



Российская Федерация  
Комитет образования и науки Волгоградской области  
Государственное автономное учреждение дополнительного профессионального образования  
«Волгоградская государственная академия последипломного образования»  
Региональный центр финансовой грамотности Волгоградской области

# **Финансовая экосистема: образование, практики, инновации**

Материалы участников межрегиональной научно-практической конференции  
Россия, Волгоград, 29 октября 2025 г.

Волгоград  
2026

УДК 37.02  
ББК 74.266.5  
Ф59

Рекомендовано к публикации Оргкомитетом межрегиональной научно-практической конференции «Финансовая экосистема: образование, практики, инновации» (Россия, Волгоград, 29 октября 2025 г.).

Материалы публикуются в авторской редакции. Размещено в РИНЦ.

#### **Составители:**

*Петренко Е.Г.*, начальник Управления экономики и финансов, директор Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области

*Марданова У.А.*, главный специалист Центра организационно-методического сопровождения мероприятий, главный специалист Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области.

#### **Научный редактор:**

*Бородин О.И.*, проректор по экономике и финансам, кандидат социологических наук (Волгоградская государственная академия последиplomного образования)

#### **Рецензент:**

*Куликова С.В.*, ректор, чл.-корр. РАО, доктор педагогических наук, профессор (Волгоградская государственная академия последиplomного образования)

**Ф59** Финансовая экосистема: образование, практики, инновации. Материалы участников межрегиональной научно-практической конференции, Россия, Волгоград, 29 октября 2025 г. / Сост.: Е.Г. Петренко, У.А. Марданова; науч. ред. О.И. Бородин. – Волгоград, РИЦ ГАУ ДПО «ВГАПО», 2026. – 80 с. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс: [vgapko.ru](http://vgapko.ru) [сайт]. – URL: <http://vgapko.ru/zhurnal-uchebnygod/conference-materials/>. – Режим доступа: свободный.

Представлены материалы участников межрегиональной научно-практической конференции, раскрывающие вопросы формирования финансовой грамотности детей и молодежи в рамках анализа вариативных аспектов образования, практики, инноваций. В сборнике проанализирован потенциал процессов обучения и воспитания в образовательных организациях по вопросам планирования личных финансов и финансов домохозяйств, управления личными финансами и финансами домохозяйств, управления личными расходами и расходами домохозяйств. А также рассмотрены различные аспекты финансовой безопасности и мошенничества, защиты прав потребителей финансовых услуг и социального страхования.

Для исследователей, аспирантов, магистрантов, студентов, учителей и преподавателей, для руководителей образовательных организаций и органов, осуществляющих управление образованием, представителей родительской общественности, слушателей учреждений дополнительного профессионального образования.

ББК 74.90

- © Составители и авторы, 2026
- © Управление экономики и финансов  
ГАУ ДПО «ВГАПО», 2026
- © Региональный центр финансовой грамотности  
Волгоградской области, 2026
- © Оформление. РИЦ ГАУ ДПО «ВГАПО», 2026

## Содержание

<i>Бородин О.И.</i> Предисловие научного редактора	4
<b>Раздел 1. Планирование личных финансов и финансов домохозяйств.</b>	
<b>Управление личными финансами и финансами домохозяйств</b>	<b>6</b>
<i>Бадалина Г.И.</i> Финансовая грамотность – культура отношения к деньгам	6
<i>Банникова Н.М.</i> Финансовая психология и поведенческая экономика	8
<i>Петрова Т.Н., Голбан С.В.</i> Влияние финансовых технологий на повышение цифровой финансовой грамотности населения	13
<i>Жидкоблинова Е.Г., Зиборева Н.Ю.</i> Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики: вызовы и возможности	19
<i>Колесникова С.А.</i> Формирование предпосылок развития финансовой грамотности у детей дошкольного возраста	24
<i>Спицына Ю.С.</i> Особенности финансового воспитания детей дошкольного возраста	26
<i>Ярусов Е.Г.</i> Финансовое воспитание дошкольников: значение, методы и роль семьи	29
<i>Кравченко Л.В.</i> Финансовое воспитание детей	32
<i>Сапунова Е.В., Юдина О.В.</i> Финансовая культура: ключ к процветанию в современном мире	35
<b>Раздел 2. Управление личными расходами и расходами домохозяйств: бюджет и бюджетные механизмы, кредиты, налоги</b>	<b>38</b>
<i>Богомолов Д.И., Бирюкова А.Р.</i> Финансовые инструменты и технологии	38
<i>Бедунов М.А., Дайбов А.С. Бирюкова А.Р.</i>	
Принципы функционирования простых и сложных процентов	43
<i>Ковалев С.А.</i> Формирование финансовой грамотности на уроках литературы: синтез этического и экономического познания	45
<i>Максимова И.В.</i> Финансовое воспитание детей в начальной школе: формируем основы финансовой грамотности с ранних лет	48
<i>Малахова В.Н.</i> Учим детей планировать, экономить, копить: из опыта работы	51
<i>Попкова О.В.</i> Формирование финансовой грамотности на уроках математики в 5–6 классах	53
<i>Сапунова Е.В., Юдина О.В.</i> Личные финансы и накопления	56
<i>Ткачева О.А., Казачкова С.П.</i> Формирование финансовой грамотности в урочной и внеурочной деятельности на уровне начального общего образования	59
<i>Фофилова А.Е., Каблова Т.Н.</i> Три копилки: метод, который учит ребенка распределять деньги (на нужды, накопления, на мечты).	
Развитие навыка планирования и отложенного вознаграждения	63
<i>Ягнова О.Ю.</i> Актуальные вопросы формирования финансовой грамотности в рамках курса истории в 5 классе: методические аспекты	66
<b>Раздел 3. Финансовая безопасность и мошенничество.</b>	
<b>Защита прав потребителей финансовых услуг. Социальное страхование</b>	<b>70</b>
<i>Вакуленко А.А.</i> Сказка по финансовой грамотности: «Приключения Финса и Грамии. Как Грамия хотела стать еще красивее»	70
<i>Мартынова К.С.</i> Финансовая культура как важный аспект поведения человека в современном мире	73
<i>Никитина С. С., Петрова Д.В., Мезитова Т.А.</i>	
Исследовательский и практико-ориентированный проект «Защита прав потребителей в онлайн-торговле»	77

## Предисловие научного редактора



### **Бородин О.И.**

Проректор по экономике и финансам Волгоградской государственной академии последипломного образования, кандидат социологических наук

**Н**астоящий сборник подготовлен по итогам межрегиональной научно-практической конференции, проведенной в Волгограде на площадке Волгоградской государственной академии последипломного образования.

Нормативно-правовой базой конференции стала Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утвержденная Распоряжением Правительства РФ<sup>1</sup>.

В соответствии со Стратегией материалы сборника посвящены сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, включая детей и молодежь, укрепления системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав и интересов потребителей финансовых услуг, их финансовой безопасности.

Авторы, представленные в сборнике, анализируют финансовую грамотность не только как набор знаний, умений и навыков, но и рассматривают ее трансформацию в финансовую культуру, включающую в себя ценности, установки и практики поведения, обуславливающие, в конечном счете, качество использования гражданами финансовых ресурсов. В связи с этим предлагаются практические решения по целенаправленному воздействию на составные части финансовой культуры посредством использования различных образовательных и коммуникационных ресурсов, потенциала субъектов формирования финансовой грамотности и культуры в сфере финансов.

Предпринимаются попытки учитывать значимые факторы формирования финансовой грамотности и финансовой культуры, в частности, связанные с личностными особенностями детей и молодых людей, с когнитивными и эмоциональными механизмами финансового поведения. В этой связи рассматриваются не только вопросы финансового просвещения, но и в более широком контексте разные аспекты информационно-просветительской и образовательной деятельности, включая обучение детей и молодежи метапредметным навыкам принятия решений в вариативных и моделируемых условиях использования финансов.

Структура сборника включает три раздела, включающих материалы, анализиру-

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=304737-rasporyazhenie\\_pravitelstva\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_ot\\_24.10.2023\\_2958\\_r\\_ob\\_utverzhdenii\\_strategii\\_povysheniya\\_finansovoi\\_gramotnosti\\_i\\_formirovaniya\\_finansovoi\\_kultury\\_do\\_2030\\_goda](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=304737-rasporyazhenie_pravitelstva_rossiiskoi_federatsii_ot_24.10.2023_2958_r_ob_utverzhdenii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_i_formirovaniya_finansovoi_kultury_do_2030_goda)

ющие потенциал процессов обучения и воспитания в образовательных организациях по вопросам формирования финансовой грамотности и финансовой культуры детей и молодежи. В предлагаемых разделах отражены вопросы планирования личных финансов и финансов домохозяйств, управления личными финансами и финансами домохозяйств, управления личными расходами и расходами домохозяйств, а также рассмотрены различные аспекты финансовой безопасности и мошенничества, защиты прав потребителей финансовых услуг и социального страхования.

Особый интерес представляют усилия авторов статей по распространению и систематизации знаний по финансовой грамотности и созданию предпосылок для формирования финансовой культуры, повышению уровня финансовой безопасности. Предложены учебно-методические материалы, обеспечивающие формирование финансовой грамотности и культуры детей и молодежи на ряде уровней системы образования – дошкольном, общем, среднем профессиональном и дополнительного образования детей.

Можно с уверенностью заключить, что сборник служит выявлению и продвижению лучших практик формирования финансовой грамотности и культуры в образовательных организациях различного типа. Сборник внесет заметный вклад не только в популяризацию финансовой грамотности и финансовой культуры, но и будет содействовать закреплению знаний и навыков осознанного финансового поведения детей и молодежи, продвижению ценностей и установок финансовой культуры в детско-молодежную и педагогическую среду.

Использование материалов сборника педагогами будет способствовать повышению качества работы по освоению детьми и подростками базовых основ финансовой грамотности и финансовой культуры через образование, воспитание и опыт, получению базовых представлений о том, какие риски существуют в сфере финансов и как с ними справляться. В работе со старшими подростками и молодежью педагоги смогут эффективнее влиять на формирование метапредметных умений осознанного удовлетворения текущих финансовых потребностей, рационального распоряжения деньгами, финансового планирования, распознавания и противостояния мошенничеству, способности жить по средствам и не допускать дефицита личного бюджета.

Материалы сборника могут оказаться полезными в рамках выполнения рекомендаций по достижению требований к содержанию и результатам освоения образовательных программ по финансовой грамотности в начальной школе в соответствии с ФГОС НОО, ФООП НОО и Единой рамкой компетенций по финансовой грамотности, направленных Минпросвещения России<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Письмо Минпросвещения России от 20.02.2024 № 03-208 «О направлении методических рекомендаций» (вместе с «Методическими рекомендациями по обеспечению общеобразовательными организациями достижения результатов реализации основных образовательных программ по финансовой грамотности на уровне начального общего и основного общего образования»). – URL: [https://don45.kurganobl.ru/Dok/Lyunenko/%D0%9F%D0%B8%D1%81%D1%8C%D0%BC%D0%BE\\_%20%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B-F%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%B2%D0%B5%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%2020.02.2024%20N%2003-208%20%20%D0%9E%20%D0%BD%D0%B0%D0%BF.pdf](https://don45.kurganobl.ru/Dok/Lyunenko/%D0%9F%D0%B8%D1%81%D1%8C%D0%BC%D0%BE_%20%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B-F%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%B2%D0%B5%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%2020.02.2024%20N%2003-208%20%20%D0%9E%20%D0%BD%D0%B0%D0%BF.pdf)

## Раздел 1. **Планирование личных финансов и финансов домохозяйств.** **Управление личными финансами и финансами домохозяйств**

---

**Бадалина Г.И.,**

преподаватель ГБПОУ «Профессиональное училище № 44»

(Россия, Волгоградская обл., Николаевск)

### **Финансовая грамотность – культура отношения к деньгам**

**Аннотация.** В статье рассматривается потенциал обучения финансовой грамотности в области воспитания и образования. Автором раскрываются способы и рекомендации по обучению финансовой грамотности с ранних лет, а также возможности, которые может предложить это обучение: воспитание – совершенствование навыков планирования, приобретение уверенности в принятии самостоятельных решений, формирование ответственного подхода к распределению денежных средств и образование – основы знаний в сфере финансов, бюджетирования; базовое понимание пассивных доходов, расчета обязательных трат взрослой жизни. Важность обучения финансовой грамотности и заключается в приобретении навыков управления личными финансами, повышении экономической стабильности, развитии критического мышления, понимании финансовых процессов. Описываются последствия низкого уровня владения финансовой грамотностью у детей и молодежи: проблемы осознания ценности денежных средств, непонимание необходимых для жизни финансовых и экономических процессов (вклады, кредиты, ипотеки). Автором предлагается методические рекомендации по обучению финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое воспитание, личный бюджет, карманные деньги, финансовое образование, планирование расходов, кредитные продукты, банковские вклады, экономическая стабильность, методические рекомендации.

**Ф**инансовая грамотность является одним из ключевых навыков, необходимых каждому человеку для успешной жизни и карьеры. С началом учебного года и возвращением детей за парты вновь обостряется тема воспитания – в том числе финансового. Первые представления о деньгах формируются у ребенка задолго до школы: в ситуации, когда родители отказываются покупать очередную игрушку, ребенок впервые сталкивается с понятием «денег», которых может не хватать. Отсутствие объяснений со стороны взрослых нередко формирует у детей тревожное отношение к финансам.

Со временем интерес смещается от игрушек к деньгам. Дети начинают просить карманные деньги, стремятся распоряжаться ими самостоятельно. Один из ключевых просчетов взрослых – отказ от регулярной зарплаты. Такой подход лишает ребенка важного опыта: именно на первых самостоятельных покупках и их планировании начинается формирование базовых финансовых навыков, [2, с. 45].

Однако чрезмерный контроль со стороны родителей также может принести вред. Попытка отслеживать каждую потраченную копейку или навязать собственные привычки в обращении с деньгами часто приводит к обратному эффекту. Финансовая свобода в разумных пределах формирует чувство ответственности. Задача родителя – помогать планировать и мягко направлять ребенка в нужном направлении. Материальное поощрение – один из возможных инструментов вос-

питания. Небольшие суммы за достижения или выполненные дополнительные обязанности могут мотивировать и помочь закрепить полезные модели поведения, [6, с. 52]. Распространенной ошибкой остается предоставление детям чрезмерных сумм без объяснения правил обращения с ними. Такой подход часто используется как способ «откупа» – при нехватке времени и внимания со стороны родителей. В результате подростки теряют представление о ценности денег и начинают искать эмоциональную компенсацию в потреблении. Параллельно воспитывается уверенность, что при появлении нужды деньги в любом количестве кто-то обязательно даст. Финансовая неграмотность взрослых также влияет на детей. Если в семье транслируется идея, что честно заработать крупную сумму невозможно, формируется негативное отношение к предпринимательству и деньгам в целом. Такие установки подрывают уверенность в возможности достижения финансовой независимости законным путем. В некоторых семьях финансовая самостоятельность детей подавляется. Любые инициативы по заработку или управлению личным бюджетом пресекаются, чтобы защитить ребенка от «жесточкого мира». Такой подход, по сути, формирует экономическую беспомощность.

Однако, особенно важно развивать этот навык у подростков, поскольку именно они стоят на пороге взрослой жизни и сталкиваются с первыми серьезными финансовыми решениями, [1, с. 210].

Финансовая грамотность помогает подросткам научиться правильно распоряжаться своими деньгами, планировать бюджет и избегать ненужных расходов. Она также помогает развить критическое мышление и умение анализировать различные финансовые продукты и услуги, что является важным навыком в современном мире.

Существует несколько методов обучения финансовой грамотности подростков. Один из них – это уроки финансовой грамотности в школе. Многие школы уже включают элементы финансовой грамотности в свои программы, но часто этого недостаточно. Учащийся заканчивает 9 класс и поступает в училище, колледжи. Продолжается интересное знакомство с урочной и внеурочной деятельностью по финансовой грамотности. Обучающиеся вторых курсов проходят обучение финансовой грамотности. Они понимают, как необходимы базовые знания об институтах и инструментах финансового рынка. Ребята заинтересованы в освоении финансовых знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами.

Другим важным методом обучения является участие родителей в этом процессе. Родители могут помочь своим детям понять основы финансовой грамотности, объяснив им, как работает бюджет, как планировать свои расходы и как избегать долгов. Есть категория детей, растущих в неблагополучной среде. Без должной поддержки они получают крайне жесткий урок финансовой выживаемости. Часто это приводит к асоциальному поведению, ошибочным стратегиям обращения с деньгами и формированию криминальных установок. Очень интересные проекты по финансовой грамотности. Они содержат интересный и познавательный материал, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во

внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, [4, с. 163]. Существуют различные онлайн-ресурсы и приложения, которые помогают подросткам изучать финансовую грамотность. Некоторые из них предлагают интерактивные уроки, игры и задачи, которые помогают закрепить полученные знания.

Развитие финансовой грамотности у подростков является важным шагом на пути к их успешной жизни.

Обучение финансовой грамотности должно начинаться с раннего возраста и продолжаться на протяжении всей жизни. Родители и учителя играют ключевую роль в этом процессе, помогая подросткам научиться управлять своими деньгами и принимать обоснованные финансовые решения. Следует отметить, что повышение уровня финансовой грамотности родителей – важный шаг в воспитании ответственного отношения к деньгам. Один из самых эффективных способов – личный пример. Совместное обсуждение бюджета семьи и ребенка, планирование крупных покупок, вовлечение детей в принятие финансовых решений помогает развить практические навыки и критическое мышление.

#### **Список использованных источников:**

1. Финансовая грамотность: учебник для вузов / под ред. О. В. Буклемишева. – М.: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с.
2. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А. Жданова. – М.: Вако, 2016. – 400 с.
3. Финансовая грамотность / А. Н. Козлов, Ю. Туманян и др. – М.: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 214 с.
4. Финансовая грамотность для детей и подростков / Н. Смирнова. – М.: ФинАссист, 2012. – 128 с.
5. Финансовая грамотность для подростков: береги деньги смолоду / Дж. Бэнкс. – М.: РИДЕРО, 2023. – 210 с.

**Банникова Н.М.,**

преподаватель ГБПОУ «Фроловский промышленно-экономический техникум» (Россия, Волгоградская обл., Фролово)

#### **Финансовая психология и поведенческая экономика**

**Аннотация.** Настоящая статья посвящена исследованию взаимосвязи между психологической составляющей поведения индивидов и экономическим выбором, связанным с финансовыми аспектами. Особое внимание уделено изучению механизмов, лежащих в основе процессов принятия экономических решений, а также влиянию поведенческих характеристик на уровень финансовой грамотности населения. Рассматриваются ключевые направления исследований в сфере финансовой психологии и поведенческой экономики, анализируются основные подходы и методы оценки финансовой культуры населения. Приводятся практические рекомендации по формированию эффективного подхода к управлению личным капиталом и инвестициями.

**Ключевые слова:** финансовая психология, поведенческая экономика, финансовая культура, финансовая грамотность, экономическое поведение.

**С**овременные экономические условия требуют от каждого гражданина осознанного отношения к собственным финансовым ресурсам. Уровень

финансовой грамотности и степень владения методами анализа рыночной ситуации оказывают непосредственное влияние на качество жизни. По данным Росстата, доля россиян, имеющих базовые представления о принципах функционирования финансовых рынков, составляет менее половины взрослого населения страны. Следовательно, формирование адекватного понимания природы денежных потоков и развития эффективных методов управления ими приобретает особую значимость.

Современная финансовая психология стремится выявить закономерности, управляющие поведением субъектов экономики в процессе принятия финансовых решений. Для повышения уровня финансовой грамотности важно учитывать личностные характеристики, культурные различия и социально-экономический статус граждан. Однако существующий разрыв между теоретическими знаниями и практической реализацией свидетельствует о недостаточной проработанности вопроса на уровне массового сознания.

В современном мире, где деньги играют жизненно важную роль в нашей повседневной жизни, крайне важно обладать необходимыми знаниями и навыками для принятия обоснованных финансовых решений. Однако простого знания финансов не всегда достаточно. Объединив принципы психологии и финансовой грамотности, эксперты в этой области стремятся понять психологические факторы, которые влияют на наше финансовое поведение и процессы принятия решений. Чтобы понять связь между психологией и финансовой грамотностью, важно изучить психологические факторы, влияющие на наше финансовое поведение. Понимая эти факторы, люди могут получить бесценную информацию о своих собственных процессах принятия финансовых решений. Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Изучение личных финансов заложит основу грамотного управления деньгами, поможет критически оценивать различные финансовые предложения и вдумчиво принимать решения. Финансово грамотный человек сможет распознать признаки финансового мошенничества и возможные риски на рынке финансовых услуг. Важность темы определена тем, что недостаточная финансовая грамотность негативно сказывается не только на личном благосостоянии населения, но и на экономике в целом.

Финансовая грамотность – это способность понимать и использовать финансовую информацию для достижения своих целей и решения своих проблем. Финансовая грамотность включает в себя знания, навыки и установки по различным аспектам финансовой деятельности, таким как бюджетирование, сбережение, инвестирование, защита, налогообложение и т.д. Однако, финансовая грамотность не только дело логики и рациональности. Финансовая грамотность также зависит от нашей психологии – того, как мы мыслим, чувствуем и действуем в отношении денег и финансов. Психология финансовой грамотности – это наука о том, как наши психологические факторы влияют на нашу финансовую деятельность. Некоторые из этих психологических факторов следующие:

◆ **Мотивация.** Это психологический фактор, который определяет, зачем мы занимаемся финансовой деятельностью, какие цели мы ставим перед собой и как мы стремимся их достичь.

◆ **Ценности.** Это психологический фактор, который определяет, что мы считаем важным и ценным в нашей жизни и в нашей финансовой деятельности.

◆ **Убеждения.** Это психологический фактор, который определяет, что мы думаем и верим о себе, о деньгах и финансах, о других людях и о мире в целом.

◆ **Эмоции.** Это психологический фактор, который определяет, что мы чувствуем и испытываем в связи с деньгами и финансами.

◆ **Личность.** Это психологический фактор, который определяет, кто мы такие и как мы отличаемся от других людей по своим психологическим характеристикам.

◆ **Поведение.** Это психологический фактор, который определяет, как мы действуем и взаимодействуем с деньгами и финансами.

Развивать психологию финансовой грамотности – это значит улучшать свои психологические факторы, которые влияют на нашу финансовую деятельность.

Для этого существуют различные методы и стратегии, которые могут быть использованы в зависимости от наших индивидуальных особенностей, потребностей и возможностей. Некоторые из этих методов и стратегий следующие: самопознание, саморазвитие, саморегуляция

Наша финансовая деятельность не всегда идет гладко и успешно. Иногда мы сталкиваемся с различными психологическими проблемами и ошибками, которые мешают нам реализовать нашу финансовую деятельность или достичь наших финансовых целей.

