вестник тихоокеанского государственного университета. – 2010. – № 2. – С. 235–244. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15015571>
23. Шамигулова О. А., Василина Д. С. Формирование медиакомпетентности в условиях вуза: анализ мнений студентов – будущих педагогов // Перспективы науки и образования. – 2023. – № 3. – С. 50–70. DOI: <https://doi.org/10.32744/pse.2023.3.3> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54134577>

Поступила: 08 мая 2024

Принята: 05 июля 2024

Опубликована: 31 августа 2024

### **Заявленный вклад авторов:**

Хабибова Наталья Евгеньевна: концепция исследования, организация исследования, анализ и интерпретация материалов опроса студентов.

Василина Дарья Сергеевна: сбор материалов, выполнение статистических процедур, оформление текста статьи, литературный обзор.

Баянова Лейля Наилевна: общее руководство, литературный обзор, сбор эмпирического материала, интерпретация результатов.

Все авторы ознакомились с результатами работы и одобрили окончательный вариант рукописи.

### **Информация о конфликте интересов:**

Авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов в связи с публикацией данной статьи

### **Информация об авторах**

#### **Хабибова Наталья Евгеньевна**

кандидат философских наук, доцент,  
кафедра культурологии и социально-экономических дисциплин,  
Башкирский государственный педагогический университет  
им. М. Акмуллы,  
Октябрьской революции 3а, 450077, г. Уфа, Россия.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-1986-3126>  
E-mail: [khabibova@mail.ru](mailto:khabibova@mail.ru)



**Василина Дарья Сергеевна**



кандидат педагогических наук, доцент,  
кафедра культурологии и социально-экономических дисциплин,  
Башкирский государственный педагогический университет  
им. М.Акумлы,  
Октябрьской революции 3а, 450077, г. Уфа, Россия.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6169-3010>  
E-mail: [vasis365@yandex.ru](mailto:vasis365@yandex.ru)

**Баянова Лейля Наилевна**

кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра культурологии и социально-экономических дисциплин,  
Башкирский государственный педагогический университет  
им. М.Акумлы,  
Октябрьской революции 3а, 450077, г. Уфа, Россия.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-1893-5501>  
E-mail: [balei81@mail.ru](mailto:balei81@mail.ru)



## Evaluating the effectiveness of developing financial culture of future economics teachers

Natalia E. Khabibova<sup>1</sup>, Daria S. Vasilina<sup>1</sup>, Leylya N. Bayanova  <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Bashkir State Pedagogical University named after M. Akmulla, Ufa, Russian Federation

### Abstract

**Introduction.** The article is devoted to initial teacher education for future Economics teachers with the focus on developing their financial culture, which contributes to effective interaction with society in various financial situations as well as to successful professional self-identification (increasing interest in obtaining professional knowledge, skills and abilities), and gaining experience in self-organization. The purpose of the study is to evaluate the effectiveness of the process of developing financial culture in future Economics teachers (theoretically and experimentally).

**Materials and Methods.** The study was conducted as part of a pedagogical experiment. Evaluating the effectiveness of developing financial culture was based on the Strategy of improving financial Literacy and the formation of financial culture until 2030, International and Russian studies commissioned by the Bank of Russia, as well as the educational experience of training future Economics teachers. The analysis and generalization of the data obtained within the experimental work were carried out. The sample consisted of 102 undergraduate students studying the field of Vocational Education (43.04.03) and majoring in Economics and Management. The validity of the results obtained is confirmed by the International PISA-2018 research and the analysis of the Institute of the Public Opinion Foundation.

**Results.** The analysis of scholarly and educational literature enabled the authors to clarify the concept of 'financial culture', to determine its nature and place in society. Therefore, we specify financial culture as the most important factor in the development of national sustainability.

### Acknowledgments

The study was financially supported by the Mordovian State Pedagogical University named after M. E. Evseiev and Bashkir State Pedagogical University named after M. Akmulla (the Competition of research papers on priority areas of scientific activity of partner universities: "Development of financial culture of future teachers of economic disciplines by means of modern educational technologies"). Project No. 68/n dated 03/15/2024 ("On the winners Competition of scientific research works on priority areas of scientific activity of partner universities").

