

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

кафедра социологии молодежи

**ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ**

(автореферат бакалаврской работы)

студентки 4 курса 441 группы
направления 39.03.03 - Организация работы с молодежью
социологического факультета
Осиповой Марии Александровны

Научный руководитель
доцент кафедры социологии молодежи,
к.с.н.

_____ А.А. Кошелев
подпись, дата

Зав. кафедрой социологии молодежи
профессор, д.с.н

_____ С.Г.Ивченков
подпись, дата

Саратов 2025

Актуальность темы. Век цифровых технологий предполагает внедрение инновационных подходов к обучению, что нейтрализует традиционные методы, часто оказывающиеся неэффективными в условиях стремительных изменений экономической среды. Молодежь, стремясь к независимости, сталкивается с рядом финансовых вызовов, таких как управление личными финансами, кредитование и инвестиции.

Цифровые технологии предоставляют уникальные возможности для повышения уровня финансовой грамотности, позволяя сделать обучение более доступным, интерактивным и интересным. Мобильные приложения, онлайн-курсы и образовательные платформы становятся важными инструментами в формировании необходимых знаний и навыков. Исследование взаимодействия молодежи с цифровыми ресурсами в контексте финансового воспитания актуализирует вопросы их эффективности, доступности и адаптации к потребностям целевой аудитории.

Современные молодежные тренды, характеризующиеся высокой вовлеченностью в цифровую среду, подчеркивают необходимость переосмысления подходов к финансовому образованию. С помощью интерактивных игр и симуляторов, молодежь может не только теоретически освоить базовые концепции управления финансами, но и на практике применить их в условиях, приближенных к реальной жизни. Эти инструменты делают обучение более engaging, что способствует укреплению знаний и формированию навыков.

Важным аспектом является вопрос доступности цифровых ресурсов. Молодежь, как правило, активно использует смартфоны и планшеты, что открывает новые горизонты для обучения. Однако необходимо учитывать и возможные барьеры, такие как недостаточный доступ к интернету в некоторых регионах или отсутствие соответствующих технических навыков у определенной категории молодежи. Следует провести исследование в этой

сфере, чтобы выявить пути повышения доступности финансового образования.

Разработка методик оценки эффективности цифровых инструментов является неотъемлемой частью формирования финансовой грамотности. Мониторинг и анализ результатов использования таких ресурсов помогут оптимизировать образовательные программы и адаптировать их под реальные потребности молодежи, обеспечивая более глубокое и качественное усвоение финансовых знаний.

Таким образом, выбранная тема не только заполняет пробелы в научных исследованиях, но и представляет значительный практический интерес для формирования фундамента финансовой грамотности среди молодежи в условиях цифровой экономики.

Степень научной разработанности проблемы. Научные работы в сфере образования, экономики и финансов, созданные такими учеными как Л.Б. Азимова, Т.А. Аймалетдинов, Л.С. Бахмутова, Е.К. Калущкая, А.В. Зеленцова, О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова и другими, стали фундаментом для нашего исследования. Философы, социологи, экономисты, педагоги и психологи в своих исследованиях затрагивают различные стороны рассматриваемой педагогической проблематики. Значительная часть исследовательских работ посвящена изучению вопроса развития финансовой грамотности учащихся школ как составляющей функциональной компетентности.

В исследованиях ряда ученых, таких как В.В. Гаврилюк, Г.Г. Сорокин, Ш.Ф. Фарахутдинов, Л.Ю. Панарина и другие, рассматривается развитие функциональной грамотности как в рамках уроков, так и за их пределами. Кроме того, современные концепции образованности человека, включающие формирование функциональной грамотности и компетентности, представлены в работах В.А. Ермоленко, С.А. Крупника, В.В. Ацкевича, А.С. Тангяна и других исследователей.

Финансовая грамотность как важное качество личности рассматривается в трудах И.В. Медведь, В.А. Галанова, А.В. Галановой, А.С. Кокорева, М.С. Закарян, Е.А. Макаровой, О.А. Холиной, С.М. Осташевского, В.С. Петровой и других исследователей.

Таким образом, данное исследование позволит обобщить и проанализировать полученный исследовательский опыт для определения правильного направления формирования финансовой грамотности у школьников посредством внеурочной деятельности.

Цель итоговой квалификационной работы – теоретически обосновать и экспериментально доказать эффективность процесса формирования финансовой грамотности у молодежи.