Психологические проблемы и ошибки – это отклонения или нарушения в нашем мышлении, чувствах или поведении в отношении денег и финансов, которые приводят к негативным последствиям для нас самих или для других людей. Некоторые из этих психологических проблем и ошибок следующие:

◆ **Недостаток финансовой самооценки.** Это психологическая проблема, которая заключается в том, что мы недооцениваем свои финансовые возможности и достижения, сравнивая себя с другими людьми или со своими желаниями.

◆ **Избыток финансовой самоуверенности.** Это психологическая ошибка, которая заключается в том, что мы переоцениваем свои финансовые возможности и достижения, игнорируя риски, сложности или неудачи.

◆ **Финансовая зависимость.** Это психологическая проблема, которая заключается в том, что мы не можем или не хотим самостоятельно заниматься своей финансовой деятельностью, полагаясь на других людей или внешние обстоятельства.

◆ **Финансовая импульсивность.** Это психологическая ошибка, которая заключается в том, что мы действуем в своей финансовой деятельности без должного обдумывания, планирования или контроля, поддаваясь своим эмоциям, желаниям или влиянию других людей.

Распознавать и преодолевать психологические проблемы и ошибки в нашей финансовой деятельности – это значит уметь определять, когда и почему мы сталкиваемся с такими проблемами и ошибками, и какие действия мы можем предпринять, чтобы исправить их или избежать их в будущем. Для этого существуют различные техники и рекомендации, которые могут быть использованы в зависимости от типа и степени наших психологических проблем и ошибок. Некоторые из этих техник и рекомендаций следующие:

- ◆ Самонаблюдение. Это техника, которая заключается в том, что мы внимательно следим за своими мыслями, чувствами и действиями в связи с деньгами и финансами, записывая их или выражая их другим способом.

- ◆ Самоконтроль. Это техника, которая заключается в том, что мы устанавливаем для себя определенные правила, цели или границы в своей финансовой деятельности, которые мы строго соблюдаем или придерживаемся.

- ◆ Самопомощь. Это техника, которая заключается в том, что мы используем различные ресурсы, инструменты или методы, которые помогают нам решать или справляться со своими психологическими проблемами и ошибками в своей финансовой деятельности.

- ◆ Самоакцептация. Это техника, которая заключается в том, что мы принимаем себя такими, какие мы есть, со своими достоинствами и недостатками, со своими успехами и неудачами, со своими возможностями и ограничениями в своей финансовой деятельности.

Анализ эмпирического материала показывает наличие выраженной зависимости между уровнем финансовой грамотности и степенью удовлетворенности жизнью респондентов. Так, согласно результатам опроса Фонда общественного мнения, россияне, регулярно занимающиеся управлением своими активами, демонстрируют значительно меньшую тревожность относительно собственной финансовой стабильности, нежели лица, игнорирующие подобные мероприятия.

Исследование, проведенное Центром стратегических разработок, показало, что население испытывает значительные трудности при оценке реальной стоимости товаров и услуг, что снижает эффективность индивидуального планирования бюджета. Это подтверждает необходимость активного внедрения образовательных инициатив в сферу личной финансовой грамотности.

Одной из основных проблем современной России остается низкий уровень финансовой культуры среди широких слоев населения. Согласно докладу Минфина РФ, большинство граждан не обладают достаточными знаниями для эффективного распоряжения собственными ресурсами. Основными причинами сложившейся ситуации являются низкая доступность качественной образовательной информации, отсутствие специализированной инфраструктуры поддержки индивидуальных пользователей и слабое распространение практик бюджетирования и инвестиционного консультирования.

Для преодоления обозначенных трудностей необходимы комплексные меры,

включающие организацию просветительских мероприятий, создание специальных учебных курсов и внедрение технологий дистанционного образования. Примером успешной реализации подобного проекта является инициатива Сбербанка по запуску бесплатной онлайн-платформы «СберОбразование», позволяющей гражданам осваивать основы финансовой грамотности в удобном режиме.

Отдельного внимания заслуживает проблема стереотипизации экономических ролей в обществе. Проведенные социологические опросы свидетельствуют о наличии устойчивых предрассудков относительно возможности женщин успешно заниматься бизнесом и инвестициями. Подобные установки снижают общий потенциал человеческого капитала и препятствуют развитию предпринимательской активности.

Для улучшения качества принятия финансовых решений целесообразно применять методики диагностики и коррекции поведенческих отклонений. Один из возможных инструментов – регулярное проведение самооценочных тестов на финансовую компетентность. Такие тесты позволяют определить слабые стороны респондента и предложить индивидуальные программы дополнительного обучения.

Например, исследование Института социологии РАН продемонстрировало значительную корреляцию между показателями финансовой грамотности и эффективностью накопления личного капитала. Участники эксперимента, прошедшие курсы повышения квалификации, смогли увеличить размер накоплений в среднем на 18% в течение двухлетнего периода наблюдения.

Кроме того, использование современных цифровых платформ для мониторинга расходов и доходов способно существенно повысить дисциплину управления бюджетом. Приложения типа «Госуслуги Деньги», созданные государственными органами совместно с частными компаниями, предоставляют удобный интерфейс для контроля над движением средств и оптимизации затрат.

Финансовая психология и поведенческая экономика представляют собой важные инструменты, позволяющие формировать адекватные модели экономического поведения граждан. Повышение уровня финансовой грамотности положительно сказывается на качестве жизни и степени удовлетворения материальных потребностей населения. Важнейшими факторами успеха здесь выступают образовательные инициативы, доступные цифровые сервисы и специализированные консультации профессионалов.

Принимая во внимание выводы проведенного анализа, представляется необходимым дальнейшее углубление научных исследований в данном направлении, разработка специализированных программ подготовки кадров и популяризация идей финансовой ответственности на всех уровнях общественной жизни.

#### **Список использованных источников**

1. Бережная Е.В., Гребенюк Т.И. Финансовая грамотность населения России // Национальные проекты. № 1. 2023. С. 35–41.
2. Воронов Ю.П. Психология принятия финансовых решений. – СПб.: Издательство РХГА, 2022. 236 с.

3. Государственная программа Российской Федерации «Развитие финансовой грамотности». URL: <http://www.gosprogrammurf.ru> (дата обращения: 15.09.2025).

4. Давыдова Н.М., Иванова А.Н. Особенности финансовой социализации молодежи // Вестник МГУКИ. 2024. № 2. С. 56–62.

5. Игнатьева О.А. Проблемы формирования финансовой грамотности населения в регионах России // Экономика региона. 2023. № 4. С. 124–130.

6. Коробова И.С. Гендерные различия в принятии финансовых решений // Женщина в российском обществе. 2024. № 3. С. 24–30.

7. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: Инфра-М, 2022. 412 с.

8. Минфин России. Доклад о состоянии финансовой грамотности населения Российской Федерации. Москва, 2025. 112 с.

9. Смирнова Н.Г. Применение цифровых технологий в повышении финансовой грамотности // Инновационная Россия. 2024. № 1. С. 76–82.

10. ЦСР. Исследование финансовой грамотности россиян. М.: 2023. 128 с.

**Петрова Т.Н.,**

преподаватель ГБПОУ «Волгоградский профессиональный техникум кадровых ресурсов» (Россия, Волгоград)

**Голбан С.В.,**

студент 2 курса ГБПОУ «Волгоградский профессиональный техникум кадровых ресурсов» (Россия, Волгоград)

## **Влияние финансовых технологий на повышение цифровой финансовой грамотности населения**

**Аннотация.** Развитие финансовых технологий (финтех) произвело революцию в способах доступа к личным финансам, управления ими и принятия решений. Цифровизация финансовых услуг не только обеспечивает удобство и эффективность, но и приводит к значительным изменениям в экономическом поведении людей, особенно среди молодого населения. Целью данного исследования является систематический анализ влияния финансовых технологий на экономическое поведение людей с точки зрения потребления, инвестиций и финансового планирования. Результаты показывают, что финансовые технологии оказывают положительное влияние на повышение цифровой финансовой грамотности, стимулируют сберегательное и инвестиционное поведение, а также облегчают принятие финансовых решений. Однако существуют и негативные последствия, такие как рост импульсивного потребления из-за особенностей цифрового кредитования. Результаты данного исследования подчеркивают важность укрепления инклюзивной финансовой грамотности и защиты прав потребителей как предпосылок для создания безопасной и устойчивой цифровой финансовой экосистемы.

**Ключевые слова:** личная финансовая трансформация, цифровая эпоха, финансовые технологии, экономическое поведение, цифровая финансовая грамотность.

**Р**азвитие цифровых технологий кардинально изменило аспекты человеческой жизни, включая управление личными финансами. Цифровизация привела к созданию финтеха, который предлагает быстрые и доступные финансовые услуги, позволяя пользователям самостоятельно выполнять операции через приложения. Это сделало финансы более доступными, особенно для тех, кто ранее не имел доступа к традиционным банковским услугам. Финтех

упрощает доступ к финансовым услугам, позволяя управлять финансами в любое время и из любого места. Быстрота транзакций и интуитивно понятные интерфейсы делают финтех привлекательным для пользователей, однако возникают и риски, такие как утечка данных и неравномерный уровень цифровой грамотности. Это может углубить социально-экономическое неравенство.

Молодое поколение, выросшее в цифровой среде, демонстрирует новые тенденции в экономическом поведении, включая более высокую открытость к финансовым рискам и использование технологий для принятия решений. Однако это также создает уязвимости, связанные с недостаточным пониманием финансовых рисков и зависимостью от непроверенной информации.

Финансовые технологии становятся важным катализатором изменений в экономическом поведении, переходя от традиционных к цифровым транзакциям. Простота доступа и скорость операций способствуют внедрению финтеха, особенно среди молодежи, что формирует новое экономическое поведение, ориентированное на долгосрочное финансовое планирование и устойчивое управление активами. Это явление знаменует собой сдвиг в экономическом поведении от простого удовлетворения потребительских потребностей к поведению, более структурированному и ориентированному на долгосрочное финансовое планирование. Молодое поколение не только демонстрирует предпочтение эффективности в транзакциях, но и развивает понимание важности устойчивого финансового управления, включая диверсификацию активов и управление финансовыми рисками. Таким образом, существование финтеха – это не просто технологический инструмент, но и средство формирования более рационального, информированного и независимого мышления и экономического поведения. Это указывает на то, что финтех играет стратегическую роль в формировании поколения цифровой экономики, которое будет более уполномоченным и готовым столкнуться с вызовами экономической неопределенности в будущем.

Повышение цифровой финансовой грамотности – один из важных выводов, выявленных в ряде исследований, связанных с влиянием финансовых технологий на экономическое поведение людей [1, с. 35; 5, с. 63]. Знакомство с различными образовательными функциями, встроенными в финтех-приложения, такими как визуализация графиков расходов, инвестиционное моделирование и основанные на алгоритмах бюджетные уведомления, косвенно способствовало лучшему пониманию пользователями основных принципов рационального управления финансами. Этот вывод свидетельствует о том, что регулярное взаимодействие с финтех-приложениями носит не только транзакционный, но и образовательный и преобразующий характер. В.В. Оковытая, К.В. Касьян в своем исследовании отмечали, что многие пользователи сообщили о повышенном понимании важности составления бюджета, распределения средств для сбережений и изучения инвестиционных инструментов, соответствующих их профилю риска. Эти цифровые функции играют важную роль в формировании

более дисциплинированных и плановых финансовых привычек, особенно для людей, не имеющих предшествующих знаний или опыта в управлении личными финансами [7, с. 154].

Однако не все последствия использования финансовых технологий положительны. Так, Н.И. Саггарова, Т.В. Степанова отмечают, что легкий доступ к услугам цифрового кредитования, особенно предлагаемым через платформы и приложения мгновенного кредитования, фактически спровоцировал рост потребительского поведения среди населения. Отсутствие строгой процедуры проверки и недостаточная информированность об управлении финансовыми рисками делают эти услуги уязвимыми для злоупотреблений, связанных с импульсивными покупками или непродуктивным потреблением. Эта ситуация усугубляется непониманием некоторыми пользователями ключевых аспектов кредитных продуктов, таких как эффективные процентные ставки, структура сроков погашения и последствия просрочки или невыполнения платежей. В долгосрочной перспективе это может привести к формированию долгового цикла, который будет трудно разорвать, снижению качества жизни и препятствию устойчивому развитию индивидуальных финансовых возможностей [8, с. 135].

Д.В. Гордя отмечает, что существует резкий цифровой разрыв между городскими и сельскими сообществами. Жители городов имеют более широкий доступ к интернету, цифровым устройствам и цифровому финансовому образованию. В то же время жители сельской местности часто не в полной мере понимают функции и риски финтех-сервисов [2, с. 62]. Это неравенство создает значительный разрыв в цифровой грамотности и внедрении, поэтому позитивный потенциал финтеха не может быть реализован в равной степени.

Безопасность также является важным вопросом финтех-сервисов. О.В. Машевская выявила обеспокоенность пользователей неправомерным использованием персональных данных, кражей цифровых личных данных и ростом мошенничества в приложениях [6, с. 227]. Это говорит о том, что доверие пользователей во многом зависит от того, насколько финтех-платформы способны гарантировать безопасность своих систем. В этом контексте доверие играет ключевую роль в поддержании лояльности пользователей и расширении рыночной базы.

В контексте потребительского поведения исследование Р.А. Ишдаветовой показало, что наличие стимулов в виде скидок, кэшбэка и агрессивных акций, предлагаемых через приложения цифровых кошельков, создает так называемую иллюзию экономии. Эта стратегия, с одной стороны, увеличивает объем транзакций и лояльность пользователей, с другой стороны, побуждает потребителей совершать незапланированные или импульсивные покупки. Потребители часто ощущают финансовую выгоду от каждой транзакции благодаря скидкам или возвратам, хотя совокупный объем расходов на самом деле значительно увеличился. Этот феномен свидетельствует о том, что стратегии цифрового маркетинга в экосистеме финтеха оказывают сильное влияние на форми-

рование ценностных ориентаций и принятие индивидуальных экономических решений [3, с. 87]. Благодаря подходам поведенческого маркетинга, использующим алгоритмические данные, поставщики услуг могут воздействовать на психологические слабости потребителей и манипулировать их восприятием финансовых потребностей и возможностей. В результате многие пользователи оказываются в ловушке моделей потребления, которые не всегда рациональны и не соответствуют принципам устойчивого управления финансами. Поэтому пользователям важно не только понимать технические функции технологий, но и критически оценивать коммерческие стратегии, присущие использованию цифровых услуг. Внедрение финтеха не только влияет на потребительское и инвестиционное поведение, но и фундаментально меняет то, как люди воспринимают и управляют финансовыми рисками. Люди все больше осознают важность стратегий снижения рисков, что отражается в растущем интересе к таким продуктам, как цифровое страхование, формирование резервных фондов и методы диверсификации портфелей активов. Эта трансформация обусловлена легким доступом к информации и расширенными функциями финансовых приложений, такими как автоматические напоминания, калькуляторы рисков и анализ на основе исторических данных, которые позволяют пользователям более точно определять свой личный профиль риска и принимать финансовые решения в соответствии со своими финансовыми возможностями и целями.

Развитие финансовых технологий свидетельствует о процессе созревания экономического поведения, которое становится более адаптивным к вызовам финансовой неопределенности как на индивидуальном, так и на уровне домохозяйств [4, с. 79]. Укрепление способности индивидуума проактивно управлять рисками отражает переход от реактивного экономического поведения к более рациональным и спланированным моделям принятия решений. В долгосрочной перспективе эта трансформация способствует созданию более устойчивой финансовой стабильности, снижению зависимости от потребительского долга и развитию экономической независимости, основанной на правильном понимании и управлении рисками. Таким образом, финансовые технологии служат не только транзакционным инструментом, но и важным катализатором повышения экономической устойчивости в цифровую эпоху.

В.В. Оковытая и К.В. Касьян подчеркивают стратегическую роль социальных сетей и цифровых сообществ в формировании экономического поведения людей, особенно молодого поколения, которое в наибольшей степени подвержено динамике цифрового пространства. Такие платформы, как ВКонтакте, Rutube и YouTube, больше не служат исключительно развлекательными, а превратились в альтернативные каналы распространения финансовой грамотности. Финансовое образование, ранее ограничивавшееся формальными учреждениями, теперь становится все более доступным благодаря контенту, который отличается легкостью, коммуникативностью и представлен в привлекательном и понятном визуальном формате. В этом контексте появление финансовых ин-

флюенсеров – людей, которые активно создают и распространяют контент в сфере финансового образования, – оказало значительное влияние на формирование экономической осведомленности и принятие решений среди цифровой аудитории, особенно в аспектах инвестиций, планирования сбережений, управления задолженностью и ежедневного бюджетирования [7, с. 154].

Трансформация экономического поведения людей также отражается в растущем осознании важности долгосрочного финансового планирования, включая формирование пенсионных накоплений, образовательные фонды и приобретение производственных активов. Эмпирическое исследование, проведенное В.Ш. Кагановым, С.А. Лочаном, Д.С. Петросяном показало, что использование цифровых финансовых приложений играет важную роль в поощрении людей ставить измеримые финансовые цели и регулярно отслеживать прогресс с помощью доступных функций, таких как напоминания о целях, графики финансового прогресса и персонализированные аналитические отчеты [4, с. 167]. Это явление свидетельствует о сдвиге экономической культуры от ориентации на мгновенное и краткосрочное потребление к мышлению, которое больше фокусируется на тщательном и устойчивом планировании будущего. Это изменение не только отражает рост финансовой грамотности, но и свидетельствует о более рациональной и дисциплинированной поведенческой адаптации в управлении финансовыми ресурсами. Осознание необходимости подготовки пенсионных накоплений и образования детей в качестве будущих инвестиций свидетельствует об экономической зрелости людей в плане прогнозирования рисков и использования возможностей. Таким образом, финансовые приложения выполняют не только функции инструментов для совершения транзакций, но и способствуют изменению поведения, ведущему к более плановому и устойчивому управлению финансами. Эта трансформация имеет важные последствия для экономической стабильности домохозяйств и улучшения долгосрочного благосостояния общества в целом.

Основываясь на результатах проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что развитие финансовых технологий оказало значительное влияние на трансформацию экономического поведения людей. Финтех не только облегчает доступ к финансовым услугам, но и побуждает людей использовать более независимые, гибкие и технологичные модели управления финансами. Основными индикаторами этих изменений являются рост цифровой финансовой грамотности, изменение моделей потребления и расширение участия в инвестиционной деятельности. Однако за этим прогрессом стоят проблемы, которые необходимо учитывать, такие как растущий риск потребительского поведения из-за легкого доступа к цифровым кредитам, неравенство в освоении технологий между группами населения, а также проблемы, связанные с безопасностью данных и защитой прав потребителей. Этот вывод заключается в том, что присутствие финтеха должно сопровождаться структурированной и устойчивой стратегией повышения финансовой грамотности, особенно для

уязвимых групп, таких как люди с низким уровнем образования, небольшим доходом или жители сельской местности. Правительство, поставщики финтех-услуг и образовательные учреждения несут коллективную ответственность за создание цифровой финансовой экосистемы, которая будет инклюзивной, безопасной и ориентированной на расширение экономических прав и возможностей населения. Кроме того, необходимы адаптивные, но при этом жесткие меры регулирования для защиты потребителей от незаконных финтех-практик и риска неправомерного использования персональных данных. Данное исследование также открывает возможности для последующих исследований, основанных на первичных данных, для более глубокого изучения долгосрочного влияния использования финтеха на финансовую стабильность домохозяйств в различных демографических группах.

### **Список использованных источников**

1. Галаев, М.Н. Эффективность развития финансовой грамотности у молодежи в условиях цифровой экономики / М.Н. Галаев // Актуальные вопросы и современные аспекты экономики, финансов и бухгалтерского учета: сборник научных статей Международной научно-практической конференции, Курск, 14 марта 2025 года. – Курск: Курский государственный университет, 2025. – С. 35–38.

2. Гордя, Д.В. Финансовая грамотность населения в условиях цифровизации экономики / Д.В. Гордя // Финансовое просвещение: XXIV Всероссийская научно-практическая онлайн-конференция по финансовому просвещению в России. Сборник материалов, Москва, 24–26 сентября 2024 года. – М.: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2024. – С. 60–71.

3. Ишдавлетова, Р.А. Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики / Р.А. Ишдавлетова // Формирование финансовой культуры в образовательных организациях: интеграция финансовой и цифровой грамотности: материалы XI Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах, Институт развития образования Республики Башкортостан, 28 ноября 2024 года. – Уфа: Институт развития образования Республики Башкортостан, 2024. – С. 86–89.

4. Каганов, В.Ш. Волонтеры финансового просвещения: цифровое измерение: монография / В.Ш. Каганов, С.А. Лочан, Д.С. Петросян; Ассоциация развития финансовой грамотности. – М.: Кнорус, 2023. – 477 с.

5. Корнильцева, Е.Г. Финансовая грамотность в цифровом измерении / Е.Г. Корнильцева // Финансовая грамотность: тренды, форматы, стратегические задачи развития: материалы II Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 15 октября 2024 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 62–65.

6. Машевская, О.В. Развитие финансовой грамотности в условиях становления цифровой экономики / О.В. Машевская // Тенденции экономического развития в XXI веке: материалы VI Международной научно-практической конференции, посвященной 25-летию экономического факультета БГУ. В 2 ч., Минск, 28–29 февраля 2024 года. – Минск: Белорусский государственный университет, 2024. – С. 227–229.

7. Оковытая, В.В. Финансовая грамотность в эпоху цифровой трансформации: вызовы и возможности / В.В. Оковытая, К.В. Касьян // Актуальные вопросы и современные аспекты экономики, финансов и бухгалтерского учета: сборник научных статей

Международной научно-практической конференции, Курск, 14 марта 2025 года. – Курск: Курский государственный университет, 2025. – С. 153–157.

8. Саттарова, Н.И. Финансовая грамотность как фактор безопасности в условиях цифровой экономики / Н.И. Саттарова, Т.В. Степанова // Экономика чрезвычайных ситуаций: материалы II Международной межведомственной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 30 ноября 2023 года. – СПб.: ООО «Скифия-принт», 2024. – С. 133–139.

**Жидкоблинова Е.Г.,**

преподаватель ГБПОУ «Волгоградский технологический колледж»  
(Россия, Волгоград)

**Зиборева Н.Ю.,**

преподаватель ГБПОУ «Волгоградский технологический колледж»  
(Россия, Волгоград)

### **Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики: вызовы и возможности**

**Аннотация.** Цифровая трансформация нашего общества диктует новые требования к уровню базовых знаний и навыков в целях эффективного использования цифровых инструментов финансовых технологий. Цифровая финансовая грамотность может стать более значимым аспектом финансового образования в эпоху формирования цифровой экономики. Потребителям будет необходимо обладать достаточным уровнем финансовой компетентности, чтобы использовать продукты финансовых технологий и избегать действий мошенников в цифровой среде.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, цифровая экономика, цифровизация финансовых услуг, финансовая защита.