### For citation

Khabibova N. E., Vasilina D. S., Bayanova L. N. Evaluating the effectiveness of developing financial culture of future economics teachers. *Science for Education Today*, 2024, vol. 14 (4), pp. 117–141. DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2404.06>

  Corresponding Author: Leylya N. Bayanova, [balei81@mail.ru](mailto:balei81@mail.ru)

© Natalia E. Khabibova, Daria S. Vasilina, Leylya N. Bayanova, 2024



As part of the experimental work, the authors evaluated the effectiveness of developing financial culture in future Economics teachers. The research within the framework of the formative stage of the experiment showed a positive trend in the development of students' financial culture. It was revealed that in order to develop students' financial culture efficiently, it is necessary to adhere to certain conditions: pay great attention to the financial module, hold events within student associations, use the entire arsenal of modern educational techniques and procedures, systematically analyze the dynamics of the development of students' financial culture, rely on official data from research centers in Russia and other countries.

**Conclusions.** The results of the study prove that educational conditions justified and implemented in pedagogical universities ensure the effectiveness of developing financial literacy in future Economics teachers. The authors conclude that the development of financial culture can be considered to be the most important condition for students' successful professional development.

#### Keywords

Financial culture; Financial literacy; Financial module; Professional competencies; Modern educational technologies; Initial teacher education; Financial knowledge; Financial behavior; Financial attitudes.

## REFERENCES

1. Gibbins K., Walker I. Multiple interpretations of the Rokeach value study. *Journal of Social Psychology*, 2010, vol. 133 (6), pp. 1993. DOI: <https://doi.org/10.1080/00224545.1993.9713941>
2. Kumar P., Pillai R., Kumar N., Tabash M. The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 2022, vol. 23 (1), pp. 169-183. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012> URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845022000837>
3. Lo Prete A. Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance. *SSRN Electronic Journal*, 2021. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3948927> URL: <https://ssrn.com/abstract=3948927>
4. Lyons A., Kass-Hanna J. A methodological overview to defining and measuring “digital” financial literacy. *SSRN Electronic Journal*, 2021. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3836330> URL: <https://ssrn.com/abstract=3836330>
5. Markle G. Crushing debt or savvy strategy? Financial literacy and student perceptions of their student loan debt. *Journal of Student Financial Aid*, 2019, vol. 49 (1), pp. 1651. DOI: <https://doi.org/10.55504/0884-9153.1651>
6. Setiawan M., Effendi N., Santoso T., Dewi W., Sapulette M. Digital financial literacy, current behavior of saving and spending and its future foresight. *Economics of Innovation and New Technology*, 2022, vol. 31 (4), pp. 320-338. DOI: <https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142>
7. Aimaltdinov T. A., Tsimbal M. V. Perception of modern technologies by the older generation: A comparative analysis. *Digital Sociology*, 2023, vol. 6 (4), pp. 79-94. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.26425/2658-347X-2023-6-4-79-94> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=59907395>
8. Brykin A.V., Kunizheva D.A., Bolshunova S.A. Methodological approaches to the study of financial and economic culture. *Humanities. Bulletin of the Financial University*, 2021, vol. 11 (6), pp. 73-80. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.26794/2226-7867-2021-11-6-73-80> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47666992>