Указанная цель предполагает решение следующих **исследовательских задач**:

- рассмотреть теоретические аспекты изучения вопросов финансовой грамотности в современном мире;
- раскрыть понятие и структура финансовой грамотности;
- изучить особенности формирования финансовой грамотности у представителей молодежи;
- проанализировать цифровые инструменты как способ формирования финансовой грамотности молодежи;
- исследовать основные приложения, программы и курсы, направленные на формирование финансовой грамотности;
- рассмотреть организацию процесса повышения финансовой грамотности с применением цифровых инструментов среди молодежи.

Объект исследования молодёжь, как целевая аудитория процесса формирования финансовой грамотности.

Таким образом, **предмет исследования** – формирование финансовой грамотности молодежи Саратовской области.

Теоретико-методологическую базу итоговой квалификационной работы составили исследования посвященные финансовой грамотности как

самостоятельной области знаний, а также качества личности, рассматривали ученые И.В. Медведь, Е.Л. Рутковская, С.М. Осташевский, В.С. Петрова, Е.А. Седова, В.А. Галанов; современные теории формирования финансовой грамотности как компонента функциональной - Н.С. Маринина, Л.Ю. Панарина, И.В. Сорокина, О.А. Смагина, Е.А. Зайцева; труды, посвященные отдельным вопросам организации учебно-воспитательной работы - Ю.К. Бабанский, Д.В. Григорьев, И.В. Руденко.

Структура работы. Итоговая квалификационная работа состоит из введения, двух глав, четырёх параграфов, заключения, списка использованных источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, представлены теоретико-методологическая и эмпирическая базы.

В первой главе «Теоретические аспекты изучения вопросов финансовой грамотности в современном мире» автором рассмотрено современное понимание финансовой грамотности как многоаспектного феномена, объединяющего функциональную грамотность и мягкие навыки. Была проанализирована эволюция этого понятия в научной литературе, а также его сущность с позиций педагогики, экономики и социологии. Особое внимание уделено роли финансовой грамотности в процессе социализации личности и её профессионального становления. Автор также исследует современные подходы к определению финансовой грамотности, включая её трактовку как комплекса знаний, умений и установок, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений.

Анализ научной литературы позволил автору прийти к выводу, что на сегодняшний день не существует единого определения финансовой грамотности. В различных исследованиях это понятие интерпретируется по-разному: от базовых навыков управления личными финансами до сложного

междисциплинарного явления, включающего когнитивные, практические и психологические компоненты. Тем не менее, общим для всех подходов является признание ключевой роли финансовой грамотности в обеспечении материального благополучия и социальной адаптации человека.

Финансовая грамотность не ограничивается теоретическими знаниями, но подразумевает их практическое применение в повседневной жизни. Это включает умение планировать бюджет, оценивать риски, выбирать финансовые продукты и защищать свои права в экономической сфере. Как отмечают исследователи, именно сочетание знаний с практическими навыками формирует у человека уверенность при принятии финансовых решений. В условиях динамично изменяющейся экономической среды такая грамотность становится необходимым условием для достижения финансовой стабильности.

Особое значение финансовая грамотность приобретает в контексте современных вызовов, таких как цифровизация экономики, нестабильность финансовых рынков и рост мошеннических схем. В этих условиях способность критически оценивать информацию и принимать обдуманные решения становится важным элементом личной безопасности. Кроме того, финансовая грамотность способствует формированию ответственного поведения, что положительно влияет не только на благополучие отдельного человека, но и на экономику в целом.

Автор подчеркивает, что финансовая грамотность является неотъемлемой частью функциональной грамотности, которая обеспечивает полноценное функционирование человека в обществе. Она тесно связана с другими ключевыми компетенциями, такими как читательская, математическая и цифровая грамотность. В рамках образовательных стандартов финансовая грамотность интегрирована в систему универсальных учебных действий, что подчеркивает её значимость для развития личности.

В работе также рассматривается вопрос о взаимосвязи финансовой грамотности и экономической культуры. Автор отмечает, что эти понятия

дополняют друг друга: если финансовая грамотность обеспечивает практические навыки, то экономическая культура формирует ценностные установки и мотивацию к рациональному поведению в финансовой сфере. Такое сочетание способствует устойчивому развитию как отдельного индивида, так и общества в целом.