**Ц**ифровая экономика (англ. Digital economy – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором являются данные в цифровом виде относительно производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг, порождаемых в результате использования цифровых технологий. [1, с. 13].

Цифровая экономика охватывает практически все аспекты жизни человека, начиная от онлайн-торговли и цифровых услуг и заканчивая автоматизацией производственных процессов и управления данными.

Президент России В.В. Путин в своем Послании Федеральному собранию 1 декабря 2016 г. предложил «...запустить масштабную системную программу развития экономики нового технологического поколения, так называемой цифровой экономики. В ее реализации... опираться именно на российские компании, научные, исследовательские и инжиниринговые центры страны» [4].

В июле 2017 г. в России была принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации», запланированная к реализации изначально до 2025 г. (Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утверждена распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 года № 1632-р) [5].

В июне 2019 г. опубликован «Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 № 7), в котором сформулированы цели, определены задачи и результаты национального проекта.

В настоящее время в России наблюдается пик исследований проблем, связанных с развитием «цифровой экономики». Цифровые данные пронизывают всю экономику, они предопределяют количественные показатели ее развития, темпы роста, эффективность функционирования и использования всех факторов производства и экономики в целом, оказывают определяющее влияние на принимаемые управленческие и коммерческие решения на всех уровнях национального хозяйства. Цифровая экономика оказывает прямое и косвенное влияние на все отрасли, комплексы и сферы экономики: производственный комплекс, энергетику, связь и транспорт, образование, здравоохранение, культуру, государственное управление, маркетинг, средства массовой информации и национальную безопасность [2, с. 17].

Цифровая экономика кардинально меняет финансовую сферу, внедряя новые технологии и подходы. Вот ключевые изменения:

1. Безналичные платежи и электронные деньги: растет использование мобильных платежей, онлайн-банкинга и цифровых кошельков (Apple Pay, Google Pay).

2. Появляются криптовалюты (биткоин, эфириум) и цифровые валюты центробанков (CBDC).

3. Доступность финансовых услуг: финтех-приложения (Revolut, Tinkoff) и онлайн-банкинг делают услуги доступнее. Люди могут управлять счетами, брать кредиты и инвестировать через смартфон.

4. Новые финансовые инструменты: развиваются краудфандинг, P2P-кредитование и робо-советники (автоматизированные инвестиции).

5. Кибербезопасность и мошенничество: рост кибератак требует усиления защиты данных. Блокчейн повышает прозрачность и безопасность транзакций.

6. Глобализация финансовых рынков: цифровые технологии позволяют инвестировать и проводить транзакции на международных рынках.

7. Упрощаются международные переводы благодаря цифровым валютам и блокчейну.

Цифровизация стала неотъемлемой частью современной финансовой системы, трансформируя способы предоставления и использования финансовых услуг. Однако наряду с преимуществами цифровизация создает и новые риски для потребителей, которые важно учитывать, а именно: кибербезопасность и мошенничество, потеря конфиденциальности, так как цифровизация предполагает сбор и обработку больших объемов персональных данных, сложность финансовых продуктов, таких как криптовалюта, P2P-кредитование или робо-эдвайзинг, цифровое неравенство, так как не все потребители имеют одинаковый доступ к цифровым технологиям или обладают необходимыми навыками для их использования и оверкредитование и долговая нагрузка, которая упрощает процесс получения кредитов и займов, что может привести к необдуманным решениям.

В современном мире, где экономические условия постоянно меняются, а финансовые инструменты становятся все более сложными, финансовая гра-

мотность играет ключевую роль в жизни каждого человека. Это не просто умение считать деньги, а способность принимать обоснованные решения, которые помогают достичь финансовой стабильности и благополучия.

Цифровизация финансовых услуг открывает новые возможности для пользователей, позволяя им получать доступ к разнообразным финансовым инструментам и услугам в любое время и в любом месте. Однако, наряду с этими преимуществами, она также создает серьезные вызовы для потребителей, такие как риск мошенничества, недостаток информации и сложности в понимании новых технологий.

Чтобы минимизировать эти риски, важно сочетать личную ответственность и финансовую образованность с поддержкой со стороны регуляторов. Потребители должны быть осведомлены о своих правах и обязанностях, а также о возможностях, которые предоставляет цифровая среда. Регуляторы, в свою очередь, должны обеспечивать защиту прав потребителей и создавать условия для безопасного использования финансовых услуг.

Только в этом случае цифровизация станет действительно полезным инструментом для всех участников финансового рынка. Она может способствовать более эффективному управлению личными финансами, улучшению финансовой грамотности и созданию более прозрачной и доступной финансовой системы. Важно, чтобы все стороны работали вместе для достижения этих целей, обеспечивая устойчивое развитие финансового сектора в условиях цифровой трансформации. Отметим основные возможности цифровой экономики для повышения финансовой грамотности населения:

1. Онлайн-образование и курсы. Платформы с курсами, вебинарами и видеолекциями делают обучение доступным для людей любого возраста и уровня подготовки.

2. Мобильные приложения и симуляторы. Современные приложения предоставляют пользователям возможность обучаться управлению личными финансами в интерактивном формате.

3. Доступ к информации и аналитике. Онлайн-ресурсы предоставляют доступ к огромному количеству информации: от новостей финансового рынка до аналитических отчетов. Это помогает пользователям быть в курсе текущих трендов, понимать, как работают финансовые инструменты, и принимать обоснованные решения.

4. Онлайн-консультации и поддержка. Через цифровые каналы, такие как чат-боты, онлайн-консультанты и форумы, пользователи могут получать оперативные ответы на свои вопросы.

5. Геймификация и интерактивные форматы. Квесты, викторины и соревнования на тему финансовой грамотности помогают закрепить знания и мотивируют пользователей к дальнейшему обучению.

Преимущества цифровой экономики для финансовой грамотности:

1. Доступность: обучение становится доступным для всех, независимо от места проживания или уровня дохода.

2. Гибкость: пользователи могут учиться в удобное время и в удобном темпе.  
3. Интерактивность: цифровые форматы делают процесс обучения более engaging и эффективным.

4. Актуальность: Онлайн-платформы оперативно обновляют информацию, что особенно важно в быстро меняющемся финансовом мире.

Все вышеуказанное не будет иметь значения, если человек не обладает навыками и знаниями в области финансовой грамотности. Они позволяют рационально управлять личным бюджетом, понимать принципы инвестирования, разбираться в страховых и банковских услугах, не допускать формирования избыточной финансовой задолженности, а также знать права потребителей. Исследование вопросов управления личными финансами, формирования правильных знаний, навыков и умений в области финансовой грамотности каждого конкретного человека является важным в современных рыночных условиях. [3, с. 7].

Для государства улучшение финансовой грамотности в условиях цифровой экономики представляет собой не только социальную ответственность, но и ключевой шаг к устойчивому экономическому развитию. Через образовательные программы, защиту прав потребителей и поддержку цифровых технологий государство может помочь гражданам стать более финансово грамотными, что в конечном итоге способствует снижению бедности, росту сбережений и укреплению экономической стабильности.

Государство создает и поддерживает национальные программы по финансовой грамотности, ориентированные на разные возрастные группы и социальные слои:

1. Поддержка цифровых образовательных платформ (например, создание государственных платформ с бесплатным доступом к образовательным материалам).

2. Проведение информационных кампаний (ролики, статьи, инфографика и вебинары, объясняющие, как управлять бюджетом, избегать долгов и инвестировать).

3. Сотрудничество с финансовыми институтами (государство стимулирует банки, страховые компании и другие финансовые организации к проведению обучающих мероприятий для клиентов. Например, предоставлять клиентам простые и понятные инструкции по использованию финансовых продуктов).

4. Внедрение финансовой грамотности в школьную программу.

5. Создание центров финансовой поддержки.

6. Стимулирование использования цифровых инструментов (государство поощряет использование цифровых финансовых услуг, таких как онлайн – банкинг, мобильные платежи и электронные кошельки, через образовательные программы и льготы для пользователей).

7. Мониторинг и оценка эффективности программ.

8. Поддержка инноваций в образовании. Финансирование разработки новых образовательных технологий, таких как геймификация, виртуальная реальность и искусственный интеллект, чтобы сделать обучение более engaging и эффективным.

Без базовых знаний в области финансовой грамотности человек рискует стать жертвой мошенничества, накопить долги или упустить возможности для

роста своих сбережений. В современном мире, где финансовые решения все чаще принимаются в цифровой среде, умение управлять деньгами, анализировать информацию и защищать свои данные становится критически важным. Финансовая грамотность включает в себя понимание основ финансового планирования, инвестирования, кредитования и управления рисками.

Люди, обладающие финансовыми знаниями, могут более эффективно управлять своими ресурсами, что позволяет им не только сохранить средства, но и приумножить их, обеспечивая долгосрочную стабильность и благополучие. Это особенно актуально в эпоху нестабильной экономики, когда каждый должен быть готов к изменениям и уметь адаптироваться к новым условиям.

Финансовая грамотность также способствует более осознанному потреблению и принятию решений, что в свою очередь помогает избежать ненужных трат и долговых обязательств. Понимание принципов работы финансовых инструментов, таких как кредиты, инвестиции и страхование, позволяет людям принимать более обоснованные решения, что в конечном итоге ведет к улучшению их финансового положения.

Таким образом, финансовая грамотность не только помогает людям избежать финансовых ловушек, но и открывает новые горизонты для роста и развития. Важно, чтобы каждый стремился к повышению своей финансовой грамотности, что позволит не только улучшить личное финансовое состояние, но и внести вклад в стабильность и развитие экономики в целом. Таким образом, финансовая грамотность в условиях цифровой экономики и это не роскошь, а необходимость, которая позволяет человеку уверенно ориентироваться в мире финансов, принимать обдуманные решения и строить надежное будущее для себя и своей семьи.

### **Список использованных источников**

1. Конягина М. Н. [и др.]; ответственный редактор М. Н. Конягина, Цифровая экономика: учебник и практикум для среднего профессионального образования /. – 2-е изд. – М.: Издательство Юрайт, 2025. – 240 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-21492-5.

2. Носова, С. С. Цифровая экономика: учебник / С.С. Носова, А.В. Путилов, А.Н. Норкина. – М.: КНОРУС, 2024. – 304 с. – (Среднее профессиональное образование).

3. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10–11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 139 с. – (Общеобразовательный цикл). – ISBN 978-5-534-17006-1.

4. Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию РФ от 1 декабря 2016 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/71552000/#ixzz62ittQyv>.

5. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утверждена распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 года № 1632-р. [Электронный ресурс]. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71634878/>.

**Колесникова С.А.,**  
воспитатель МКОУ «Березовская СОШ им. Героя Советского Союза  
Г.А. Рубцова» (Россия, Воронежская область, Аннинский район, с. Березовка)

## **Формирование предпосылок развития финансовой грамотности у детей дошкольного возраста**

**Аннотация.** В статье рассматривается важность финансовой грамотности для детей как основы для их успешного будущего. Упор делается на то, что раннее обучение финансовым аспектам жизни помогает формировать у детей здоровые привычки управления деньгами, критическое мышление и способность принимать обоснованные финансовые решения. Автор анализирует современные подходы к обучению финансовой грамотности, включая игровые формы, интеграцию финансовых тем в школьную программу и использование цифровых технологий. Выводы подчеркивают необходимость финансового образования на ранних стадиях жизни, что в свою очередь может способствовать созданию более устойчивого общества с финансово грамотными гражданами.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые услуги, обучение детей дошкольного возраста.

**Мы** живем в мире, который меняется каждую секунду, и финансовая грамотность становится важным фактором существования человека в этом мире. Поэтому начинать знакомство с финансовой грамотностью необходимо с раннего детства.

Что такое финансовая грамотность? Это знание и понимание финансовых инструментов, понятий и факторов риска. Это умение применять эти знания на практике, умение составлять и контролировать бюджет. Знание основ инвестирования и управления активами и понимание кредитов, долгов и процентных ставок.

Одна из задач современного образования – формирование и развитие финансово грамотных людей. Эта задача не менее актуальна и для дошкольного образования, поскольку формирование правильных представлений о деньгах и экономических понятиях в раннем возрасте может помочь им в будущем принимать разумные финансовые решения. Мы считаем, что очень важно дать детям основы управления своими финансами, объяснить, что деньги не появляются из ниоткуда и ими нужно грамотно распорядиться.

Обучение детей дошкольного возраста финансовой грамотности носит некоторые особенности. Основной род деятельности в дошкольном возрасте – это игра, поэтому все, что мы хотим дать детям должно идти в форме игры. Игровые методики для формирования финансовой грамотности у детей являются эффективным способом обучения. Игры позволяют детям учиться финансовым принципам через игровой процесс, делая обучение увлекательным и запоминающимся.

Вот несколько способов, методов и технологий, которые мы применяем при обучении детей финансовой грамотности.

**Игровые методы:**

– Ролевые игры. Дети разыгрывают ситуации, связанные с покупками, расчетом стоимости товара, разменом денег. Это помогает понять, как функциони-

рует система обмена денег на товары. Например, игра: «Магазин», где дети учатся рассчитывать имеющиеся деньги и желаемую покупку. Еще наши дети играют в игру: «Работа». Где мы производим какой-нибудь товар, считаем, сколько денег заработали.

– Настольные игры. Использование игр, в которых необходимо управлять деньгами или ресурсами (например, "Монополия"), помогает детям изучать основополагающие финансовые концепции в игровой форме. Например: Игра «Размен» Цель: научить считать деньги. Материалы: монеты и купюры разных номиналов. Количество участников: 1–5 человек Ход игры: Выдайте детям мелкие монеты, по 2–3 десятка каждому. А себе оставьте несколько банкнот разного номинала. Это игра-соревнование. Кто из игроков быстрее разменяет выложенную вами банкноту мелочью, тому банкнота и достается. В конце игры считаем суммы выигравшей.

Визуальные и практические материалы:

– Настенные плакаты и карточки. Мы используем визуальные пособия, которые изображают деньги, товары и услуги, а также различные финансовые транзакции.

– Модели и игрушечные деньги. В играх используем пластиковые и бумажные деньги для практических занятий, например, "Магазин", где дети могут "покупать" и "продавать" товары.

Интерактивные занятия:

– Сказки и истории. При чтении мы используем рассказы, в которых герои сталкиваются с финансовыми ситуациями (например, накопление денег для покупки мечты). Это помогает детям запомнить уроки финансовой грамотности через повествование. Рекомендуем такие классические сказки: «Золотой ключик или приключения Буратино», «Золотая антилопа», «Принцесса и лягушка», «Как старик корову продавал», «Жадный богач». Но помимо «старых» классических сказок, написано немало «новых» сказок и рассказов для детей специально для обучения: «Сказочный магазин», «Копейка рубль бережет», «Сказка про умный рубль» и многие другие.

– Мастер-классы. Мы проводим занятия совместно с родителями, где дети создают что-то своими руками, например, копилки, что способствует пониманию важности накопления.

Обсуждения и объяснения:

– Разговоры о деньгах. На занятиях и в режимных моментах мы регулярно обсуждаем с детьми, что такое деньги, как они используются и как важно их беречь. И рекомендуем родителям поступать так же. Это можно делать во время обычных бытовых ситуаций (например, во время покупок).

– Вопросы и ответы. На занятиях стимулируем детей задавать вопросы о деньгах и экономике. Совместно ищем ответы на них и принимаем решения.

Использование технологий:

– Существует множество мобильных приложений и онлайн игр, которые

обучают финансовой грамотности в интерактивной форме. Например, «Три ко-та: финансы для детей» и др.

– Видеоматериалы. Хорошую помощь оказывают обучающие видео с про-стыми и понятными объяснениями финансовых понятий. Например: от Банка России.

Проекты и практическая деятельность:

– Создание мини магазина. Совместно с детьми при помощи родителей мы организовали в группе мини магазин, с витринами товаром и кассой. Дети по очереди бывают и продавцом, и покупателем.

– Копилка. Однажды мы изготовили с детьми копилки, и дети дома откла-дывают туда появляющиеся деньги и рассказывают сколько набрали и на какие цели. Им это очень интересно, присутствует дух соперничества.

Обучение финансовой грамотности должно быть веселым и увлекатель-ным, чтобы у детей формировалось позитивное отношение к деньгам и эконо-мике. Важную роль в обучении детей финансовой грамотности играют родите-ли. Они являются во всем примером для детей. Их поведение в области управления деньгами оказывает большое влияние на формирование финансо-вых навыков у детей. Поэтому важно, чтобы родители сами обладали финансо-вой грамотностью и передавали ее своим детям.

Обучение детей основам финансовой грамотности в детском возрасте помо-гает им лучше понимать ценность денег и учиться управлять своими финанса-ми. Родители могут проводить различные финансовые игры и уроки с детьми, чтобы помочь им развить навыки управления деньгами и формирование ответ-ственного отношения к финансовым ресурсам.

### **Список использованных источников**

1. Горлова, Н.А. Современные дошкольники: какие они? / Н.А. Горлова // Обруч. 2009. № 1. С. 3–6.

2. Комарова Т.С., Зацепина М.Б. Интеграция в системе воспитательно-образова-тельной работы детского сада – М.: Мозаика-Синтез, 2010. С.44.

**Спицына Ю.С.,**

методист, педагог дополнительного образования, муниципальное учреждение дополнительного образования «Центр детского творчества Дзержинского района Волгограда» (Россия, Волгоград)

### **Особенности финансового воспитания детей дошкольного возраста**

**Аннотация.** Статья посвящена особенностям формирования финансовой грамотности у детей дошкольного возраста. Рассматриваются основные принципы и методы, способ-ствующие развитию понимания основ экономики и денег у маленьких детей. Осо-бое внимание уделяется роли родителей и педагогов в процессе финансового вос-питания.

**Ключевые слова:** финансовое воспитание дошкольников, финансовая грамотность, дошкольни-ки, подходы и методы.

**Ф**инансовое воспитание детей дошкольного возраста является важным аспектом подготовки ребенка к взрослой жизни. Оно помогает формировать осознанное отношение к деньгам, планировать расходы и понимать ценность труда.

Цель данной статьи – рассмотреть основные подходы и методы финансового воспитания дошкольников, выделить ключевые моменты, способствующие развитию финансовой грамотности.

Финансовое воспитание в раннем возрасте имеет огромное значение для формирования у ребенка ключевых компетенций, необходимых для успешной жизни в современном обществе. Рассмотрим подробнее, почему оно так важно.

Многие исследования подтверждают, что установки и привычки, привитые ребенку в первые годы жизни, остаются с ним на протяжении всей жизни. Именно поэтому раннее знакомство с основными принципами экономики и управления финансами закладывает прочный фундамент для дальнейшей финансовой стабильности. Ребенок, регулярно сталкивающийся с понятием заработка и затрат, быстрее начнет понимать реальную стоимость вещей и услуг. Постепенно формируется уважение к труду и желание бережно относиться к средствам. Уже в дошкольном возрасте ребенок может начинать задумываться о том, как накопить деньги на понравившуюся игрушку или поездку.

Планирование даже небольших целей развивает дисциплину и целеустремленность. Достаточное количество исследований показывает, что отсутствие базовых знаний о финансах увеличивает вероятность принятия неверных решений в будущем. Раннее финансовое воспитание снижает риск попадания в долги, необдуманных крупных покупок и неоправданных рисков.

По данным некоторых научных работ, существует положительная корреляция между уровнем финансовой грамотности и общей успеваемостью школьников. Умение мыслить экономически помогает ребенку систематизировать мысли и применять полученные знания в разных областях жизни.

Осознанное управление собственными финансовыми ресурсами укрепляет уверенность ребенка в собственных силах и возможностях. Это качество становится важным фактором успеха во многих сферах жизнедеятельности. Таким образом, раннее финансовое воспитание значительно улучшает перспективы развития ребенка, готовит его к будущему успеху и благополучию.

При обучении дошкольников финансовой грамотности важно соблюдать постепенность и учитывать индивидуальные особенности каждого ребенка. Задача взрослых заключается в создании комфортной среды, в которой ребенок получает необходимые знания и навыки, формирующие основу успешного будущего. Эффективное взаимодействие педагогов и родителей является ключевым фактором успешного воспитания финансовой грамотности детей.

Методы и формы финансового воспитания детей дошкольного возраста:

1. Игровой метод.

Игра является основным видом деятельности дошкольника. Финансовые знания легко усваиваются через игру. Дети могут играть в магазин, банк или строить домики из кубиков, покупая строительные элементы. Такие игры способствуют усвоению понятий стоимости товара, расчета сдачи и экономии.

#### 2. Наглядность и визуализация.

Использование ярких карточек, плакатов и картинок упрощает восприятие абстрактных понятий вроде цена, зарплата и семейный бюджет. Можно создать стенд с изображением потребностей семьи и трат на них.

#### 3. Семейное обсуждение расходов.

Взрослые служат примером для подражания. Если родители сами ведут себя ответственно в плане управления финансами, это оказывает положительное влияние на поведение детей. Привлечение детей к обсуждению семейных покупок и трат помогает развить чувство ответственности и понимание принципов распределения ресурсов. Например, совместно выбрать подарок на праздник, сравнивая разные варианты.

#### 4. Карманные деньги.

Выдача небольших сумм карманных денег формирует умение правильно распределять финансы, накопить на желаемые покупки и контролировать желания. Важно объяснить правила обращения с такими средствами.

#### 5. Рассказывание историй и чтение книг.

Детские сказки и рассказы с элементами экономических сюжетов формируют позитивное отношение к труду и бережливости. Например, истории о сказочных персонажах, столкнувшихся с необходимостью выбора между экономией и мгновенным удовольствием.

#### 6. Участие в семейном бюджете.

Простые задания, связанные с участием в домашнем хозяйстве. Например, помощь родителям при походе в магазин или подсчет купленных продуктов, способствуют развитию осознанного потребления.

#### 7. Создание системы поощрений.

Для закрепления правильного поведения важно создавать систему вознаграждений за выполнение обязанностей. Так дети привыкают видеть прямую зависимость между действиями и результатами.

#### 8. Использование детских банковских счетов.

Современные технологии позволяют открыть детский банковский счет с небольшой суммой. Родители вместе с ребенком могут следить за движением средств, совершая небольшие операции, такие как пополнение счета или совершение мелких покупок.

Методы реализации подходов:

- ◆ Практическое моделирование ситуаций: проведение занятий, имитирующих реальные ситуации (например: выбор подарка на ограниченный бюджет)

- ◆ Проблематизация реальных жизненных ситуаций: обсуждение проблемных моментов, возникающих в повседневной жизни, касающихся денежных вопросов

♦ Привитие любви к чтению литературы с экономическим содержанием: использования детской литературы, рассказывающей экономические понятия простым языком.

♦ Метод наглядного примера: родители показывают своим поведением правильное обращение с деньгами, рассказывая о принятии важных финансовых решений

Эти подходы и методы помогут заложить основы финансовой грамотности у дошкольников, подготовить их к ответственному отношению к деньгам и созданию прочного фундамента будущих успехов.