9. Vasilina D. S., Musifullin S. R. About the peculiarities of critical thinking formation in the classes of the humanities block for students of a pedagogical university. *Concept*, 2024, no. 2, pp. 144-161. (In Russian) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=61242775>
10. Voevodina E. V., Shihgafizov P. Sh., Shtepa S. E. Methodological principles of the activity-phenomenological concept in the study of social mechanisms for forming trust in transforming economic relations. *Socio-Political Sciences*, 2022, vol. 12 (4), pp. 55-62. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.33693/2223-0092-2022-12-4-55-62> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49424105>
11. Ivanchenko I. S. Assessing the prospects for using artificial intelligence in higher education system. *Science for Education Today*, 2023, vol. 13 (4), pp. 170-194. (In Russian) DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2304.08> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54390178>
12. Kormiltseva E. A., Sokur E. A., Filimonov V. A., Shmakova A. P., Burmistrova N. A. Evaluating the functions of the teacher-producer for preparing prospective economists in the modern context of education system digitalization. *Science for Education Today*, 2024, vol. 14 (1), pp. 149-166. (In Russian) DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2401.07> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=62497913>
13. Kunizheva D. A. Financial culture: versatility of the concept, approaches to research and place in scientific discourse. *Theory and Practice of Social Development*, 2023, no. 7, pp. 107-112. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.24158/tipor.2023.7.14> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54234175>
14. Lapin N. I. Anthroposociocultural evolutionism - a metatheoretical principle of studying human communities. *Sociological Research*, 2018, no. 3, pp. 3-14. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.7868/S0132162518030017> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32782968>
15. Nikiforov O. A. Role of financial culture in forming of the Russian business. *Modern Problems of Science and Education*, 2012, no. 1, pp. 248-254. (In Russian) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17688909>
16. Orekhovskaya N. A. Formation of financial culture of youth as a value of the global world. *Innovations in Education*, 2019, no. 1, pp. 117-122. (In Russian) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36605452>
17. Panfilova A. O., Savvinova K. A. Financial culture of student youth. *Society and Security Insights*, 2022, vol. 5 (3), pp. 172-189. (In Russian) DOI: [https://doi.org/10.14258/ssi\(2022\)3-12](https://doi.org/10.14258/ssi(2022)3-12) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49622939>
18. Petrenko G. M., Petrenko M. S. Financial literacy and individual financial practices as a factor in financial well-being. *Vectors of Well-Being: Economics and Society*, 2022, vol. 47 (4), pp. 69-93. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.18799/26584956/2022/4/1374> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50062395>
19. Sokolova E. A. Financial culture as a psychological and pedagogical phenomenon. *Personality in a Changing World: Health, Adaptation, Development*, 2023, vol. 11 (4), pp. 332-342. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.23888/humJ2023114332-342> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=58733988>
20. Tyumentseva E. Yu., Shamis V. A., Mukhametdinova S. H. Factors having the most significant impact on university students' level of financial literacy: Forecasting based on cognitive methodology. *Science for Education Today*, 2023, vol. 13 (5), pp. 124-140. (In Russian) DOI: <http://dx.doi.org/10.15293/2658-6762.2305.06> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54808513>





21. Tyurikov A. G., Gryzenkova Yu. V., Kunizheva D. A. Financial culture of student youth as a predictor of economic behavior. *Sociological Research*, 2023, no. 2, pp. 143-148. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.31857/S013216250023451-9> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50494124>
22. Fatikhov A. I., Nasibullin R. T. Problems of formation of financial culture of the population of Russia through the prism of sociological researches. *Bulletin of the TOGU*, 2010, no. 2, pp. 235-244. (In Russian) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15015571>
23. Shamigulova O. A., Vasilina D. S. Formation of media competence at higher educational institutions: analysis of students - future teachers's opinions. *Prospects of Science and Education*, 2023, no. 3, pp. 50-70. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.32744/pse.2023.3.3> URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54134577>

Submitted: 08 May 2024

Accepted: 05 July 2024

Published: 31 August 2024



This is an open access article distributed under the Creative Commons Attribution License which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited. (CC BY 4.0).

#### The authors' stated contribution:

Natalia E. Khabibova

Contribution of the co-author: the concept of research, organization of research, analysis and interpretation of the materials of the student survey.

Daria S. Vasilina

Contribution of the co-author: collecting materials, performing statistical procedures, formatting the text of the article, literary review.

Leylya N. Bayanova

Contribution of the co-author: general guidance, literary review, collection of empirical material, interpretation of results.

All authors reviewed the results of the work and approved the final version of the manuscript.

#### Information about competitive interests:

The authors declare no apparent or potential conflicts of interest in connection with the publication of this article





### Information about the Authors

#### **Natalia Evgenevna Khabibova**

Candidate of Philosophical Sciences, Associate Professor,  
Department of Cultural Studies and Socio-Economic Disciplines,  
Bashkir State Pedagogical University named after M.Akmulla,  
October Revolution 3a, 450077, Ufa, Russian Federation.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-1986-3126>  
E-mail: [khabibova@mail.ru](mailto:khabibova@mail.ru)

#### **Darya Sergeevna Vasilina**

Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor,  
Department of Cultural Studies and Socio-Economic Disciplines,  
Bashkir State Pedagogical University named after M.Akmulla,  
3a Oktyabrskaya Revolyutsii str., 450077, Ufa, Russian Federation.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6169-3010>  
E-mail: [vasis365@yandex.ru](mailto:vasis365@yandex.ru)

#### **Leylya Nailevna Bayanova**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Department of Cultural Studies and Socio-Economic Disciplines,  
Bashkir State Pedagogical University named after M.Akmulla,  
3a Oktyabrskaya Revolyutsii str., 450077, Ufa, Russian Federation.  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-1893-5501>  
E-mail: [balei81@mail.ru](mailto:balei81@mail.ru)