В условиях глобализации и усиления экономических взаимосвязей финансовая грамотность становится важным фактором конкурентоспособности. Она позволяет человеку не только эффективно управлять личными ресурсами, но и адаптироваться к изменениям на рынке труда. Особенно актуально это для молодежи, которой предстоит жить в мире, где финансовые решения будут играть всё более значимую роль. Таким образом, финансовая грамотность выступает как необходимое условие для успешной самореализации в современном обществе.

Во второй главе «Цифровые технологии в формировании финансовой грамотности молодежи» автор рассматривает современные подходы к развитию финансовой грамотности среди молодежи с акцентом на цифровые инструменты. Молодежь представлена как особая социальная группа, наиболее восприимчивая к новым технологиям и одновременно уязвимая в условиях быстро меняющейся финансовой среды. Внимание уделяется роли цифровых приложений, онлайн-курсов и образовательных программ в формировании ключевых финансовых компетенций, необходимых для адаптации к современным экономическим реалиям.

Автор подчеркивает, что в цифровую эпоху традиционные методы финансового образования уже не отвечают в полной мере потребностям молодежи. Такие приложения, как «Monefy» и «Spndee», банковские симуляторы и платформы онлайн-обучения становятся эффективными инструментами для развития практических навыков управления личными финансами. Эти ресурсы позволяют в интерактивной форме освоить основы бюджетирования, инвестирования и защиты от финансовых рисков, что особенно важно для поколения, выросшего в условиях цифровизации.

Особое внимание уделяется интеграции финансовой грамотности в образовательный процесс. Автор отмечает, что современные педагогические подходы, такие как проблемно-ориентированное обучение, игровые методики и анализ реальных кейсов, значительно повышают эффективность усвоения финансовых знаний. При этом подчеркивается необходимость сочетания цифровых инструментов с традиционными формами обучения для создания комплексной системы финансового просвещения.

В работе анализируются основные принципы формирования финансовой грамотности, включая личностно-деятельностный, контекстный и интегративный подходы. Автор акцентирует внимание на том, что успешное финансовое образование должно учитывать индивидуальные особенности учащихся, их жизненный контекст и культурную среду. Это позволяет не только передавать знания, но и формировать устойчивые навыки ответственного финансового поведения.

Важное место в разделе занимает вопрос о роли различных институтов в процессе финансового просвещения. Автор рассматривает взаимодействие образовательных учреждений, финансовых организаций, государства и семьи как необходимое условие для создания эффективной системы развития финансовой грамотности. Особо отмечается значение критического мышления в оценке финансовых продуктов и услуг, что особенно актуально в условиях агрессивного маркетинга и распространения мошеннических схем.

В заключительной части раздела автор обращается к перспективам развития финансового образования. Подчеркивается, что цифровые технологии открывают новые возможности для персонализации обучения и создания интерактивных образовательных сред. Однако успех этих инициатив зависит от системного подхода, включающего подготовку квалифицированных педагогов, разработку качественных учебных материалов и постоянный мониторинг результатов. Только так можно обеспечить молодежь знаниями и навыками, необходимыми для достижения финансовой стабильности в современном мире.

Работа демонстрирует, что формирование финансовой грамотности молодежи в цифровую эпоху представляет собой сложный, многокомпонентный процесс, требующий согласованных усилий всех участников образовательного пространства. Использование цифровых инструментов в сочетании с проверенными педагогическими методиками создает оптимальные условия для развития финансовой культуры нового поколения.

Во второй главе автором представлены результаты эмпирического исследования уровня финансовой грамотности среди студентов Саратовской области, проведенного в феврале 2025 года. Исследование охватило 250 респондентов различных возрастных групп и позволило выявить ключевые тенденции в финансовом поведении современной молодежи.

Анализ данных показал, что 45,2% опрошенных оценивают свои финансовые знания как хорошие или отличные, в то время как 10% признали отсутствие базовых навыков управления личными финансами. Такая поляризация мнений свидетельствует о необходимости дифференцированного подхода к финансовому образованию молодежи. Особое внимание заслуживает тот факт, что самооценка финансовой грамотности часто не соответствует реальным знаниям, что подчеркивает важность объективных методов оценки.

Исследование выявило значительные пробелы в практических навыках студентов. Только 33,2% респондентов систематически отслеживают свои расходы, а 15,2% вообще не ведут учет личных финансов. Еще более тревожным является факт, что 45,2% студентов не предпринимают никаких действий при возникновении проблем с финансовыми услугами, демонстрируя пассивную позицию потребителя. Эти данные указывают на необходимость развития не только теоретических знаний, но и практических навыков финансового самоуправления.