### **Список использованных источников**

1. Иванова Т.Е. Экономическое воспитание дошкольников в игровой форме // Дошкольное воспитание. 2021. № 1. С. 45–51

2. Ильина, Т.Н. Основы финансовой грамотности детей старшего дошкольного возраста учебно-методическое пособие / Ильина Т.Н., Чернякова И.Г. – СПб.: Детство-Пресс, 2020.

3. Корнеева Е.И. Игры и занятия по формированию основ финансовой грамотности у дошкольников: методическое пособие. – М.: Просвещение, 2021.

4. Корнеева Е.И. Возможности формирования основ финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста // Современная наука и образование: теория, практика, инновации. 2020. № 3. С. 23–28

5. Сидоренко Р.Ю. Игровая методика воспитания финансовой грамотности у дошкольников. Материалы научно-практической конференции «Современные подходы к развитию детской личности – М., 2023 г.

6. Стахович Л.В., Семенова Е.В., Рыжановская Л.Ю. Говорим с детьми о финансах. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.

7. Петрова Л.М. Особенности развития финансовой грамотности дошкольников // Педагогический вестник. 2022. № 5.

**Ярусов Е.Г.,**

музыкальный руководитель, МДОУ «Солодчинский детский сад»  
(Россия, Волгоградская обл., с. Солодча)

### **Финансовое воспитание дошкольников: значение, методы и роль семьи**

**Аннотация.** Финансовое воспитание является важным аспектом общего развития ребенка. В статье рассматривается значение финансового воспитания в дошкольном возрасте, которое способствует формированию у детей основ экономической культуры, развивает навыки планирования, управления деньгами и принятия обоснованных решений. Анализируются методы и подходы к внедрению элементов финансовой грамотности в образовательный процесс дошкольных учреждений, а также подчеркивается роль семьи в этом процессе. Предлагаются практические рекомендации по созданию условий для эффективного финансового воспитания дошкольников.

**Ключевые слова:** финансовое воспитание, дошкольники, экономическая культура, образовательные программы, семья, деньги, навыки планирования.

**Ф**инансовое воспитание детей дошкольного возраста становится все более актуальной темой в современном обществе. Экономическое образо-

вание начинается с самого раннего возраста, поскольку именно в этот период закладываются основы понимания ценности денег и правильного отношения к ним. Финансовое воспитание помогает детям осознать важность труда, научиться планировать свои расходы, ставить цели и достигать их. Оно способствует развитию таких качеств, как ответственность, самостоятельность и целеустремленность.

Одним из основных методов финансового воспитания являются игровые методики.

Играя в ролевые игры, такие как «Магазин» или «Банк», дети знакомятся с основами экономики и финансов. Настольные игры, такие как «Монополия» или «Экономикус», развивают стратегическое мышление и учат планированию. Эти игры позволяют детям почувствовать себя в роли предпринимателей, принимающих решения о покупке недвижимости, инвестициях и управлении бюджетом.

Не менее важную роль играют беседы и объяснения. Родители и воспитатели могут объяснять детям, откуда берутся деньги, как они зарабатываются и как ими нужно распоряжаться. Важно говорить с детьми простыми и понятными словами, избегая сложных терминов и формул. Такие разговоры помогают детям лучше понять связь между трудом и вознаграждением, а также научат их ценить труд родителей.

Примеры из реальной жизни также оказывают большое влияние на формирование у детей правильного отношения к деньгам. Воспитателям и родителям рекомендуется показывать детям, как они сами управляют семейным бюджетом, как планируют крупные покупки и откладывают средства на будущее. Совместное составление бюджета на неделю или месяц, распределение средств на разные нужды и контроль за расходами помогают детям увидеть, как работают реальные экономические процессы, и понять, что деньги требуют бережного отношения и разумного использования.

Семейное окружение играет ключевую роль в формировании у детей правильного отношения к деньгам. Именно в семье ребенок впервые сталкивается с вопросами, связанными с экономикой, и именно здесь он учится основным принципам обращения с деньгами. Родители должны быть примером для своих детей. Если они демонстрируют ответственное отношение к финансам, умеют планировать и контролировать расходы, это будет лучшим уроком для ребенка.

### **Что такое финансовое воспитание дошкольников?**

Финансовое воспитание дошкольников представляет собой процесс обучения детей базовым понятиям и навыкам, связанным с управлением деньгами. Это включает понимание того, откуда берутся деньги, как их следует тратить и копить, а также как принимать обоснованные решения относительно финансовых вопросов. Основная цель такого воспитания заключается в том, чтобы сформировать у детей положительное отношение к деньгам и научить их рациональному использованию ресурсов.

### **Зачем оно нужно в дошкольном возрасте?**

В дошкольном возрасте дети начинают активно познавать окружающий мир, включая социальные и экономические аспекты жизни. Финансовое воспитание в этот период имеет несколько важных целей:

1. Формирование основ экономической культуры: Дети учатся понимать ценность труда, взаимосвязь между действиями и результатами, а также значимость планирования и ответственности.

2. Развитие навыков планирования и управления ресурсами: Ребенок начинает осваивать принципы распределения доходов и расходов, что поможет ему в будущем эффективно управлять своими финансами.

3. Создание позитивного отношения к деньгам: Формируется понимание того, что деньги не являются самоцелью, но служат инструментом для достижения различных жизненных целей.

### **С какого возраста лучше начинать финансовое воспитание?**

Начинать финансовое воспитание можно уже с младшего дошкольного возраста (3–4 года). В этот период дети начинают проявлять интерес к окружающему миру, в том числе к предметам и явлениям, которые связаны с деньгами. Например, они замечают, когда родители покупают продукты или оплачивают услуги, и задают вопросы о происхождении этих вещей. Начав обучение в раннем возрасте, можно постепенно развивать у детей необходимые знания и навыки, делая процесс более естественным и увлекательным.

### **Как применять финансовое воспитание в музыкальном занятии?**

Музыкальные занятия предоставляют уникальную возможность интегрировать элементы финансового воспитания в образовательный процесс. Вот несколько идей, как это сделать:

1. Ролевая игра «Концертный зал»: Создайте сценарий, где дети выступают в роли музыкантов, а зрители платят за билеты. Объясните, что доходы от продажи билетов идут на покрытие расходов на организацию концерта, а остаток может быть использован для приобретения новых инструментов или оплаты труда музыкантов.

2. Песня о деньгах: Используйте песни, в которых рассказывается о значении денег и необходимости их разумного использования. Например, можно адаптировать известную песню, добавив в нее новые куплеты, связанные с финансовыми темами.

3. Копилка для музыкального фонда: Организуйте игру, в которой каждый ребенок получает символическую сумму денег (например, бумажные купюры или монетки) за выполнение определенных задач или участие в музыкальных играх. По окончании занятия предложите детям положить часть заработанных денег в общую копилку, которая потом пойдет на покупку нового музыкального инструмента или проведение музыкального мероприятия.

4. Творческий проект «Бюджет на концерт»: Разделите детей на группы и дайте каждой группе определенный бюджет для организации мини-концерта. Пусть

дети самостоятельно решат, какие инструменты и материалы им понадобятся, сколько времени займет подготовка и как распределить имеющиеся ресурсы.

Таким образом, интеграция элементов финансового воспитания в музыкальные занятия позволяет детям не только развивать творческие способности, но и учиться основам экономических знаний, что делает процесс обучения более многогранным и полезным.

### **Заключение**

Финансовое воспитание дошкольников – это важный этап в развитии личности ребенка, который оказывает влияние на всю его дальнейшую жизнь. Правильно организованный процесс финансового воспитания способствует формированию у детей основ экономической культуры, развивает навыки планирования, управления деньгами и принятия обоснованных решений.

Для достижения наилучших результатов необходимо использовать комплексный подход, включающий игровые методики, беседы, примеры из реальной жизни и активное участие семьи. Только совместными усилиями педагогов и родителей можно создать условия для эффективного финансового воспитания дошкольников и подготовить их к успешной взрослой жизни.

### **Список использованных источников**

1. Белоусова Р.Ю., Иванова Н.А. Основы финансовой грамотности для детей дошкольного возраста // Вестник педагогических наук. 2020. № 5. С. 78–94.
2. Петрова А.И. Роль семьи в формировании финансовой грамотности у детей // Вопросы образования и воспитания. 2019. № 3. С. 65–72.
3. Сидорова Е.А. Методические аспекты преподавания финансовой грамотности в детских садах // Дошкольное образование сегодня. 2021. № 2. С. 123–135.
4. Смирнова О.Н. Психолого-педагогические основы формирования экономического мышления у детей // Педагогическая психология. 2020. № 4. С. 56–68.
5. Филиппова Л.М. Финансовая грамотность для малышей: игры и упражнения // Образование и развитие личности. 2022. № 1. С. 102–115.

**Кравченко Л.В.,**

учитель истории и обществознания МКОУ Быковская СШ № 1  
(Россия, Волгоградская область, р.п. Быково)

### **Финансовое воспитание детей**

**Аннотация.** В статье теоретически рассматривается актуальность финансовой грамотности детей в современном мире. Незнание основ финансовых знаний делает человека уязвимым в сфере финансовой безопасности. Финансовая грамотность – необходимое условие социализации личности. Именно в школьном возрасте закладываются основы социально активной личности, проявляющей интерес к социуму, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим товарищам, своим родителям и другие ценные качества.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, правильное отношение к финансам.

«**Мама, купи!»** – фраза, которую зачастую слышал каждый родитель. И не один раз. Как реагировать на подобную настойчивую просьбу: отказать, уступить или обыграть ситуацию, превратив ее в ценный урок? Стоит ли с пеленок

учить детей считать деньги, откладывать, планировать бюджет? И как это делать правильно – увлекательно и результативно? В статье поговорим о финансовой грамотности и о том, что поможет сформировать здоровое отношение к деньгам и научиться ими управлять.

Деньги являются инструментом, с помощью которого можно удовлетворить свои потребности, например, в еде, теплой одежде, исполнить желания и реализовать самые разные цели. Важно научиться с ними правильно обращаться: а именно, освоить финансовую грамотность. Что входит в это понятие?

Финансовая грамотность – это умение рационально распоряжаться деньгами. Иначе говоря, это навык планировать доходы и расходы, избегать импульсивных покупок, не залезать в долги и откладывать часть денег на будущее. Финансово грамотный человек четко понимает, как работают деньги, и принимает осознанные взвешенные решения о своих финансах.

Быть финансово грамотным значит:

- ◆ вести учет доходов и расходов;
- ◆ планировать крупные покупки заранее;
- ◆ иметь финансовую подушку безопасности;
- ◆ разбираться в банковских услугах и не попадаться на уловки мошенников;
- ◆ знать свои права как потребителя финансовых услуг;
- ◆ уметь сравнивать цены и выбирать выгодные предложения;
- ◆ понимать, как работают налоги и кредиты и т. д.

Финансовая грамотность помогает избежать типичных ошибок. Например, не брать микрозаймы под большие проценты, не вкладывать все свои сбережения в сомнительные инвестиции и не тратить деньги на ненужные вещи только потому, что на них большая скидка.

Изучать финансовую грамотность лучше с самого детства: ребенок должен понимать, что деньги – ресурс ограниченный, соответственно, тратить их нужно с умом. Например, если дают карманные деньги, важно уметь планировать, как эти деньги потратить: купить что-то вкусное, положить в копилку, чтобы накопить на дорогую игрушку.

Финансовая грамотность помогает принимать обоснованные решения. Чем раньше вы начнете развивать данные навыки у детей, тем проще им будет управлять своими деньгами в будущем.

Многие родители стремятся как можно дольше оберегать детей от столкновения с суровой реальностью, не хотят грузить финансовыми проблемами, тем более привлекать к их решению [3, с.10]. При этом даже малыш знает, что если в магазине покапризничать, мама купит все, что попросишь – не каждый родитель устоит перед натиском маленького манипулятора. Подобных ситуаций возможно избежать, если разговаривать с детьми о деньгах, рассказывать о том, откуда они берутся и почему нельзя тратить их бездумно.

Приведем пример. Шестилетний Рома знает: чтобы купить новую игрушку, нужно понемногу откладывать карманные деньги в копилку. Он уже понимает,

что деньги не растут на дереве – их нужно заработать. А вот его ровесник Саша требует у родителей купить каждую игрушку, которую видит в магазине, закатывает истерики и не понимает слово «нет».

Когда ребенка с детства учат обращаться с деньгами, он:

- ◆ понимает ценность труда и денег;
- ◆ учится ставить финансовые цели (накопить на велосипед) и достигать их;
- ◆ умеет отличать желания от потребностей;
- ◆ знает, почему важно избегать импульсивных покупок;
- ◆ усваивает полезные привычки, которые пригодятся во взрослой жизни.

Финансовая грамотность с детства – это как прививка от многих проблем во взрослой жизни. Это умение, которое пригодится ребенку независимо от того, кем он станет в будущем. Чем раньше ребенок начнет понимать основы финансовой грамотности, тем увереннее он будет чувствовать себя в мире финансов, когда вырастет.

Психологи советуют начинать разговор о финансах, когда у ребенка появляется к этому интерес. Обычно это возраст 5–6 лет. Отвечать на детские вопросы нужно на доступном для ребенка уровне [1, с.74].

Расскажите ребенку об основных потребностях семьи. Сын или дочь должны прийти к пониманию, что не все желания могут быть удовлетворены и что заработанные родителями деньги тратятся на определенные нужды.

Планируя посещение магазина, составляйте список покупок вместе с ребенком. Если он еще не умеет писать, пусть нарисует картинки. В магазине придерживайтесь этого списка и попросите ребенка помочь вам с выбором товара. Это увлечет малыша от настоячивых просьб купить очередную игрушку или сладость.

Научите ребенка правильно выбирать товар и обращать внимание на качество и срок годности. Познакомьте малыша с профессиями всех членов семьи, расскажите о конкретных обязанностях

По возможности устройте экскурсию на работу мамы или папы. Объясните, что каждый труд важен и полезен.

Не оставляйте без внимания испорченные ребенком вещи или игрушки

Объясните, что не можете купить новую машинку, поскольку деньги уже потрачены на ту, которую он сломал. Предложите найти выход из этой ситуации. Например, вместе починить испорченную игрушку.

Поскольку у дошкольников основной вид деятельности – это игра, значит, и основы финансовой грамотности лучше будут усвоены в игровой форме [1, с.80].

Заранее обговаривайте с ребенком сумму карманных денег. Распланируйте, куда и на что они пойдут. Объясните, что если ребенок купит на эти деньги мороженое, ему не хватит на проезд.

Проведите беседу о защите денег.

Цель финансовой грамотности в том, чтобы помочь детям социализироваться и достичь успеха в будущем. Они узнают, как работает экономика в обществе и формируют правильное отношение к деньгам.

**Воспитание финансовой грамотности помогает:**

- ◆ Осознать, что деньги зарабатывают трудом и законными способами.
- ◆ Разобраться, как неправильное обращение с деньгами приводит к бедности.
- ◆ Грамотно управлять деньгами и копить их.
- ◆ Избегать небезопасных финансовых схем: кредитов и микрозаймов, зарплаты в конверте, пирамид

Обучение основам финансовой грамотности – это необходимый этап полноценного развития ребенка. Знания о мире финансов помогут ему в дальнейшем сформировать правильное отношение к деньгам и разумное экономическое поведение.

#### **Список использованных источников**

1. Ромашова, И.Б. Финансовый менеджмент. – М.: КНОРУС, 2007. – 336 с.
2. Финансовая математика: учебное пособие / Е.В. Ширшов [и др.]. – М.: КНОРУС, 2007. – 144 с.

**Сапунова Е.В.,**

директор МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл. пгт. Нижний Чир)

**Юдина О.В.,**

учитель МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл. пгт. Нижний Чир)

### **Финансовая культура: ключ к процветанию в современном мире**

**Аннотация.** Проанализирована значимость финансовой культуры как актуальной задачи современного общества. Показана актуальность финансовой грамотности. Охарактеризован финансово грамотный гражданин. Подчеркнут аспект защиты персональных данных и безопасности финансовых операций.

**Ключевые слова:** финансовая культура, финансовая грамотность, финансово грамотный гражданин, защита персональных данных и безопасность финансовых операций.

**М**ир меняется на глазах, время мчится стремительным потоком, накрывая человека с головой, просто не давая опомниться. Все больше и больше на нас обрушиваются громадные объемы информации. Время, в котором мы живем – время прогресса и новых технологий. Все новые и новые требования выдвигаются для определения современного человека.

Каждый человек стремится стать успешным и независимым. Путь к этой цели начинается с умения грамотно распоряжаться деньгами, сохранять и приумножать их. Ведение личного бюджета, обязательный учет доходов и расходов, сбережение денежных средств – это основы, которые помогут грамотно распределить свои карманные деньги, потренироваться в финансовом планировании, учесть риски и опасности в мире финансов, чтобы эффективно распорядиться своими деньгами в будущем.

Кроме этого, у человека появляются не только знания и умения, но и психологическая устойчивость. Финансово грамотные люди уверены в собственных силах, так как знают многое из того, о чем другие даже не представляют. Формируется мышление, которое способствует достижению успеха в воспитании молодежи.

**Финансовая культура – это актуальная задача современного общества.** Финансовая культура означает не только умение правильно пользоваться финансовыми инструментами, но и умение планировать семейный бюджет. Незнание основ финансовых знаний делает человека уязвимым в сфере финансовой безопасности. Финансовая грамотность – необходимое условие социализации личности.

Именно в школьном возрасте закладываются основы социально активной личности, проявляющей интерес к социуму, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим товарищам, своим родителям и другие ценные качества. Чтобы жить обеспеченно, необязательно много зарабатывать, достаточно научиться грамотно тратить деньги. Финансовая культура помогает человеку осознанно управлять своими средствами: учитывать доходы и расходы, соблюдать между ними баланс, то есть зарабатывать больше, чем тратить, уметь откладывать на определенные цели и экстренные ситуации, получать прибыль от вложения свободных средств, искать полезную экономическую информацию и применять ее в своих интересах. Поэтому финансово зрелое поведение – это вопрос не только знаний, но и правильных привычек, многократно закрепляемых с юного возраста на протяжении жизни человека.

**Что же такое финансовая грамотность?** Определение финансовой грамотности довольно простое: это способность глубоко понимать законы денег и действовать согласно им. Это желание учиться и улучшать свои знания в области финансов, готовность к постоянному пополнению своих знаний, отсутствие боязни вложить средства во что-либо или воспользоваться выгодным предложением. У финансовой грамотности, на самом деле, огромное количество составляющих, каждая из которых ведет к тому, чтобы успешно управлять своими деньгами и зарабатывать пассивный доход с их помощью. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь.

### **Почему финансовая грамотность так важна?**

Являясь насущным навыком в современном мире, финансовая грамотность позволяет молодому поколению уменьшить вероятность возникновения проблем при потреблении финансовых продуктов, ответственно относиться к вопросам своего будущего пенсионного обеспечения, понимать экономические процессы и участвовать в экономической жизни своей страны.

В целом, финансовая грамотность способствует повышению экономической активности населения и общественного благосостояния, обеспечивает большую защищенность потребителей финансовых услуг, подталкивает финансовый сектор страны к дальнейшему развитию.

**Финансово грамотный гражданин** должен обладать следующими качествами:

- 1) уметь управлять своим бюджетом, планировать доходы и расходы;
- 2) формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности»;
- 3) быть в курсе основных экономических новостей и уметь использовать необходимую финансовую информацию;

- 4) рационально выбирать финансовые услуги и продукты;
- 5) ответственно подходить к вопросам, связанным с кредитованием;
- 6) знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- 7) уметь распознавать признаки мошенничества;
- 8) знать и правильно оценивать финансовые риски;
- 9) знать особенности финансовых продуктов и инвестиционных инструментов, уметь выбирать наиболее подходящие для себя;
- 10) знать базовые аспекты договорных отношений и пункты, на которые нужно обращать внимание при заключении договоров с поставщиками финуслуг.

Кроме того, финансово грамотный человек должен обладать навыками планирования и управления временем, чтобы достигать своих финансовых целей и избегать просрочек платежей по долгам.

Отсутствие финансовой культуры может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека. Недостаточный уровень финансовой грамотности остается одним из главных вызовов, особенно в отношении молодых людей. Это приводит к неверным финансовым решениям, накоплению долгов вместо сбережений, беззащитности перед финансовыми махинациями и другим проблемам.

С ростом использования цифровых технологий нарастает острота вопросов, связанных с защитой персональных данных и безопасностью финансовых операций. Экономические условия могут быстро изменяться, включая финансовые потрясения на рынках, инфляцию, обесценивание нацвалюты и другие факторы. Молодые люди должны быть готовы к таким изменениям и знать, как наилучшим образом использовать свои финансовые ресурсы в новых условиях.

Финансовая грамотность – это не просто набор знаний, а целая культура, которая должна быть привита будущему поколению. Обучая молодежь основам управления финансами, мы даем им возможность строить успешное будущее, принимать обоснованные решения и достигать своих целей. Вложение в финансовое образование – это инвестиция в стабильность и процветание общества в целом.

#### **Список использованных источников**

1. Ветказова С. Одной смекалки мало. Российским подросткам требуются иные образовательные программы по финансовой грамотности // Управление школой – Первое сентября. 2014. № 12. С. 22–23. (Школа и власть). (Перемены).
2. Холяпина В.Е., Искусство считать деньги. Как повысить финансовую грамотность // Библиотечное дело. 2012. № 20. С. 12–14. – (Библиотека и общество).
3. Снурницына Ю. Ценностные ориентиры предметного направления «Финансовая грамотность» в современном учебно-воспитательном процессе школы // Учитель. 2014. № 1. С. 21–26. – (Проблемы обучения).

## Раздел 2. **Управление личными расходами и расходами домохозяйств: бюджет и бюджетные механизмы, кредиты, налоги**

---

**Богомолов Д.И.,**

студент 1 курса ГАПОУ «Камышинский политехнический колледж»  
(Россия, Волгоградская обл., г. Камышин)

**Бирюкова А.Р.,**

преподаватель ГАПОУ «Камышинский политехнический колледж»  
(Россия, Волгоградская обл., г. Камышин)

### **Финансовые инструменты и технологии**

**Аннотация.** Комплекс технологий и сервисов, позволяющий осуществлять финансовые транзакции в режиме онлайн. Такие системы обеспечивают передачу данных о переводах между пользователями и финансовыми учреждениями, минимизируя использование наличных денег или бумажных чеков.

**Ключевые слова:** электронные платежные системы, эквайринг, платежные карты, электронные кошельки.

**А**ктуальность электронных платежей объясняется их функциональностью: они позволяют легко оплачивать услуги в цифровом формате, нематериальные товары и коммунальные платежи.

**Цель работы:** обеспечение быстрого и безопасного способа перевода денег от покупателя к продавцу.

#### **Задачи:**

- ◆ изучить историю развития электронных платежей.
- ◆ проанализировать сущность и классификацию электронных платежных систем с акцентом на вопросы безопасности при осуществлении электронных платежей.
- ◆ представить результаты своей работы в виде таблиц и диаграммы.

#### **Методы исследования:**

- поиск научной и учебной литературы;
- систематизация и анализ полученной информации.
- анализ и предоставление результатов в виде таблиц, диаграмм.

**Объект исследования:** электронные деньги и электронные платежи.

**Предметом исследования** выступают экономические взаимоотношения, которые возникают между участниками в процессе проведения электронных платежей.

История развития электронных платежных систем (ЭПС) в России началась с появлением первой системы – CyberPlat в 1997 году. Год спустя, в марте 1998-го, с ее помощью был осуществлен первый платеж за услуги «Билайна». В начале 2000-х годов на рынке уже работало несколько ЭПС, среди которых:

- Pay Cash, впоследствии трансформировавшаяся в Яндекс Деньги;
- RUPay, позже ставшая RBK Money;
- WebMoney, завоевавшая наибольшую популярность среди российских пользователей.

WebMoney стала первой массовой системой в России. С 2007 года Яндекс Деньги начали активно конкурировать с лидером рынка. А после запуска российской ЭПС Qiwi и установления большого количества терминалов в общественных местах, сервис вошел в тройку ведущих платежных систем страны.

В 2011 году был принят Федеральный закон № 161, который установил основные правила и нормы в этой области.

С 2010 по 2018 год количество безналичных операций в России выросло в 34 раза – с 5 до 172 транзакций на одного жителя. Такие данные приводит компания VCG. Россия заняла первое место в мире по числу защищенных токен-транзакций и стала крупнейшим европейским игроком по объему операций, проводимых через виртуальные кошельки.

ЭПС – это платформы для хранения и перевода электронных денег, чаще всего через интернет. Эти системы позволяют проводить транзакции дистанционно, исключая необходимость использования наличных средств. Процесс проведения платежа в электронных платежных системах (ЭПС) состоит из нескольких ключевых этапов:

- Оформление заказа: покупатель выбирает товар или услугу и переходит к оплате.

- Выбор способа оплаты: доступны различные методы, такие как банковские карты, система быстрых платежей (СБП), электронные кошельки и другие.

- Ввод платежных данных: требуется указать номер карты, CVV-код, код из SMS или другие необходимые данные.

- Проверка транзакции: система банка или платежного агрегатора проверяет наличие средств и валидность операции.

- Зачисление средств продавцу: если все в порядке, деньги перечисляются на счет поставщика услуги.

- Выдача чека и подтверждение: покупатель получает электронный чек и уведомление об успешной оплате.

Каждый из этих этапов защищен современными протоколами шифрования, такими как TLS и 3D Secure, что обеспечивает безопасность данных и предотвращает несанкционированный доступ третьих лиц, снижая риск мошенничества.

Существует несколько основных типов электронных платежных систем, каждая из которых имеет свои особенности:

- Платежные системы с использованием электронных кошельков: например, «ЮMoney», QIWI, WebMoney. Эти системы удобны для совершения микроплатежей и подписок, не требуют наличия банковской карты и позволяют хранить средства в цифровом формате.

- Системы быстрых платежей (СБП): эта технология позволяет переводить деньги между счетами различных банков с помощью QR-кода или номера телефона.

– Мобильные Pay-сервисы: такие как SberPay, Tinkoff Pay, Mir Pay и Яндекс Pay, интегрированы с банковскими приложениями и позволяют оплачивать покупки одним касанием или кликом.

Для использования полного функционала ЭПС обычно требуется пройти процедуру идентификации по паспорту. Без нее действуют определенные ограничения на суммы и типы операций.

Платежные системы выступают в роли связующего звена между банком-эмитентом и продавцом.

В России существует три основные категории электронных денег (таблица 1).

**Таблица № 1**

№ п/п	Категория электронных денег	Характеристика электронных денег
1.	Интернет-деньги	Согласно ФЗ «О национальной платежной системе», электронные кошельки – это виртуальные счета для хранения средств. Сервис ЮMoney поддерживает оплату услуг, переводы между пользователями и привязку банковских карт. SberPay от Сбербанка позволяет совершать платежи онлайн и офлайн с привязанной картой.
2.	Платежные терминалы	Платежные терминалы обеспечивают прием безналичных платежей. Торговые POS терминалы (офлайн) поддерживают все типы карт, включая бесконтактные (NFC). Интернет эквайринг служит платежным шлюзом для онлайн сервисов. Мобильный эквайринг предлагает портативные терминалы, совместимые со смартфонами и планшетами.
3.	Мобильные платежи	Бесконтактные платежи реализуются посредством QR кода или технологии NFC. Сервис MirPay обеспечивает NFC платежи с картами платежной системы «Мир» вне зависимости от банка эмитента. SberPay поддерживает исключительно NFC платежи и работает только с картами Сбербанка.

На 1 января 2024 года, каждый второй житель страны переводил деньги через СБП, а каждый третий использовал его для оплаты товаров и услуг. За год количество переводов увеличилось более чем в два раза, а операций по оплате товаров и услуг – в 4,5 раза. В общей сложности через СБП было проведено 2,5 миллиарда операций на сумму 10,5 триллионов рублей.

С сентября 2024 года доступ к платформе цифрового рубля расширился: теперь пользователи могут не только открывать, закрывать и пополнять счета, но и переводить средства между гражданами, оплачивать товары и услуги, а также рассчитываться по динамическому QR-коду и его объем вырос на 60%.

**Биоэквайринг.** Это метод приема платежей, использующий биометрические данные клиента: отпечатки пальцев, изображение лица или голос. Для оплаты достаточно подтверждения личности без необходимости использования карты или ввода ее реквизитов. Некоторые финансовые учреждения, включая банки «Сбер», ВТБ и «Альфа-Банк», запустили сервисы оплаты с исполь-

зованием биометрии. За первые девять месяцев 2024 года объем таких платежей составил 7,8 миллиарда рублей, что соответствует 16,2 миллиона покупок.

На февраль 2025 года стало известно, что в 2024 году доля безналичных платежей в России достигла 85,8%, а к октябрю 2025 года эта доля увеличилась до 87,5%.

Наибольший объем безналичных платежей в РФ осуществляется через ЮMoney, Сбербанк Онлайн и банковские карты. Основной аудиторией интернет-банкинга и электронных систем расчетов являются люди в возрасте от 25 до 34 лет (93,9% и 82,2% соответственно). Карты предпочитают 94,4% россиян в возрасте от 35 до 44 лет.

Из таблицы 2 следует, что оплата товаров и услуг возможна как наличными, так и безналичным способом. Наибольший удельный вес составляют торговые точки, а именно “Пятерочка”-13,24%, дальше идет “Wildberries”-11,76% и замыкает тройку “Магнит”-11,03%. Из услуг наибольший удельный вес составляют “Отели, хостелы, гостевые дома”-11,04%, далее следуют “Ремонт техники”-9,56% и замыкающим группу “Досуг и развлечения”-6,66%. Только безналичную оплату принимают онлайн магазины. Это значит, что безналичный расчет универсален и может применяться как в онлайн, так и в офлайн-торговле.

**Таблица № 2.**

**Анализ способов оплаты товаров и услуг по городу Камышину Волгоградской области**

№ п/п	Товары	Услуги	Кол-во	Процентное соотношение	Безналичный расчет	Наличный расчет
1. Грузоперевозки.		Деловые Линии, ПЭК, ГрузовичОК, Мэйджор Экспресс, Сокол.	6	4.41%	+	+
2. Ремонт техники (Компьютеры, телефоны и т.д.).		Я Почину, Тот Енот, Ай-Ти Департамент, Компьютерная скорая помощь, Байт, Мобильняком, Смарт, Маджента, ENTER, Гранд Мастер, F5.	13	9.56%	+	+
3. Интернет сервисы.		Ростелеком Камышин, Перспектива ИТ-компания.	4	2.94%	+	+
4. Фитнес клубы.		Фитнес Манит, Энерджи Fit, Импульс, SDCentre Vittoria.	4	2.94%	+	+

5. Автосервисы.		Авто Лидер, Турбо, Газель Сервис 24, Bosch, Пит-Лейн, ЧекаНет34, Авто Няня, ТЦА Дарья, Сокол, Каретный двор, Super.	11	8.06%	+	+
6. Торговые точки.	Ozon.		10	7.35%	+	-
	Wild-berries.		16	11.76%	+	-
	Яндекс Маркет.		8	5.88%	+	-
	Магнит.		15	11.03%	+	-
	Пятерочка.		18	13.24%	+	-
7. Досуг и развлечения.		Парки.	8	5.88%	+	+
		Музей военной авиации и ракетной техники.	1	0.74%	+	+
		Городская набережная Волги.	1	0.74%	+	+
		Художественная галерея.	1	0.74%	+	+
		Камышинский драматический театр.	1	0.74%	+	+
8. Отели, хостелы. Гостевые дома.		Волга, Запросто, Опава, Дмитриевская, Центр туризма, Пилигрим, Мир, Лизин рай, Камышинский Оазис, Дмитриевская, Запросто, Прага, Усадьба, Авиатор, Green Roof.	5	11,04%	+	+
<b>Итого: 8</b>	<b>5</b>	<b>136</b>	<b>141</b>	<b>100</b>		

**Бедунов М.А., Дайбов А.С.,**  
студенты 2 курса ГАПОУ «Камышинский политехнический колледж»  
(Россия, Волгоградская обл., г. Камышин)

**Бирюкова А.Р.,**  
преподаватель ГАПОУ «Камышинский политехнический колледж»  
(Россия, Волгоградская обл., г. Камышин)

## **Принципы функционирования простых и сложных процентов**

**Аннотация.** Выбор между простыми и сложными процентами зависит от конкретных обстоятельств. Для вкладов и инвестиций предпочтительнее сложный процент, особенно при длительных сроках. Понимание механизмов работы простого и сложного процента дает значительные преимущества при управлении личными финансами.

**Ключевые слова:** процент, простые и сложные проценты, вклад, банк, капитализация

**Цель исследования:** изучить механизм функционирования простых и сложных процентов, исследовав и рассчитав конкретные показатели по вкладам.

### **Основные задачи исследования:**

1) изучить финансовую и учебную литературу, а также интернет ресурсы о принципах функционирования простых и сложных процентов.

2) представить результаты своей деятельности в виде расчетов и диаграмм.

**Объект исследования:** процент, как единица сравнения различных данных и величин.

**Предмет исследования:** применение процентов в жизни человека.

Данная тема является актуальной, поскольку выгодность банковского вклада, в первую очередь, определяет процентная ставка. Вкладчику нужно, обратить внимание не на годовую процентную ставку, а на метод начисления прибыли.

Для начала давайте кратко рассмотрим историю «процента» и проанализируем ее. Слово «процент» происходит от латинского слова и в переводе означает «на сто».

Еще в древние времена в Вавилоне возникла концепция выражения частей целого в постоянных долях. Проценты известны также и в Индии, где математики вычисляли их с помощью тройного правила, основываясь на пропорциях. Денежные расчеты с процентами были особенно распространены в Древнем Риме. В средние века в Европе, с развитием торговли, стало необходимым рассчитывать не только обычные проценты, но и сложные проценты, то есть проценты на проценты.

Впервые опубликовал таблицы для расчета процентов в 1584 г. Симон Стевин.

В России понятие «процент» впервые ввел Петр I в 18 веке.

После краткого изучения истории мы проанализировали и выделили две основные схемы начисления процентов, которые различаются в теории и практике финансово-экономических расчетов.

Финансовый мир построен на процентах – они определяют, сколько вы зарабатываете на депозите или переплатите по кредиту. Разница между простым и

сложным процентом может составить тысячи или даже миллионы рублей в долгосрочной перспективе. Понимание этих механизмов – ключ к финансовой независимости.

При заключении финансовой операции стороны (кредитор и заемщик) договариваются о размере процентов либо о размере процентной ставки. Проценты – это прибыль от предоставления денег в долг в любой форме. Проценты измеряются в денежных единицах. Процентная ставка – это отношение процентов, выплачиваемых за фиксированный срок (обычно за год) к величине кредита. Процентная ставка измеряется в процентах, а записывается в числовом виде. В зависимости от условий сделки проценты могут начисляться раз в год, полугодие, квартал или месяц.

Понимание механизмов простого и сложного процента – это не просто теоретические знания, а мощный инструмент для управления финансовым будущим. Разница между ними может превратиться в миллионы рублей на протяжении жизни. Сложный процент работает на вас при инвестировании и против вас при кредитовании. Применяйте формулы и расчеты, рассмотренные в этой статье, для анализа любых финансовых решений.

– Простые проценты – это такой вид процентов, при котором сумма, начисленная в предыдущем периоде, не учитывается при расчете процентов за следующий период.

– Сложные проценты – это проценты, которые были начислены в предыдущем периоде и добавляются к основной сумме долга, формируя новую базу для начисления процентов в будущем (это называется капитализацией).

С экономической точки зрения метод сложных процентов позволяет осуществлять непрерывное реинвестирование денежных средств. В то время как для краткосрочных финансовых операций, которые длятся менее года, обычно применяется метод простых процентов.

А теперь на конкретном примере рассмотрим принципы функционирования простых и сложных процентов.

Итак, предположим, у Вас есть 400 000 рублей, и Вы решили накопить и приумножить. Вы идете в банки, назовем их X, Y, Z, D.

1. Банк X. Не пополняемый (без капитализации).

$$FV = PV * ((1 + i / 100) * n) = 100000 * ((1 + 12,9\% / 100\%) * 3) = 338700 \text{ р.}$$

2. Банк Y. Пополняемый (без капитализации)

$$FV \text{ 1 год} = 110\ 000 * 12,9\% / 100 = 14\ 190 \text{ руб.}$$

$$FV \text{ 2 год} = 120\ 000 * 12,9\% / 100 = 15\ 480 \text{ руб.}$$

$$FV \text{ 3 год} = 130\ 000 * 12,9\% / 100 = 16\ 770 \text{ руб.}$$

$$FV \text{ всего} = 130\ 000 + 14\ 190 + 15\ 480 + 16\ 770 = 176\ 440 \text{ руб.}$$

3. Банк Z. Не пополняемый (с капитализацией).

$$FV = PV * (1 + i/100) * n = 100000 * (1 + 12,9\%/100\%) = 112900 \text{ р.}$$

4. Банк D. Пополняемый (с капитализацией).

$$FV = PMT * \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{m * n} - 1 \cdot \frac{m}{i} = 10\,000 * \left(\left(1 + 0,129 / 1\right)^{1 * 3} - 1\right) * 1 / 0,129 = 10\,000 * 0,19440 * 16,393443 = 185\,433 \text{ руб.}$$

FV – будущая стоимость вклада;

PV – первоначальная стоимость вклада;

PMT – сумма пополнения вклада раз в период начисления;

m – количество периодов в году; i – процентная ставка; n – срок вклада.

Таким образом, изучив принципы функционирования простых и сложных процентов, можно сделать вывод, что наибольшую доходность по вкладу дает вклад с использованием сложных процентов, (независимо от того пополняемый он или нет).

Несмотря на то, что разница между простыми и сложными процентами на первый взгляд кажется не такой уж большой. Но чем больше проходит времени, тем очевиднее становится преимущество сложных процентов.

В инвестиционной деятельности сложный процент является фундаментальным принципом долгосрочного роста капитала. Для максимизации эффекта компаундинга следует:

- ◆ Начинать инвестировать как можно раньше (даже с небольших сумм)
- ◆ Регулярно реинвестировать полученный доход
- ◆ Выбирать инструменты с автоматической капитализацией
- ◆ Диверсифицировать портфель для оптимизации соотношения риска и доходности

#### **Список использованных источников**

1. Гайдаржи Д.В. Финансовая грамотность: как научиться управлять деньгами. – М.: Альпина Паблишер, 2022 (Глава 3 «Проценты и вклады: как работают деньги», с. 67–92)
2. Гусева И.Л., Тагур А.О. Применение формул простых и сложных процентов в решении практических задач финансовой грамотности // Школьные технологии. 2023. № 7. С. 75–79

**Ковалев С.А.,**

заместитель директора по учебно-воспитательной работе, учитель русского языка и литературы МОУ «Средняя школа № 77 Кировского района Волгограда» (Россия, Волгоград)

### **Формирование финансовой грамотности на уроках литературы:**

#### **синтез этического и экономического познания**

**Аннотация.** В статье обосновывается интеграция компонентов финансовой грамотности в содержание школьного курса литературы как способ формирования у обучающихся метапредметных компетенций; отмечается, что художественный текст выступает в роли моделирующей системы, воссоздающей сложные экономико-психологические отношения. Через анализ сюжетов, мотивов и характеров литературных героев школьники осваивают не только абстрактные финансовые категории, но и их глубокую связь с нравственными и этическими выборами личности. Предлагаются конкретные методические решения и анализируются потенциальные риски реализации данного подхода.

**Ключевые слова:** формирование финансовой грамотности, уроки литературы, синтез этического и экономического познания, интеграция компонентов финансовой грамотности, методические решения, потенциальные риски.

**С**овременный образовательный стандарт требует формирования у выпускника целостной картины мира, где знания из различных дисциплин не существуют изолированно. Финансовая грамотность перестала быть узкопрофильной дисциплиной и трансформировалась в жизненную компетенцию. В этом контексте уроки литературы, обращенные к исследованию человеческих поступков в обстоятельствах социально-экономического выбора, приобретают новое, практико-ориентированное звучание. Художественное произведение становится лабораторией для анализа финансовых стратегий и их последствий, а задача педагога – актуализировать этот потенциал, не нарушая эстетической природы текста.

Интеграция финансовой грамотности в литературное образование оправдана рядом факторов.

**Антропоцентричность:** литература изучает человека в системе его жизненных координат, среди которых материальное благополучие, социальный статус, связанный с финансами, и борьба за ресурсы являются ключевыми сюжеттообразующими мотивами.

**Контекстуализация:** финансовые понятия («долг», «капитал», «банкротство») обретают не сухое определение, а живой, наполненный эмоциями и последствиями смысл через призму переживаний героя.

**Формирование ценностных ориентиров:** литература позволяет обсуждать не только «как», но и «зачем» и «по какой цене». Она ставит вопросы этической стороны финансовых решений, что является основой для ответственного поведения.

Учитель может выстраивать работу по нескольким направлениям направлениям, трансформируя традиционный анализ в финансово-ориентированный:

**Анализ моделей финансового поведения персонажей.** «Война и мир» Л.Н. Толстого: сравнительный анализ экономических стратегий семей Ростовых (потребление, жизнь в долг, отсутствие планирования) и Болконских (аскеза, накопление, инвестиция в образование и статус). Это наглядная основа для дискуссии о планировании личного бюджета и стратегиях управления семейным капиталом.

**«Евгений Онегин» А.С. Пушкина:** образ Онегина как «рантье», живущего на доходы с имения, и Ленского – помещика, вероятно, имеющего долги (упоминание «заложенных имений» у русских дворян было нормой). Это повод для обсуждения пассивного дохода, управления наследством и долговой нагрузки.

**«Ревизор» Н.В. Гоголя:** город N – модель коррумпированной финансовой системы. Обучающиеся могут составить «схему денежных потоков»: кто, кому и за что дает взятки, как это искажает бюджетное планирование и развитие территории. Это прямая проекция на тему налогов, их назначения и последствий коррупции.

**Разбор конкретных финансово-экономических сюжетов.** Ростовщичество как система в романе «Преступление и наказание» Ф.М. Достоевского. Анализ

бизнес-модели старухи-процентщицы и социальных условий, делающих ее деятельность возможной. Обсуждение современных аналогов – микрофинансовых организаций и критической оценки их условий.

Мошенничество и финансовая пирамида в поэме «Мертвые души» Н.В. Гоголя. Афера Чичикова – это классическая схема обмана для получения капитала. Обучающиеся могут исследовать признаки финансовой пирамиды и провести параллели с современными примерами.

Инвестиция в человеческий капитал. Романы о становлении личности («Обломов» И.А. Гончарова, «Отцы и дети» И.С. Тургенева). Образование, путешествия, саморазвитие героев могут быть проанализированы как долгосрочные инвестиции, определяющие их будущий жизненный путь и финансовую состоятельность.

Для эффективной работы педагогу рекомендуется использовать:

– кей-стади – Детальный разбор финансовой ситуации конкретного героя с поиском альтернативных решений;

– проектную деятельность: «Разработать антикризисный план для семьи Ростовых», «Составить бизнес-план легального предприятия для Чичикова»;

– дебаты и ролевые игры: «Суд над системой ростовщичества: виновна ли старуха-процентщица?», «Дискуссия между Пьером Безуховым и Андреем Болконским о разумном использовании капитала»;

– инфографику: визуализация семейных бюджетов, схем мошеннических операций, денежных потоков.

Интеграция финансовой грамотности в уроки литературы – это не подмена предмета, а его углубление и актуализация. Такой подход позволяет сформировать у обучающихся устойчивые образцы финансового поведения через эмоциональное проживание опыта литературных героев, развить критическое мышление и умение оценивать экономические явления в неразрывной связи с нравственными категориями, повысить мотивацию к изучению классической литературы, демонстрируя ее неиссякаемую современность и практическую значимость.

Риски (подмена литературного анализа сухим экономическим пересказом) нивелируются грамотной методической позицией учителя, для которого финансовые понятия являются не главной целью, а дополнительным инструментом постижения художественного мира произведения.

### **Список использованной литературы**

1. Белянкова, Е.И. Метапредметные связи на уроках литературы: от теории к практике / Е.И. Белянкова // Литература в школе. 2021. № 5. С. 25-29.

2. Глозман, А.Б. Экономическое воспитание школьников через призму художественной литературы / А.Б. Глозман, Ж.С. Лашина // Педагогическое образование и наука. 2020. № 3. С. 112-117.

3. Ковалева, Г.С. Формирование функциональной грамотности как цель современного образования: новые подходы / Г.С. Ковалева // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1. № 4 (61). С. 27-42.

4. Лавренова, Е.Б. Сценарии уроков финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов / Е.Б. Лавренова, О.И. Рыжаевская. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2022. – 184 с.

5. Федоров, О.Д. Художественный текст как модель социально-экономических отношений: к постановке проблемы / О.Д. Федоров // Вестник Московского университета. Серия 19: Лингвистика и межкультурная коммуникация. 2018. № 2. С. 45-53.

6. Ashton, D. Financial Literacy and the Literary Imagination: Exploring New Pathways / D. Ashton // Journal of Economic Methodology. 2022. Vol. 29. Issue 1. P. 78-95. (Условный перевод: Эштон, Д. Финансовая грамотность и литературное воображение: исследование новых путей).