Особый интерес представляют результаты, касающиеся использования

финансовых инструментов. Только 6% студентов инвестируют свободные средства, в то время как 61,6% предпочитают тратить остаток денег в конце месяца. Низкая инвестиционная активность молодежи сочетается с недостаточными знаниями о кредитных продуктах — 52,8% опрошенных не знакомы с понятием льготного периода по кредитным картам. Эти данные подтверждают необходимость включения в образовательные программы практических модулей по работе с финансовыми инструментами.

Исследование выявило противоречие между осознанием важности финансовой грамотности и реальной практикой ее применения. 78% респондентов считают финансовые знания важными для успешной жизни, но только 56,4% избегают использования кредитных карт, а 39,2% не знают, как защититься от финансовых мошенников. Это противоречие указывает на разрыв между теоретическим пониманием и практической реализацией принципов финансовой грамотности.

Автор особо отмечает роль цифровых технологий в формировании финансовой культуры молодежи. 78,4% респондентов используют мобильные приложения для учета финансов, что свидетельствует о высокой готовности студентов к цифровым форматам обучения. При этом наиболее востребованными форматами повышения финансовой грамотности были названы консультации с экспертами (30,4%) и практические кейсы (24,8%), что подчеркивает важность практико-ориентированного подхода.

На основании полученных данных автор делает вывод о необходимости комплексной системы финансового образования, сочетающей следующие элементы:

- интеграцию финансовой грамотности в учебные программы вузов;
- развитие практических навыков через решение реальных кейсов;
- использование цифровых образовательных платформ;
- сотрудничество с финансовыми институтами для организации стажировок и практикумов;
- создание системы наставничества с привлечением финансовых

экспертов.

Результаты исследования подтверждают, что формирование финансовой грамотности молодежи требует не только передачи знаний, но и создания среды для их практического применения. Особое значение приобретает развитие критического мышления и навыков анализа финансовой информации, что позволит студентам адаптироваться к быстро меняющимся экономическим условиям и принимать обоснованные финансовые решения на протяжении всей жизни.

В заключении автор подводит итоги исследования: несмотря на активное развитие цифровых инструментов и накопленный опыт в области финансового образования, проблема формирования финансовой грамотности молодежи остается актуальной и требует дальнейшего изучения. Проведенное исследование среди студентов Саратовской области выявило существенный разрыв между осознанием важности финансовых знаний и их практическим применением, что указывает на необходимость пересмотра существующих подходов к финансовому просвещению.

Анализ данных показал, что современные условия диктуют новые требования к содержанию и методам финансового образования. Цифровизация экономики, появление новых финансовых инструментов и изменение потребительского поведения молодежи требуют постоянного обновления образовательных программ. Особое значение приобретает развитие не только теоретических знаний, но и практических навыков финансового планирования, критической оценки финансовых продуктов и защиты от мошеннических схем.

Исследование подтвердило эффективность комплексного подхода, сочетающего:

- интеграцию финансовой грамотности в образовательные программы вузов;
- использование цифровых платформ и интерактивных методов обучения;

- развитие партнерства с финансовыми институтами и экспертами;
- создание условий для практического применения знаний через кейсы и симуляторы.

Особую важность приобретает преодоление разрыва между формальными знаниями и реальным финансовым поведением студентов. Как показало исследование, даже при наличии базовых знаний многие респонденты демонстрируют нерациональные финансовые привычки, такие как отсутствие системного учета расходов или необдуманное использование кредитных продуктов. Это подчеркивает необходимость психолого-педагогического сопровождения процесса финансового образования, направленного на формирование устойчивых поведенческих моделей.

Перспективы дальнейших исследований автор видит в разработке дифференцированных программ финансового образования с учетом:

- уровня начальной подготовки студентов;
- их профессиональной ориентации;
- индивидуальных поведенческих особенностей;
- региональной специфики финансового рынка.

Проведенная работа подтверждает, что формирование финансовой грамотности молодежи - это динамичный процесс, требующий постоянной корректировки в соответствии с изменениями экономической реальности. Успешное решение этой задачи будет способствовать не только личному финансовому благополучию молодого поколения, но и устойчивому развитию экономики страны в целом.