**Максимова И.В.,**

учитель начальных классов МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл., пгт Нижний Чир)

### **Финансовое воспитание детей в начальной школе: формируем основы финансовой грамотности с ранних лет**

**Аннотация.** В условиях современной экономики формирование финансовой грамотности становится важной задачей воспитания и образования. В статье обосновывается необходимость внедрения элементов финансового воспитания в образовательный процесс начальной школы. Рассматриваются возможности интеграции финансовой грамотности в уроки математики и литературного чтения, а также предлагаются практические рекомендации для педагогов и родителей. Подчеркивается, что раннее финансовое воспитание способствует развитию ответственности, самостоятельности и критического мышления у младших школьников.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое воспитание, начальная школа, математика, литературное чтение, карманные деньги, экономическое поведение.

#### **Введение**

Современное общество предъявляет к человеку все более высокие требования в области финансовой компетентности. Умение рационально распоряжаться деньгами, планировать расходы, понимать ценность ресурсов и принимать обоснованные финансовые решения – это не врожденные способности, а результат целенаправленного воспитания и обучения. Особенно важным является период младшего школьного возраста (6–10 лет), когда у ребенка формируются базовые представления о мире, включая понимание роли денег в жизни человека. Именно в этот период закладываются основы будущего экономического поведения, поэтому финансовое воспитание должно стать неотъемлемой частью образовательного процесса в начальной школе.

#### **Финансовое воспитание как часть образовательного процесса**

Финансовое воспитание младших школьников не должно ограничиваться исключительно внеурочной деятельностью или разовыми мероприятиями. Наиболее эффективным является его интегрирование в содержание базовых учебных предметов, в первую очередь – математики и литературного чтения.

#### **Математика как инструмент формирования финансовой грамотности**

На уроках математики учащиеся могут осваивать элементарные финансовые понятия через решение практических задач. Например:

- расчет сдачи при покупке товаров;
- сравнение цен на аналогичные продукты;
- составление простого семейного бюджета (доходы и расходы);
- планирование небольших личных расходов (например, на школьные принадлежности или игрушки).

**Таблица 1.** Примеры заданий по финансовой грамотности на уроках математики

Класс	Тема урока	Пример задания
1	Сложение и вычитание	У Маши было 50 рублей. Она купила тетрадь за 20 рублей. Сколько денег осталось?
2	Решение задач	Семья тратит на продукты 3000 руб. в неделю. Сколько – в месяц?
3	Доли и дроби	Папа дал сыну 100 руб. на неделю. Сколько можно тратить в день, чтобы хватило на 7 дней?
4	Проценты (вводно)	Если отложить 10% от 200 руб., сколько это будет?

Такие задания развивают не только вычислительные навыки, но и умение принимать обоснованные экономические решения, анализировать последствия своих действий и планировать будущие траты.

### **Литературное чтение как площадка для формирования ценностных установок**

Литературное чтение предоставляет богатый материал для обсуждения моральных и этических аспектов, связанных с деньгами. Анализ поступков литературных героев позволяет детям:

- осознать разницу между «нужным» и «желаемым»;
- понять последствия импульсивных трат;
- оценить важность экономии и ответственного отношения к собственности.

**Таблица 2.** Литературные произведения для обсуждения финансовых ценностей

Произведение	Автор	Тема для обсуждения
«Мороз Иванович»	В.Ф. Одоевский	Труд, бережливость, честность
«Каша из топора»	Русская народная сказка	Ресурсы, обмен, хитрость и честность
«Приключения Буратино»	А.Н. Толстой	Последствия импульсивных трат
«Серебряное копытце»	П.П. Бажов	Отношение к богатству и скромности

Например, обсуждение сказок, где герой тратит все на мгновенные удовольствия и сталкивается с трудностями, или, наоборот, проявляет бережливость и достигает цели, помогает формировать у детей устойчивые ценностные ориентиры.

## **Практические рекомендации для педагогов и родителей**

Для успешного формирования финансовой грамотности у младших школьников необходимо сочетание школьного и семейного воспитания.

Ниже приведены конкретные рекомендации:

1. Использование наглядных пособий: монеты, купюры (игровые или настоящие), счетные палочки, таблицы доходов и расходов помогают детям визуализировать финансовые процессы.

2. Введение «карманных денег»: деньги следует выдавать не просто так, а за выполнение обязанностей или достижение целей. Это формирует связь между трудом и вознаграждением.

3. Совместное планирование покупок: перед походом в магазин составляйте список, сравнивайте цены, обсуждайте необходимость покупки. Это учит ребенка принимать осознанные решения.

4. Игровая деятельность: настольные игры с экономическим содержанием («Монополия», «Денежный поток для детей», «Экономикс») развивают навыки планирования, анализа и стратегического мышления.

5. Поощрение разумных решений: хвалите ребенка, когда он откладывает деньги на цель или отказывается от спонтанной покупки. Это укрепляет положительное поведение.

### **Заключение**

Финансовое воспитание в начальной школе – это не просто обучение обращению с деньгами, а важный элемент общего развития личности. Оно способствует формированию ответственности, самостоятельности, критического мышления и уважения к труду. Интеграция элементов финансовой грамотности в повседневную учебную деятельность позволяет заложить прочный фундамент, который будет служить ребенку на протяжении всей жизни. Начинать никогда не рано, особенно когда речь идет о таких жизненно важных навыках, как умение управлять своими финансами.

### **Список использованных источников**

1. Федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования (с изменениями). – М.: Просвещение, 2023. – 64 с.

2. Лукьянова М.И. Финансовая грамотность младших школьников: методическое пособие для учителей / М.И. Лукьянова. – М.: Академия, 2021. – 128 с.

3. Программа «Финансовая грамотность для школьников» (разработана Министерством просвещения Российской Федерации и Банком России). – М., 2022. – 48 с.

4. Смирнова Е.В. Развитие экономического мышления у младших школьников через игровые технологии / Е.В. Смирнова // Начальная школа. 2020. № 5. С. 45–49.

**Малахова В.Н.,**

учитель начальных классов МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл., пгт Нижний Чир)

## **Учим детей планировать, экономить, копить: из опыта работы**

**Аннотация.** В статье представлен опыт формирования финансовой грамотности у младших школьников в условиях сельской школы Волгоградской области. Описаны практики, апробированные в станице Нижний Чир: проектные задачи, игровые технологии, интеграция регионального компонента и взаимодействие с местным сообществом. Особое внимание уделено адаптации финансового образования к сельскому контексту – домашнему хозяйству, сезонным доходам, ограниченной инфраструктуре.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, начальная школа, сельская местность, станица Нижний Чир, практический опыт, региональный компонент, финансовая культура.

**Ф**ормирование финансовой культуры в условиях сельской школы имеет свою специфику. В станице Нижний Чир многие семьи живут за счет личного подсобного хозяйства, сезонных заработков, пенсий или пособий. Дети с раннего возраста сталкиваются с понятиями «урожай», «продажа», «заготовка», «экономия», но не всегда осознают их финансовую составляющую. Задача образования – помочь осмыслить эти явления, перевести бытовой опыт в осознанную финансовую компетенцию [1, с. 28].

Во 2 классе, при изучении темы «Семья и труд» в курсе «Окружающий мир», была организована проектная задача «Доходы моей семьи в станице». Учащимся предлагалось вместе с родителями заполнить простую анкету: откуда в семье берутся деньги (продажа овощей/яиц/молока, зарплата, пенсия, пособие), на что чаще всего тратятся (продукты, одежда, лекарства, топливо для печи или машины), что можно отложить, а что – экономить. Особенно интересно проходило обсуждение сезонных доходов: «Летом мама продает клубнику – денег больше, зимой – только пенсия дедушки».

Такие разговоры помогали понять нестабильность доходов и важность планирования.

Таблица опроса «Откуда в семье берутся деньги»

<b>Вопрос</b>	<b>До (%)</b>	<b>После (%)</b>
Знаю, откуда берутся деньги в моей семье	41	94
Понимаю, почему зимой денег меньше	29	87
Знаю, как можно сэкономить в быту	33	91
Могу объяснить, зачем откладывать деньги	18	79

Для практического освоения понятий «доход», «расход», «сбережение» использовалась ролевая игра «Ярмарка в Нижнем Чире». Класс превращался в станичную ярмарку: одни дети продавали «яйца» (муляжи) по 50 руб./десяток, «картошку» – 30 руб./кг, «варенье» – 80 руб./банка, другие – покупали с фиксированным бюджетом в 200 игровых рублей. После игры проводился анализ:

кто купил самое необходимое, кто потратил все на «вкусное», кто смог отложить на следующую «ярмарку».

Выводы фиксировались в «Финансовом дневнике сельского школьника» – специально разработанной тетради с разделами: «Что я заработал (помог дома, собрал ягоды)», «На что потратил», «Что хочу накопить».

**На уроках математики** решались задачи с сельским контекстом:

– «Бабушка продала 5 кг помидоров по 60 рублей и 3 кг огурцов по 40 рублей. Сколько денег она заработала? Хватит ли на лекарство за 400 рублей?»

– «Семья тратит на дрова зимой 3 000 рублей в месяц. Если заготовить дрова самим, можно сэкономить 2 000 рублей. Сколько сэкономит семья за 5 месяцев?»

Такие задачи не только отработывали вычислительные навыки, но и учили планировать, экономить, принимать решения, основанные на реальных жизненных ситуациях.

**В рамках внеурочной деятельности** был запущен мини-проект «Моя первая копилка». Каждому ученику выдавалась бумажная копилка с окошком для отметок. Цель – накопить «на что-то важное»: поездку в Суровикино, новую тетрадь, подарок маме. Дети отмечали, за что получили деньги (помогли по дому, принесли яйца от кур, сдали макулатуру), сколько отложили, сколько потратили. По итогам месяца самые успешные «сберегатели» получали грамоты «Юный финансист станицы».

Особое внимание уделялось теме «Реклама и обман». В сельской местности много объявлений типа «Купим зерно дорого!», «Займ без проверки!», «Срочный выкуп техники!». Учащимся предлагалось принести такие объявления (из местной газеты или со столбов) и разобрать: что обещают, что скрывают, чем опасны. Такие занятия развивали критическое мышление и защищали от будущих финансовых ошибок.

**Вовлечение родителей происходило через родительские собрания.**

Темы: «Как вести семейный бюджет в селе», «Карманные деньги: сколько и за что?», «Как объяснить ребенку, почему нельзя купить все». Был создан «Родительский чат “Финансы в станице”», где публиковались советы: как вести учет продуктов из погреба, как планировать траты перед поездкой в Суровикино или Волгоград, как объяснить ребенку разницу между «хочу» и «нужно».

**Сотрудничество с магазинами, больницей и библиотекой** позволило организовать «Финансовый квест по станице». Дети выполняли задания:

– в библиотеке – найти книгу о деньгах и прочитать главу,

– в магазинах – узнать, сколько стоит хлеб и молоко сегодня,

– у фельдшера – узнать, сколько стоит вызов врача (если платный) и как работает ОМС.

Это помогало связать финансовые знания с реальной жизнью станицы.

**Результаты показали:** даже в условиях ограниченных ресурсов системное включение финансовой тематики дает значимый эффект. Дети стали чаще задавать вопросы о ценах, предлагать экономить электричество или воду, гордиться, когда удается что-то отложить. Особенно важно, что финансовая грамотность воспринимается не как «городская тема», а как часть повседневной сельской жизни.

Финансовая экосистема в сельской школе – это не набор теоретических знаний, а живая практика, связанная с хозяйством, семьей, станицей.

Опыт Нижнего Чира показывает: главное – не технологии, а содержание, привязанное к жизни ребенка. Именно такой подход формирует устойчивую финансовую культуру, которая пригодится не только в школе, но и во взрослой жизни в селе [2, с. 63].

### **Список использованных источников**

1. Гришина О.В. Финансовая грамотность в сельской школе: методические рекомендации. – Волгоград: Волгоградский областной институт развития образования, 2023. – 88 с.
2. Доклад «О состоянии финансовой грамотности в сельских территориях ЮФО». – Ростов-на-Дону: Южный федеральный университет, 2023. – С. 58–72.

**Попкова О.В.,**

учитель математики МОУ СОШ, х. Бурковский Среднеахтубинского района (Россия, Волгоградская обл., х. Бурковский)

### **Формирование финансовой грамотности на уроках математики в 5–6 классах**

**Аннотация.** В статье предложены и охарактеризованы способы повышения мотивации при формировании финансовой грамотности учащихся 5-6 классах на уроках математики. Показаны примеры практико-ориентированных финансовых задач при изучении тем «Действия с натуральными числами», «Действия с дробями», «Проценты».

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, обучающиеся, задачи.

**В** современном мире, где деньги играют важную роль, финансовое воспитание становится неотъемлемой частью образования молодого поколения. Умение правильно распоряжаться финансами, планировать бюджет, понимать основы инвестирования – это навыки, которые необходимы каждому для достижения финансовой стабильности и уверенности в завтрашнем дне.

#### **Почему финансовое воспитание так важно?**

Предотвращение долгов и финансовых ошибок: знание основ финансовой грамотности помогает избежать импульсивных покупок, неоправданных кредитов и других ошибок, которые могут привести к долгам и финансовым трудностям.

Развитие ответственности и самостоятельности: управление личными финансами учит принимать решения, нести ответственность за свои действия и планировать будущее.

Формирование правильного отношения к деньгам: финансовое воспитание помогает понять, что деньги – это не самоцель, а инструмент для достижения целей и реализации желаний.

Подготовка к взрослой жизни: знание основ финансового планирования и инвестирования позволяет молодежи увереннее вступать во взрослую жизнь и успешно управлять своими финансами.

#### **Как привить финансовую грамотность детям и молодежи?**

Первичные представления о финансах появляются у детей, начиная с дошкольного возраста, а в возрасте 10-12 лет формируется осознание экономических понятий:

- карманные деньги, как их можно потратить или накопить на желаемую вещь;
- семейный бюджет, доходы и расходы, покупки и экономия;
- потребности и желания, что такое необходимость и что такое прихоть, осознанный выбор между ними;
- накопления и система поощрений за достижение финансовых целей.

Необходимо быть примером для подражания: дети учатся, наблюдая за поведением родителей, учителей, взрослого окружения. Поэтому важно демонстрировать ответственное отношение к деньгам и придерживаться финансовой дисциплины.

Именно поэтому, начинать формировать финансовую грамотность учащихся необходимо с 5-6 классов на уроках и во внеурочное время. Для достижения данной цели существует множество игр и онлайн-ресурсов, которые помогают освоить основы финансовой грамотности в игровой форме («Кто хочет стать миллионером», «Молодые банкиры», викторины и др.), а на уроках математики в этом помогут практико-ориентированные финансовые задачи. В настоящее время существует большое количество финансовых задач, выбор которых позволяет учителю подобрать задачи в соответствии с особенностями ребят, их потребностями и конкретными педагогическими целями и задачами урока.

На уроках математики экономические задачи можно включать в разные этапы урока: мотивационный блок, изучение или закрепление нового материала, контроль знаний обучающихся. Для повышения мотивации и лучшего закрепления материала необходим диалог «учитель-ученик», позволяющий в процессе решения экономических задач на проценты, акции, скидки, подвести обучающихся к математической модели, поиску более рациональных способов решения, обсуждению вопросов.

Рассмотрим некоторые темы уроков математики в 5-6 классах, на которых целесообразно начинать формирование финансовой грамотности.

– **Тема «Действия с натуральными числами», 5 класс.**

Задача: В декабре Ивановы заработали 75 000 рублей. На продукты питания семья израсходовала 28 125 рублей, на покупку новых теплых вещей – в пять раз меньше. Также, расходы на услуги связи, коммунальные нужды и транспорт составили 13 400 рублей. Остальные средства были отложены на предстоящий отдых в горах на новогодних праздниках. Посчитайте, сколько денег потратили Ивановы в декабре? Сколько средств отложили на отпуск?

В ходе решения задачи обсудите вопросы:

1. Перечислите известные вам статьи расходов в семье?
2. Какие виды семейных расходов являются регулярными? [1, с.7]

– **Тема «Действия с дробями. Нахождение части целого», 5 класс.**

Задача: Меня зовут Маша, я учусь в 6 классе. У нас семья большая, в доме вместе со мной проживает мама, папа, бабушка и сестра. Бабушка на пенсии, сестра учится в колледже и получает стипендию, мама и папа работают вместе на заводе. У бабушки пенсия – 19 110 рублей. Папа зарабатывает 48 250 рублей, а заработок мамы составляет  $\frac{4}{5}$  папиной. Третья часть пенсии бабушки равна стипендии сестры. Найдите общий доход моей семьи?

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите (назовите) статьи доходов в вашей семье?
2. Что такое заработная плата? [1, с.8]

– Тема «Действия с дробями. Нахождение целого по его части», 5 класс.

Задача: В начале каждого учебного года родители Миши покупают сыну все необходимое к занятиям в школе. Год назад Мише купили 15 ручек по 20 рублей каждая, фломастеры и карандаши для рисования за 360 рублей, упаковку тетрадей за 180 рублей и портфель за 2100 рублей. Все покупки обошлись в  $\frac{1}{25}$  часть семейного дохода. В этом году Миша выбрал себе спортивную форму и новые кроссовки за 4500 рублей, школьные тетради, ручки и карандаши обошлись на сумму в 1820 рублей. Найдите, какая часть семейного дохода была потрачена на покупки для подготовки к новому учебному году, если доход семьи в этом месяце остался прежним.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие есть расходы у твоей семьи?
2. Как можно уменьшить расходы? [1, с.9]

– 6 класс, тему «Проценты» можно разделить на три основных блока:

- 1) нахождение процентов от числа;
- 2) нахождение числа по его процентам;
- 3) нахождение процентов, которые составляют одно число от другого.

**В ходе изучения нового материала в сознании обучающихся формируются три разных алгоритма решения задач на проценты.** Но целесообразно усваивать и закреплять темы при выведении единого алгоритма решения задач, который сводится к ответам на три вопроса:

- 1) Что обозначим за 100%?
- 2) Как найти 1%, чему он равен?
- 3) Как найти неизвестное?

Примеры задач:

1. Рубашка стоит 1800 рублей. Стоимость рубашки была увеличена на 20%. Сколько стоит рубашка в настоящее время.

2. В течение года цена проезда в общественном транспорте повышалась дважды: сначала на 20%, а затем на 15%. На сколько процентов выросла цена за год?

3. Сотрудник фирмы зарабатывает в месяц 32000 руб. 13% от заработной платы удерживает бухгалтерия (налог на доходы физического лица). Какую заработную плату получит сотрудник, после вычета налога? Сколько рублей составит налог на доходы?

Задачи по финансовой грамотности формируют у обучающихся основные навыки и правила грамотного финансового поведения. Поэтому на уроках математики при решении задач необходимо обращать внимание учеников на их ценностный и экономический смысл.

Регулярное решение экономических задач и отработка алгоритма, поможет успешно сдать обучающимся всероссийские проверочные работы по математике и подготовиться к государственной итоговой аттестации.

Воспитание и образование – это инвестиция в будущее наших детей и молодежи. Прививая им финансовую грамотность, мы помогаем им стать ответственными, самостоятельными и успешными людьми, способными уверенно управлять своими финансами и строить свое будущее. Чем раньше мы начнем этот процесс, тем больше у них будет шансов достичь финансовой стабильности и благополучия.

### **Список использованных источников**

1. Методические рекомендации к сборнику математических задач «Основы финансовой грамотности». – В трех томах. Т. 2 Для 5–9-х классов / Составители: Н.В. Новожилова, Н.П. Моторо, И.В. Филатова, М.М. Шалашова. – М., 2019.

**Сапунова Е.В.,**

директор МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл., пгт Нижний Чир)

**Юдина О.В.,**

учитель МКОУ «Нижнечирская СОШ»  
(Россия, Волгоградская обл., пгт Нижний Чир)

### **Личные финансы и накопления**

**Аннотация.** Проанализировано содержание понятий «личные финансы, управление личными финансами, накопления». Раскрыты основы планирования бюджета, ошибки в управлении финансами, описаны инструменты для накоплений и приумножения, пути формирования финансовых привычек.

**Ключевые слова:** личные финансы, управление личными финансами, накопления, правило «заплати себе сначала», планирование бюджета, ошибки в управлении финансами, инструменты для накоплений и приумножения, финансовые привычки.

**Ф**инансовая грамотность – это не просто модное словосочетание, а очень необходимый навык человека в современном мире. Мы ежедневно совершаем финансовые операции: получаем зарплату, оплачиваем различные счета, делаем покупки, оформляем кредиты, делаем сбережения или, наоборот, тратим «в ноль». Однако не каждый задумывается о том, как правильно управлять своими личными финансами, чтобы деньги не ускользали сквозь пальцы, а работали на нас.

#### **Что же такое личные финансы и зачем ими управлять?**

Личные финансы – это система управления денежными средствами конкретного человека или семьи. В нее входят:

- доходы (зарплата, бизнес, подработки, инвестиции);
- расходы (ежемесячные платежи, покупки, кредиты, налоги, развлечения);
- активы (недвижимость, депозиты, ценные бумаги, накопления);
- обязательства (кредиты, долги, ипотеки).

Управление личными финансами – это умение находить баланс между доходами и расходами, а также формировать капитал, который позволит чувствовать себя уверенно в будущем.

Если этим не заниматься, то человек часто оказывается в «крысиных бегах»: работает, чтобы платить по счетам и кредитам, но никогда не имеет достаточной «подушки безопасности».

А зачем нам нужны накопления?

Многие считают, что деньги «надо тратить здесь и сейчас», а откладывать – это лишение себя удовольствий. Но практика показывает: накопления – это не ограничение, а инструмент свободы.

**Зачем же нужны накопления?**

1. Финансовая подушка безопасности

Она нужна на случай потери работы, болезни или непредвиденных обстоятельств. Рекомендуется иметь запас в размере 3–6 ежемесячных расходов. Например, если семья тратит 60 000 Р в месяц, то ее подушка должна быть минимум 180 000–360 000 Р.

2. Крупные покупки без долгов

Накопления помогают купить автомобиль, оплатить образование или ремонт квартиры без необходимости брать кредиты.

3. Инвестиции в будущее

Чем раньше начинаешь откладывать, тем больше можно накопить к пенсии или на реализацию долгосрочных целей.

4. Психологический комфорт

Когда у человека есть финансовая подушка, он чувствует себя спокойнее и увереннее в завтрашнем дне.

**Правило «заплати себе сначала»**

Один из ключевых принципов грамотных личных финансов – «заплати себе сначала». Его смысл прост: как только вы получили доход, отложите определенную часть на накопления или инвестиции, а уже потом распределяйте оставшееся на расходы.

Обычно рекомендуется откладывать не менее 10–20% дохода.

Пример:

Анна получает зарплату 70 000 рублей.

Сразу после получения она переводит 10 000 рублей на накопительный счет.

Оставшиеся 60 000 рублей идут на оплату жилья, питания, транспорта и прочие траты.

Таким образом, Анна дисциплинированно формирует капитал, даже если тратит остальное без строгих ограничений.

**Планирование бюджета**

Чтобы управлять личными финансами, необходимо планировать бюджет.

Существует несколько популярных методов:

1. Метод 50/30/20

– 50% дохода – обязательные расходы (жилье, питание, транспорт, кредиты).

– 30% – желания (отдых, развлечения, покупки для удовольствия).

– 20% – накопления и инвестиции.

Пример:

Зарплата Ивана – 100 000 рублей.

– 50 000 рублей – на обязательные траты;

- 30 000 рублей – на развлечения и покупки;
- 20 000 рублей – на накопления.

## 2. Метод «конвертов»

Деньги делятся по категориям (аренда, продукты, транспорт, развлечения). Можно использовать реальные конверты или банковские счета/приложения.

## 3. Метод «нулевого баланса»

Каждый рубль дохода распределяется: либо на расходы, либо на накопления, либо на инвестиции. В конце месяца «свободных денег» не остается – все работает на цели.

## **Ошибки в управлении финансами**

Многие люди совершают одни и те же ошибки:

### 1. Жизнь в кредит

Использование кредитных карт для повседневных расходов без возможности их погасить.

### 2. Отсутствие учета расходов

Человек не понимает, куда уходит зарплата, и удивляется, что денег постоянно не хватает.

### 3. Нежелание откладывать «малые суммы»

Кажется, что 1000–2000 рублей в месяц не изменят ситуацию, но за год это уже 12–24 тысяч, а за 10 лет – 120–240 тысяч.

### 4. Отсутствие финансовых целей

Если не понимать, зачем копить, накопления так и не появятся.

## **Инструменты для накоплений и приумножения**

Просто хранить деньги «под матрасом» – значит терять их из-за инфляции. Важно правильно выбирать финансовые инструменты.

### 1. Накопительный счет или депозит

Минимальные риски, доход небольшой. Подходит для подушки безопасности.

### 2. Инвестиции в облигации

Более высокая доходность, чем у депозитов, при умеренном риске.

### 3. Инвестиции в акции и фонды (ETF)

Долгосрочная стратегия, которая может принести значительную прибыль, но требует терпения и готовности к рискам.

### 4. Недвижимость

Можно рассматривать как инструмент защиты капитала и получения пассивного дохода.

## **Как формировать финансовые привычки**

Финансовая грамотность – это не одноразовое действие, а система привычек. Чтобы достичь успеха, важно:

- Вести учет доходов и расходов (с помощью приложений или таблиц).
- Ставить конкретные цели (например, накопить 500 000 рублей на первый взнос по ипотеке за 2 года).
- Начинать откладывать сразу, а не «с понедельника».

– Автоматизировать процесс (например, настроить автоперевод на накопительный счет в день зарплаты).

### **Заключение**

Личные финансы и накопления – это фундамент финансовой стабильности и свободы. Накопления позволяют защитить себя от непредвиденных обстоятельств, избежать долгов, инвестировать в будущее и чувствовать уверенность в завтрашнем дне.

Начать управлять деньгами никогда не поздно. Даже если доход кажется небольшим, дисциплинированный подход к накоплениям и грамотное планирование бюджета помогут шаг за шагом прийти к финансовой независимости.

Главное – помнить: деньги должны работать на вас, а не вы на деньги.

### **Список использованных источников**

1. Горяев А. Финансовая грамота: спецпроект Российской экономической школы по личным финансам. – М.: Юнайтед Пресс, 2012. – 121 с.
2. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 106 с.
3. Холяпина В.Е. Искусство считать деньги. Как повысить финансовую грамотность // Библиотечное дело. 2012. № 20. С. 12-14.

**Ткачева О.А.,**

директор МБОУ «Городищенская средняя школа № 2»  
(Россия, Волгоградская обл., р.п. Городище)

**Казачкова С.П.,**

доцент кафедры дошкольного и начального общего образования, Волгоградская государственная академия последиplomного образования  
(Россия, Волгоград)

## **Формирование финансовой грамотности в урочной и внеурочной деятельности на уровне начального общего образования**

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной задаче формирования финансовой грамотности учащихся начальной школы. Авторы рассматривают необходимость включения элементов финансового воспитания в образовательный процесс, начиная с младшего школьного возраста. Подчеркивается значимость освоения детьми основ управления денежными ресурсами, понимания роли денег в обществе и принципов рационального поведения в финансовых ситуациях. Обосновывается необходимость интеграции финансовой грамотности в существующую школьную программу путем расширения содержания учебных курсов и организации специальных мероприятий, направленных на развитие навыков осознанного обращения с деньгами.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, начальное образование, экономическое воспитание, образовательные технологии, финансовые компетенции, семейное воспитание, педагогический процесс, денежные операции, экономика, семейный бюджет.

**С**овременное российское общество требует новых подходов к образованию, особенно в части формирования финансовой грамотности подрастающего поколения. Важно начинать такое обучение именно в начальной школе, поскольку этот возраст характеризуется открытостью к новым знаниям и спо-

способностью легко усваивать новую информацию. Именно поэтому перед учителем стоит задача включить формирование финансовой грамотности в повседневную практику обучения и воспитания.

Формирование финансовой грамотности среди младших школьников является важным элементом современной образовательной системы. Этот процесс направлен на подготовку детей к ответственному отношению к личным финансам, понимание базовых экономических понятий и принципов рационального поведения в финансовых ситуациях.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих людям ответственно относиться к своим доходам и расходам, планировать личные финансы, избегать долгов и грамотно распоряжаться своими денежными средствами. Она помогает избежать ошибок в управлении личными финансами, повышает качество жизни и способствует достижению долгосрочных целей.

Это важный компонент общей готовности ребенка к взрослой жизни, влияющий на будущее благосостояние каждого гражданина.

В начальной школе дети начинают осваивать базовые экономические понятия, такие как деньги, цена, стоимость товара, бюджет, зарплата и сбережения. Для младших школьников важно освоить базисные принципы управления деньгами, понимая, откуда берутся средства, как распределяются семейные бюджеты, почему важно сохранять деньги и зачем откладывать на будущие цели. Эти элементы становятся основой дальнейшего финансового образования.

Обучение финансовой грамотности начинается уже в начальной школе. Однако большинство современных учебников содержит лишь ограниченное количество материалов по этому направлению. Поэтому важно интегрировать финансовую грамотность непосредственно в существующие предметы и курсы.

Например, уроки окружающего мира позволяют обсудить роль денег в жизни общества, виды профессий и зарплата, товарообмен и торговлю. На уроках математики школьники решают простейшие экономические задачи, изучают расчеты доходов и расходов, проценты и скидки. Наконец, литература открывает возможности говорить о ценности труда и важности бережливого отношения к ресурсам.

Помимо обязательных уроков, школа должна предлагать факультативные занятия, дополнительные мероприятия и специализированные учебные курсы, посвященные вопросам личной экономии, правильного планирования бюджета и инвестиций.

В начальных классах школы формирование финансовой грамотности начинается с простых понятий и постепенно усложняется по мере взросления детей. Вот основные компоненты, которые целесообразно включать в образовательный процесс младших школьников:

#### 1. Основы понятия денег и ценностей

- ◆ Что такое деньги?
- ◆ Какие бывают формы денег (монеты, купюры)?
- ◆ Понятие ценности вещей и предметов.
- ◆ Откуда берутся деньги (заработок родителей, подарки, карманные деньги).

## 2. Первые шаги в управлении личным бюджетом

◆ Как дети получают деньги (карманные средства, заработанные на помощь родителям, подарок)?

◆ Простое правило: разделяй деньги на нужды и желания (купить конфету или отложить на игрушку мечты).

◆ Первые навыки подсчета суммы и сдачи.

## 3. Простые правила экономии

◆ Зачем копить деньги и как сделать первый финансовый запас.

◆ Учимся отличать важные вещи от ненужных желаний.

◆ Примеры семейных расходов (еда, одежда, развлечения).

## 4. Принятие первых финансовых решений

◆ Обсудите покупку игрушек или сладостей вместе с ребенком, помогите ребенку выбрать нужную вещь среди множества вариантов.

◆ Объясните последствия выбора, научите ребенка думать о последствиях своих действий.

## 5. Безопасность денег

◆ Где хранить деньги (домашняя копилка, детский банковский счет).

◆ Почему нельзя давать деньги незнакомым людям.

◆ Предупреждения о мошенниках и опасных ситуациях.

## 6. Азбука предпринимательства

◆ Рассказывайте детям истории успеха маленьких предприятий, организованных детьми.

◆ Прививайте интерес к поиску возможностей заработка.

◆ Создавайте игровые ситуации (игры типа "магазинчик"), где ребенок сможет почувствовать себя продавцом или покупателем.

## 7. Игра и практика

◆ Играйте в настольные игры, где надо считать деньги, покупать товары и торговать ими.

◆ Организуйте небольшие ярмарки и рынки в классе, где дети смогут продавать поделки, рисунки или даже вкусности собственного приготовления.

Эти базовые элементы позволят заложить прочный фундамент финансовой грамотности в будущем, подготовить детей к осознанному управлению своими финансами и воспитывать чувство бережливости и разумного потребления.

## **Способы внедрения финансовой грамотности в учебный процесс**

### Уроки окружающего мира

◆ Проведение бесед о профессиях и доходах.

◆ Анализ примеров из повседневной жизни (например, посещение магазина).

◆ Моделирование процессов торговли и товарообмена.

### Уроки математики

◆ Расчеты налогов и сборов.

◆ Выполнение простых операций с банковскими картами.

◆ Вычисление скидок и бонусов при покупке товаров.

## Литература и чтение

- ◆ Обсуждение морали и этики денег в известных произведениях.
  - ◆ Рассказывание историй успеха, основанных на трудолюбии и бережливости.
- Внешкольные мероприятия
- ◆ Организация конкурсов рисунка на финансовую тематику.
  - ◆ Выступления старшеклассников с лекциями о правильном обращении с деньгами.

- ◆ Организация ярмарок и благотворительных продаж изделий ручной работы.

### **Важность вовлечения родителей**

Семья играет ключевую роль в финансовом воспитании детей. Родители должны активно содействовать школе, участвуя в мероприятиях и поддерживая домашнее обсуждение вопросов финансовой грамотности. Например, родители могут предложить своему ребенку попробовать самостоятельно составить домашний бюджет, выбирать подарки, исходя из заранее оговоренной суммы, или совместно заниматься составлением списка необходимых покупок.

Школа должна регулярно информировать родителей о целях и методах финансового воспитания, приглашать их на встречи и семинары, проводя консультации и мастер-классы по финансовым вопросам.

### **Перспективы и проблемы формирования финансовой грамотности**

Несмотря на растущую важность финансового просвещения, многие педагоги сталкиваются с низким уровнем мотивации детей. Недостаточность специализированных материалов и низкий приоритет финансово-экономических дисциплин требуют дополнительного внимания государства и профессионального сообщества.

Однако внедрение комплексного подхода к формированию финансовой грамотности обеспечит повышение общего уровня образованности молодежи, снизит риск бедности и повысит шансы молодых россиян успешно адаптироваться к современным условиям рыночной экономики.

**Подводя итог**, можно утверждать, что включение финансовой грамотности в программу начальной школы становится важной задачей современного российского образования. Оно способно обеспечить будущих выпускников необходимыми инструментами для принятия правильных финансовых решений, предотвратить негативные последствия необдуманных действий и создать основу для устойчивого роста благосостояния граждан нашей страны.

### **Список использованных источников**

1. Белозерцева А.В. Финансовая грамотность младших школьников: современные тенденции и практика // Начальная школа. 2019. № 5.
2. Буренок И.П. Концептуальные основания интеграции финансовой грамотности в содержание образования младших школьников // Образование и наука. 2018. № 4.
3. Давыдова Е.Л. Методика формирования финансовой грамотности младших школьников в игровой форме // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2017. № 4.
4. Ефимова Н.Б. Финансовая грамотность как компонент общекультурной компетентности // Социально-гуманитарные науки. 2016. № 3.

5. Зубанова Л.Г. Принципы формирования финансовой грамотности школьников в рамках национальной стратегии повышения финансовой грамотности // Вопросы экономики и права. 2019. № 6.

6. Курбанов Ш.Р. Модель формирования финансовой грамотности младших школьников // Экономика и управление образованием. 2018. № 2.

7. Малкова И.Ю. Теоретико-практические основы разработки модели формирования финансовой грамотности младших школьников // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. 2016. № 23.

8. Мельникова Н.В. Методические рекомендации по формированию финансовой грамотности младших школьников // Молодежь и наука. 2017. № 4.

**Фофилова А.Е.,**

студентка 4 курса ГБПОУ «Михайловский профессионально-педагогический колледж им. В.В. Арнаутова» (Россия, Волгоградская обл., Михайловка)

**Каблова Т.Н.,**

научный руководитель, преподаватель ГБПОУ «Михайловский профессионально-педагогический колледж им. В.В. Арнаутова» (Россия, Волгоградская обл., Михайловка)

**Три копилки:**

**метод, который учит ребенка распределять деньги (на нужды, накопления, на мечты).**

**Развитие навыка планирования и отложенного вознаграждения**

**Аннотация.** В статье рассматривается практический метод Робертом Кийосаки адаптированный под младших школьников «Три копилки» как эффективный инструмент финансового воспитания детей в возрасте от 6 до 13 лет. Разбираем философию и механизм метода, направленного на формирование навыков распределения финансов. Описывается роль каждой копилки – «На нужды», «На накопления» и «На мечты» – в становлении здорового отношения ребенка к деньгам. Статья содержит практические рекомендации для родителей по внедрению метода и адаптации его под возрастные и индивидуальные особенности ребенка.

**Ключевые слова:** финансовое воспитание, дети и деньги, метод трех копилочек, карманные деньги, накопления, отложенное вознаграждение, планирование бюджета, финансовая грамотность для школьников, целеполагание.

**Ф**инансовое воспитание – это не скучные лекции, а увлекательное путешествие, в котором у родителей есть надежные попутчики. Актуальные нейропсихологи демонстрируют явную взаимосвязь между умением воздерживаться от немедленной награды в детском возрасте и последующими достижениями в взрослой жизни. Эта статья расскажет, что необходимо делать, чтобы научить ребенка управлять деньгами, ставить цели и воплощать мечты.

«Мам, пап, купите!» – кто из родителей не слышал эту фразу? В мире, где реклама окружает со всех сторон, дети часто считают, что деньги – это нечто, что всегда есть у родителей и появляется по первому требованию. Важно объяснить ребенку, что деньги – это средство для достижения целей. Умение пере-

носить получение награды во времени обеспечивается префронтальной корой мозга, которая регулирует спонтанные порывы, занимается составлением планов и осуществляет выбор. Данная зона мозга формируется достаточно поздно, поэтому ее развитие можно и необходимо стимулировать.

Как отмечает И. Млодик и Е. Саприцкая в книге «Дети и деньги», регулярная практика осознанного выбора между «хочу сейчас» и «могу получить больше позже» буквально укрепляет нейронные связи, ответственные за самоконтроль. Один из самых эффективных способов – адаптированный под детей метод Роберта Кийосаки «Трех копилок».

Суть метода: не просто разделить, а понять. Метод «Трех копилок» – это не просто раскладывание денег по разным банкам. Это личная финансовая модель ребенка, которая показывает три важных принципа управления деньгами:

- 1) Постоянные траты неизбежны (На текущие расходы).
- 2) Для уверенности нужен запас (На накопления).
- 3) Жизнь должна приносить радость (На мечты).

Задача метода – научить ребенка правильно распоряжаться деньгами: перед тем, как потратить все, нужно распределить их по категориям.

Три копилки: для чего каждая из них?

- 1) Копилка «НА ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ».

Для чего: Сюда кладут деньги на небольшие ежедневные траты: булочку в школе, журнал, билет на автобус, ручки, мороженое.

Чему учит: Эта копилка учит планировать небольшие траты каждый день. Ребенок решает сам, потратить деньги сейчас или накопить на что-то большее к концу недели. Она учит ответственности и самостоятельности в небольших финансовых вопросах.

Совет родителям: Не стоит контролировать каждую трату. Позвольте ребенку ошибиться и потратить все деньги сразу, чтобы он понял, как важно планировать.

- 2) Копилка «НА НАКОПЛЕНИЯ»

Для чего: Это деньги на будущее. Их не тратят на сиюминутные желания. Они нужны, чтобы создать финансовую подушку безопасности или накопить на что-то дорогое (например, ноутбук для учебы).

Чему учит: Эта копилка учит дисциплине и знакомит с понятием «отложенного вознаграждения» – важному для финансовой грамотности. Умение ждать и копить ради большой цели – важный навык.

Совет родителям: Можно открыть ребенку банковский счет и переводить туда деньги из копилки, чтобы показать, как деньги могут приносить доход (проценты).

- 3) Копилка «НА МЕЧТЫ»

Для чего: Самая интересная часть системы! Сюда кладут деньги на конкретную мечту: куклу, конструктор, скейтборд, поход в парк.

Чему учит: Копилка мечты учит ставить цели. Ребенок видит, как его усилия приближают его к мечте. Это воспитывает уверенность в себе и показывает, что для достижения цели нужно работать.

Совет родителям: Помогите ребенку увидеть его цель: нарисуйте ее, повесьте картинку на видное место или сделайте график накоплений.

Как начать использовать метод? Детское восприятие требует визуального подкрепления. Чтобы помочь ребенку справиться с искушением, используйте: график накоплений, который можно закрашивать по мере приближения к цели; фотографию желаемой покупки на видном месте. Привлеките ребенка. Вместе выберите или сделайте три красивые копилки. Подпишите их или наклейте картинки. Определите суммы. Можно распределять деньги по-разному. Для начала подойдет такая схема: 50% – на расходы, 30% – на мечты, 20% – на накопления. Объясните ребенку, почему это справедливо. Будьте постоянными. Давайте деньги каждую неделю в один и тот же день. Это создаст ощущение стабильности. Соблюдайте правила. Если деньги на расходы закончились, не давайте их в долг. Это важный урок ответственности.

Навык планирования и отложенного вознаграждения, сформированный через финансовые практики, переносится на все сферы жизни:

1. В учебе – способность готовиться к экзаменам заранее, а не в последнюю ночь
2. В карьере – умение ставить долгосрочные профессиональные цели
3. В личной жизни – терпение и мудрость в построении отношений
4. В здоровье – готовность заниматься профилактикой ради будущего благополучия

### **Заключение**

Вложение усилий в способность ребенка откладывать удовольствия – вероятно, наиболее значимый вклад в его благополучие в будущем. Это требует от родителей выдержки, постоянства и проницательности. Метод «Трех копилочек» учит правильно думать о деньгах. В будущем ребенок не будет раскладывать зарплату по копилкам, но он будет знать: вот на что я живу, вот что я откладываю, а вот на что я коплю для себя. Научите ребенка этому, и он будет уверен в своем финансовом будущем. Опыт показывает, что дети, развившие в себе умение ждать, во взрослом возрасте ощущают себя более счастливыми, эффективнее противостоят стрессовым ситуациям и показывают лучшие результаты в карьере. В данном случае умение проявлять терпение означает приобретение значительно большего.

### **Список использованных источников**

1. Бодо Шефер. Пес по имени Мани, или Азбука денег. – М.: Омега-Л, 2009. – 176 с.
2. Годфри, Джолайн. Как научить ребенка обращаться с деньгами. – М.: Добрая книга, 2006. – 266 с.
3. Кийосаки, Роберт. Богатый папа, бедный папа. – М.: Попурри, 2001. – 288 с.
4. Лепети, Хосе. Дети и деньги: Как научить ценить, экономить и тратить. – СПб.: Весь, 2007. – 192 с.
5. Млодик, И., Саприцкая, Е. Дети и деньги. Что разрешать, как запрещать, к чему готовиться. – М.: Эксмо, 2012. – 208 с.

**Ягнова О.Ю.,**

учитель истории и обществознания МБОУ «Городищенская СШ № 2»  
(Россия, Волгоградская обл., р.п. Городище)

## **Актуальные вопросы формирования финансовой грамотности в рамках курса истории в 5 классе: методические аспекты**

**Введение.** В условиях стремительных социально-экономических изменений XXI века, финансовая грамотность трансформировалась из желательного навыка в абсолютную необходимость для полноценной жизни и успешной самореализации личности. Педагогический процесс должен оперативно адаптироваться к этим вызовам, закладывая основы ответственного отношения к финансам с ранних этапов обучения.

Курс истории предоставляет уникальные возможности для формирования первичных представлений о финансовых механизмах, их историческом развитии и значении для общества. Данная статья посвящена анализу актуальных проблем в сфере интеграции вопросов финансовой грамотности при преподавании истории для учащихся 5-х классов, предлагая конкретные методические инструменты и подкрепляя их ссылками на педагогическое наследие выдающихся русских мыслителей.

### **Обоснование актуальности и педагогические предпосылки**

С пятого класса дети начинают играть важную роль в мире покупок. Они получают карманные деньги или подарки и учатся ими распоряжаться. Это помогает им понять, как управлять своими деньгами. Эти первые уроки финансов сильно влияют на то, как они будут обращаться с деньгами в будущем. Недостаточное понимание основ финансовой грамотности, включая принципы управления денежными потоками, может привести к серьезным финансовым трудностям в будущем.

История, как наука, исследующая развитие цивилизаций, торговых связей, экономических систем и государственной политики, предоставляет эти знания в доступной и понятной форме.

Обращаясь к педагогическому наследию, мы находим фундаментальные принципы, применимые к данной проблематике:

– **Константин Дмитриевич Ушинский**, основоположник научной педагогики в России, акцентировал внимание на необходимости связи учебного материала с жизненным опытом ребенка и его активной деятельностью. Финансовая грамотность на уроках истории должна быть интегрирована таким образом, чтобы она была понятна и доступна для учеников 5-х классов. Важно, чтобы материал был представлен через призму реальных событий прошлого, которые могут быть сопоставлены с их собственным опытом. Это поможет учащимся лучше усваивать информацию и применять ее на практике. Ушинский также подчеркивал значение наглядности и самостоятельности ученика в познавательном процессе.

– **Василий Александрович Сухомлинский**, выдающийся педагог-новатор,

в своих работах, таких как "Сердце отдаю детям", уделял первостепенное значение воспитанию нравственных качеств, среди которых особое место занимают бережливость, трудолюбие и ответственность. Он утверждал, что "воспитание – это прежде всего воспитание нравственной природы человека". Финансовая ответственность является неотъемлемой частью этой природы. Сухомлинский настаивал на использовании разнообразных форм воздействия на личность ребенка – от повествования до практических упражнений, стимулирующих его к осознанным действиям.

– **Лев Николаевич Толстой**, как педагог и просветитель, стремился к тому, чтобы ученик осознавал цель и смысл изучаемого. Для финансовой грамотности это означает, что ребенок должен понимать, зачем ему нужно знать о деньгах, как они функционируют и как ими распоряжаться. Толстой пропагандировал доступность и простоту изложения материала, избегая излишней сложности и абстракции.

Эти педагогические постулаты служат основой для разработки эффективных методик формирования финансовой грамотности на уроках истории.

### **Методические подходы к интеграции финансовой грамотности в 5 классе**

Включение элементов финансовой грамотности в программу 5 класса по истории может быть реализовано через тематическое планирование и использование разнообразных форм и методов обучения.

#### ***Эволюция форм стоимости: От бартера к первым деньгам.***

Тематический блок: "Первые формы обмена и возникновения денег".

Содержание: Рассмотрение принципов товарного обмена (бартера) и его ограничений. Изучение различных предметов, выполнявших функцию денег в до государственной период и на ранних этапах развития цивилизаций (раковины, меха, слитки металлов).

Методические приемы:

Сравнительно-исторический рассказ: Учитель описывает, как происходил обмен до появления денег, акцентируя внимание на сложностях и неудобствах.

Визуализация: Использование иллюстраций, схем, а также (при возможности) демонстрация артефактов или их реплик, изображающих древние деньги.

Проблемный вопрос: "Почему бартер был неудобен? Какие преимущества давали первые деньги?"

Творческое задание: Предложить ученикам нарисовать сцену из жизни первобытного общества, изобразив бартерный обмен.

Связь с идеями К. Д. Ушинского: Данный подход реализует принцип наглядности и связи с реалиями жизни (пусть и далекого прошлого). Погружение в исторический контекст делает понимание функции денег более глубоким.

#### ***Значение денег в экономике древних и средневековых обществ.***

Тематический блок: "Торговля, ремесла и роль денег в государствах древности".

Содержание: Анализ функций денег (мера стоимости, средство обращения, средство накопления) на примерах Древнего Египта, Греции, Рима, Киевской Руси. Изучение того, как деньги способствовали развитию торговли, ремесел и городов.

Методические приемы:

Лекция с элементами беседы. Рассказ учителя о роли монеты в жизни древнего человека, сопровождая вопросами к классу.

Работа с историческими картами: Демонстрация торговых путей и центров, где активно использовались деньги.

Анализ исторических источников (фрагменты): Ознакомление с упоминаниями о деньгах, ценах, налогах в летописях или других доступных материалах.

Кейс-стади (упрощенный): Рассмотрение примера того, как торговля и использование денег способствовали росту города или развитию ремесла.

Связь с идеями Л. Н. Толстого: Подход направлен на то, чтобы ученик осознал смысл существования денег – их роль в развитии общества, в торговле, в жизни людей. Это помогает понять практическую значимость финансовой грамотности.

***Бережливость и трудолюбие как основа финансового благополучия в исторической перспективе.***

Тематический блок: "Жизнь людей в разные эпохи: труд и достаток".

Содержание: Изучение примеров из жизни крестьян, ремесленников, купцов, показывающих, как бережное отношение к ресурсам и усердный труд способствовали улучшению материального положения.

Методические приемы:

Рассказы-иллюстрации: Учитель приводит примеры из истории (например, истории успешных купцов, бережливых крестьянских семей), подчеркивая их трудолюбие и рациональное отношение к средствам.

Сравнение: Сопоставление образов жизни людей, которые относились к ресурсам рачительно, и тех, кто их транжирил.

Дискуссия: "Как вы думаете, почему одни люди становились богаче других в прошлом? Какие качества им помогали?"

Цитаты из исторических источников или литературных произведений: Подбор отрывков, иллюстрирующих ценность труда и бережливости.

Связь с идеями В. А. Сухомлинского: Этот подход напрямую работает над воспитанием нравственных качеств, таких как бережливость и ответственность. Через исторические примеры формируется понимание, что финансовое благополучие является результатом не только удачи, но и правильного отношения к труду и ресурсам.

***Первые формы налогообложения и государственные расходы.***

Тематический блок: "Как государство обеспечивало свои нужды в прошлом".

Содержание: Объяснение понятия "налог" на исторических примерах (например, десятина в Киевской Руси, подушная подать). Демонстрация того, на что расходовались собранные средства (строительство крепостей, содержание войска, поддержание казны).

Методические приемы:

Исторический экскурс: Учитель рассказывает о том, как формировались государственные доходы в разные эпохи.

Аналогии: Проведение параллелей с современным пониманием роли налогов.

Мозговой штурм: "На что, по вашему мнению, государство тратило деньги в древности?"

Дидактические игры: Например, игра "Собери казну", где ученики представляют, как они собирают "налоги" (в рамках игры) и "расходуют" их на общие нужды.

Связь с идеями К. Д. Ушинского: Этот метод развивает общественное сознание ученика, показывая, как личные финансы (налоги) связаны с жизнью всего общества и функционированием государства.

Оценка эффективности формирования финансовой грамотности.

Оценка усвоения материала должна быть комплексной и включать:

– Наблюдение за активностью учащихся в ходе дискуссий, ролевых игр и практических заданий.

– Анализ результатов выполнения творческих и проектных работ, где демонстрируется понимание исторических финансовых контекстов.

– Проведение небольших тематических тестов или викторин, направленных на проверку усвоенных понятий и исторических фактов.

– Использование критериев оценки, разработанных на основе конкретных учебных задач, интегрирующих исторические и финансовые аспекты.

### **Заключение**

Интеграция вопросов финансовой грамотности в курс истории 5 класса является перспективным направлением развития современного образования.

Такой подход не только обогащает учебный процесс, делая его более осмысленным и практико-ориентированным, но и способствует формированию у учащихся целостного представления о мире, его экономическом развитии и их собственном месте в нем.

Опираясь на фундаментальные принципы педагогического наследия русских просветителей, учителя могут успешно решать задачи воспитания финансово компетентных и ответственных граждан.

### **Список использованных источников**

1. Алексеева Е. А. Финансовая грамотность в школе: методическое пособие. – М.: Просвещение, 2021. – 128 с.

2. Гришина Е. А. Интеграция финансовой грамотности в уроки истории: методические рекомендации. – М.: Педагогика, 2019. – 112 с.

3. Иванова Е. В. Методика преподавания финансовой грамотности в 5 классе. – М.: Юрайт, 2023. – 160 с.

4. Козлова Е. А. Финансовая грамотность на уроках истории: практическое руководство. – М.: Просвещение, 2021. – 136 с.

5. Сидорова Е. А. Интеграция финансовой грамотности в преподавание истории в 5 классе. – М.: Флинта, 2023. – 120 с.

6. Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России.

Учебное пособие для 5–11 классов. / [Худокормов А. Г., Дроздов В. В., Калмычкова Е. Н. и др.]; под ред. Ю. Н. Калашнова при участии К. В. Левушкина. – М.: Из-во Юрия Калашнова, АйТи Агентство ОС3, 2018. – 672 с.

### Раздел 3. **Финансовая безопасность и мошенничество. Защита прав потребителей финансовых услуг. Социальное страхование**

---

**Вакуленко А.А.,**

учитель, преподаватель по финансовой грамотности МОУ «Кадетская школа имени Героя Российской Федерации С.А. Солнечникова города Волжского Волгоградской области» (Россия, Волгоградская обл., г. Волжский)

**Сказка по финансовой грамотности:**

**«Приключения Финса и Грамии.**

**Как Грамия хотела стать еще красивее»**

**Аннотация.** В данной сказке представлена поучительная история о купюре Грамии, которая столкнулась с потенциальными признаками мошенничества при попытке решить проблему со здоровьем. Грамия обнаруживает у себя косметическую проблему и, не желая ждать приема в государственной поликлинике, обращается в частную клинику, найденную по интернет отзывам. В клинике ее встречают приветливо, но постепенно ситуация приобретает тревожные симптомы. Возвратившись домой, она делится историей с братом Финсом, который разъясняет ей ключевые признаки мошенничества и дает практические советы по защите от психологического воздействия во время получения услуги. Сказка иллюстрирует типичные психологические приемы в сфере платных медицинских услуг и подчеркивает важность бдительности, критического мышления и взвешенных решений. Через диалог с братом читатель узнает четкие правила защиты от необдуманных чрезмерных трат.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, сказка по финансовой грамотности, типичные психологические приемы, важность бдительности, критического мышления и взвешенных решений.

**В** одном маленьком городе одной большой страны жили брат и сестра: монетка Финс и купюра Грамия. Финс был постарше и часто помогал сестре разобраться в сложных вопросах.

Однажды у Грамии появилось красное пятнышко на лице, прямо на самом видном месте. Ей казалось, что все смотрят только на него, что оно становится все больше с каждым днем. Она хотела непременно от него избавиться.

Но к врачу в городской поликлинике можно было попасть только по предварительной записи, да еще он в отпуск ушел недавно. Ожидать приема нужно было два месяца. Грамия не могла так долго ждать и стала искать другие варианты.

По отзывам в интернете она нашла очень хорошую клинику, с дипломированными специалистами, с лицензией. Да еще, к тому же, клиника оказалась не так далеко от дома – очень удобно. Девушка не стала долго раздумывать, позвонила, чтобы записаться на прием. По телефону ей любезно рассказали о клинике, как у них все хорошо и качественно, лучшие специалисты в городе, что у них очень плотная запись, почти нет мест, но для ее первой консультации нашли время и могут записаться на прием уже на послезавтра. Первый прием будет стоить всего три тысячи денежек.

Грамия не верила своему счастью: "Какая удача! Не нужно долго ждать. Немного дороговато, но ведь совсем скоро ей помогут, и она станет еще красивее!"

Наконец настал долгожданный день! Грамия пришла в клинику. Ее встретили две красавицы, предложили расположиться поудобнее. Попросили ее документы и дали подписать договор, что она согласна стать еще красивее, чем прежде; претензий никаких не имеет.

Потом оказалось, что доктор немного занята с предыдущим клиентом и придется подождать минут 10, а пока она может попить у них кофе или чай. Грамия устроились поудобнее на мягком диванчике. Напротив стоял большой стеклянный шкаф во всю стену с разными красивыми блестящими баночками, тюбиками, флакончиками. Свет так ярко их освещал, что невозможно было отвести глаз от такой завораживающей красоты. Все в одном стиле, одной фирмы. На каждом из них была своя цена. Больше стоимости ее первого приема к врачу. Грамия засмотрелась на них, подумала: "Как интересно, никогда прежде таких не видела". В стороне висел большой плазменный телевизор, где под расслабляющую музыку крутились два ролика о том, как счастливы клиенты, что обратились именно в эту клинику, их фото до и после процедур.

Наконец, врач освободилась. Два раза, любезно извинившись, что пришлось ее ждать, ласково так, как нежное облачко пригласила Грамию в свой кабинет. В нем было очень уютно и светло. Интересное оборудование, все, что полагается быть в самой лучшей клинике города!

Началась долгожданная консультация. Милая доктор много расспрашивала Грамию о ее привычках, режиме сна и питания. Печатала все на компьютере. Даже поинтересовалась, не собирается ли девушка поехать на море? Говорила тихо, с улыбкой. "Какая чуткая и внимательная доктор", – подумала Грамия.

Только, почему-то, ближе к концу разговора врач стала более серьезной. Постепенно из пушистого облачка стала превращаться в темную тучу. «Может она устала? Уже вечер, много сегодня работала», – решила Грамия.

Врач распечатала листок, привстала рядом с Грамией и стала рассказывать, что необходимо приобрести, чтобы начать лечение. И еще нужно сдать несколько анализов, чтобы ей точно убедиться в своих предположениях по поводу диагноза. Потом, конечно, прийти к ней на повторный прием с готовыми результатами, чтобы посмотреть и назначить препарат, без которого не обойтись при ее болезни.

Грамии были не совсем понятны некоторые вопросы, например: «Когда и где можно сдавать анализы: у них в клинике или нужно куда-то идти?»

«Вот же, здесь в углу направления стоит значок фирмы, где нужно это сделать, пойдете туда, вам скажут», – сказала врач. А в противоположном углу листа был штрихкод ее клиники.

«Что это за препарат, без которого не обойтись? Как он действует, от чего он?» – интересовалась Грамия. «Я же Вам сказала. Еще раз объясню! Сначала вот эти лекарства по списку, – с недовольством отвечала врач, – потом на повторном приеме посмотрю анализы и выпишу, что дальше делать»

К концу их беседы доктор становилась все грознее и грознее, ей не нравилось, что Грамия задает так много вопросов и ничего не может сразу понять.

Время было позднее, пора было прощаться и расплачиваться на ресепшене за консультацию.

Ах да, в самом конце доктор уточнила, что первые две баночки из списка нигде не продаются, только у них! А третье можно приобрести в ближайшей аптеке, даже ходить далеко не придется. Любезно уточнила адрес этой аптеки и указала направление.

На кассе Грамию уже ожидали две беленькие баночки с красочной этикеткой, с золотыми буквами. Цена баночек оказалось чуть больше, чем Грамия предполагала – около семи тысяч денежек. Грамия посмотрела на ту, что дороже и отставила ее в сторону, т.к. не рассчитывала, что придется тратить такую сумму в этот вечер. Врач и две красавицы были возмущены! Как же так?! Как же она будет лечиться без этой баночки? Ведь больше такую нигде не найти, а без нее никак нельзя, там же витамины, так необходимые ее ослабленному иммунитету! Но, Грамия не стала их брать и отправилась домой с непонятным для себя ощущением: правильно ли она все сделала?

Утром следующего дня натошак Грамия отправилась по направлению врача в лабораторию, чтобы сдать все анализы. Вернее сдать нужно было только кровь, а там определяют, есть ли Витамин Д, витамин В 12, В 9, В 6 и еще одиннадцать пунктов.

Лаборатория была, конечно, частная, платная. Заключили договор, даже дисконтную карту оформили со скидкой на следующий у них прием.

– К оплате: десять тысяч денежек.

Куда деваться, врач же прописал, ей же нужно понять, что это за болезнь?

Чтобы просто расплатиться картой, у Грамии не было такой суммы, но можно было через приложение телефона перевести с накопительного счета необходимое количество денежек. Грамия так и сделала: как замороженная стала вводить ПИН-код, чтобы войти в приложение. Да что-то пошло не так – "неверный пароль". Девушка была уверена, что все верно, еще раз повторила ввод, и еще раз. Но, карта заблокировалась, и нужно было или ее сканировать, или ввести ее данные. Но и это не помогало, какая-то "неизвестная ошибка".

Грамия еще больше стала волноваться, ведь это ее единственная карта, что же теперь делать? В банке выходной. Тут ей пришла мысль: "Какая отличная причина, почему не нужно оплачивать этот анализ!" Она все увереннее и спокойнее сказала кассиру: "Отменяйте заказ, я не смогу оплатить". Тут уже кассир заволновалась: "Как же? Может, я отложу Вашу оплату часика на два, а вы решите вопрос, вернетесь и оплатите?" "НЕТ, НЕ НУЖНО!" – уже совсем осмелев, сказала Грамия и ушла. Вернувшись домой, она все рассказала брату.

Финс, конечно, был очень удивлен всем приключениям сестры. Ведь они так много передач видели про мошенников и так часто учили своих друзей, как их распознать и не попасться на их уловки!

– Грамия, как же так?! Нужно тщательнее выбирать услуги, тем более связанные с твоим здоровьем. Доверяй людям, но проверяй! Будь внимательнее к

мелочам и не принимай поспешных решений! Дай себе время, чтобы подумать и проанализировать ситуацию.

Не стоит доверять только отзывам из интернета, ведь мошенники могут и сами их написать.

Учись говорить: "Нет, мне нужно подумать".

Не стоит выбирать товар только по обертке и красивой на ней картинке. Всегда читай состав продукта. И помни: Это вызывает подозрение, если тебе не дают такую возможность, время и торопят, чтобы ты побыстрее за него расплатилась.

Необходимо сравнить стоимость услуг у разных компаний. Не доверять первым, кто встретился в рекламе.

Не следует приобретать товар не из списка, который предлагают купить здесь и сейчас: «Ведь без него не обойтись!»

И не стоит думать, что мошенники тебя не смогут обмануть, ведь ты так много об этом слышала и уж точно не попадешься на их уловки. С каждым может случиться подобное! Виной тому может быть твое настроение, усталость, обстоятельства, несчастный случай и многое другое. Не стоит терять бдительность!

А Вы, дорогие мои читатели, заметили что-нибудь еще подозрительное в истории с Грамией? Еще какие-то признаки мошенничества? На что следует обратить внимание, чтобы остановиться и не попасть на уловки мошенников?

Сюжет сказки основан на реальных событиях из жизни.

**Мартынова К.С.,**

педагог дополнительного образования, учитель ОБЗР МКОУ «Купцовская средняя школа» Котовского муниципального района Волгоградской области (Россия, Волгоградская обл., с. Купцово)

### **Финансовая культура как важный аспект поведения человека в современном мире**

**Аннотация.** Статья посвящена важности формирования финансовой культуры как ключевой составляющей успешного функционирования современного человека в обществе. Рассматриваются структурные компоненты финансовой культуры, включая ценностно-мотивационные установки, когнитивные навыки, поведенческие привычки и коммуникативные компетенции. Описывается роль системы дополнительного образования в воспитании финансовой культуры молодежи, особенно в цифровой среде.

**Ключевые слова:** финансовая культура, финансовая грамотность, ценности, поведение, дополнительное образование, цифровые финансы, экономическое воспитание.

**С**овременный мир характеризуется невиданной скоростью изменений, глобализацией и цифровизацией всех сфер жизни. На этом фоне умение человека не просто выживать, а уверенно идти по жизни, реализовывать свои цели и мечты, все в большей степени определяется не только его профессиональными навыками, но и тем, насколько грамотно он управляет своими личными ресурсами. Важнейшим из этих ресурсов были и остаются деньги. Однако сегодня мы наблюдаем глубокий парадокс: обладая доступом к неограниченным объемам информации и финансовым инструментам, многие люди продолжают испытывать хронический стресс, связанный с нехваткой

средств, попадают в долговые ловушки и оказываются не готовы к финансовым потрясениям.

Почему так происходит? Ответ кроется не в отсутствии дохода, а в отсутствии финансовой культуры.

Финансовая грамотность – это знание азбуки, а финансовая культура – это искусство писать книги, вести диалог с миром, используя эту азбуку. Это более глубокое, комплексное понятие, включающее в себя не только набор технических знаний (как посчитать проценты по кредиту или открыть вклад), но и систему ценностей, убеждений, привычек и моделей поведения, определяющих наши отношения с деньгами.

### **От финансовой грамотности к финансовой культуре: эволюция понятия**

В течение долгого времени усилия государства и образовательных институтов были сосредоточены на повышении финансовой грамотности населения. Безусловно, это важнейший первый шаг. Нельзя обладать культурой, не зная основ. Но, как педагог с многолетним стажем, я вижу, что знания, не подкрепленные внутренней мотивацией и не встроенные в повседневную практику, быстро угасают и не приносят реальной пользы.

Финансовая культура – это следующий, качественно новый уровень. Давайте разберемся в отличиях на конкретном примере.

Финансовая грамотность – это когда человек знает, что такое инфляция, и понимает, что хранить сбережения «под подушкой» невыгодно.

Финансовая культура – это когда это знание трансформируется в действие: человек регулярно откладывает часть дохода, формирует «подушку безопасности», диверсифицирует свои накопления (часть – на банковском депозите, часть – в других активах), спокойно реагируя на краткосрочные колебания рынка. Он делает это не потому, что так написано в учебнике, а потому что это стало его естественной привычкой, частью его мировоззрения.

Таким образом, финансовая культура – это образ жизни. Она охватывает все аспекты финансового поведения: от ежедневного учета расходов до долгосрочного планирования пенсии, от осознанного потребления до стратегического инвестирования в собственное образование и здоровье.

### **Структурные элементы финансовой культуры**

Как система, финансовая культура личности базируется на нескольких взаимосвязанных компонентах:

**1. Ценностно-мотивационный блок.** Это основа основ. Сюда входят финансовые цели человека (зачем ему деньги?), его отношение к богатству и бедности, понимание связи между трудом, результатом и вознаграждением. Формирование адекватных ценностей – например, что деньги являются не самоцелью, а инструментом для достижения свободы, безопасности и возможностей для развития – ключевая задача воспитания.

**2. Когнитивный блок (знания и навыки).** Это та самая финансовая грамотность, но в прикладном ключе. Сюда относятся:

- ◆ Умение вести личный и семейный бюджет.
- ◆ Понимание сущности кредитов, займов и их реальной стоимости.
- ◆ Знание основ сбережения и инвестирования.
- ◆ Способность оценивать риски и пользоваться страховыми инструментами.
- ◆ Навык распознавания финансовых мошенничеств.

**3. Поведенческий блок.** Это практическая реализация знаний и ценностей в повседневных финансовых решениях. Сюда относится дисциплина в расходах, привычка откладывать, своевременная оплата счетов, ответственное использование кредитной карты, регулярный анализ своих финансовых действий.

**4. Коммуникативный блок.** Особенно важен в семейном контексте. Это умение открыто обсуждать финансовые вопросы с партнером, детьми, совместно принимать решения о крупных покупках, договариваться о распределении средств. Отсутствие такой коммуникации – частая причина конфликтов и финансовых провалов.

**Почему формирование финансовой культуры – задача педагога дополнительного образования?**

Школьная система, к сожалению, в силу своей зарегламентированности и перегруженности, не всегда успевает за стремительно меняющейся финансовой реальностью. Именно система дополнительного образования обладает той гибкостью, вариативностью и практико-ориентированностью, которая необходима для воспитания финансовой культуры.

На своих занятиях я не читаю детям сухие лекции о том, «что такое банк». Мы создаем игровые симуляции реальной жизни. Ученики получают «профессии» с условными зарплатами, берут «кредиты» на покупку «жилья» или «автомобиля», сталкиваются с непредвиденными «расходами» (поломка, болезнь), учатся инвестировать в «акции» виртуальных компаний, которые растут и падают, как настоящие.

Через игру, через личный опыт (пусть и смоделированный) они прочувствуют на себе:

- ◆ Что такое бюджет и почему он всегда ограничен.
- ◆ Как «работают» сложные проценты по кредиту и как они могут работать на тебя в случае инвестиций.
- ◆ Какова цена импульсивной покупки и насколько слаще вкус от достижения цели, на которую долго копили.

Такой подход позволяет сформировать не просто знания, а финансовые инстинкты, ту самую культуру, которая поможет им во взрослой жизни.

**Финансовая культура и цифровая среда: новые вызовы и возможности**  
Сегодняшние дети и подростки – это поколение «цифровых аборигенов». Они с легкостью пользуются онлайн-банкингом, совершают покупки в один клик, имеют дело с криптовалютой и краудфандингом. Цифровая среда создала беспрецедентные возможности для управления финансами, но и породила новые **риски:**

♦ Легкость доступа к кредитам: микрораймы за 5 минут, покупка в рассрочку в интернет-магазине – все это стирает психологический барьер перед долгами.

♦ Импульсивные покупки: технологии построены так, чтобы максимально упростить процесс расходования денег.

♦ Новые виды мошенничества: фишинг, социальная инженерия.

В этих условиях финансовая культура должна включать в себя цифровую гигиену и критическое мышление. Мы учим детей не только тому, как перевести деньги, но и тому, как проверить надежность финансовой организации, почему нельзя переходить по подозрительным ссылкам, и как отличить выгодное предложение от рекламной уловки.

### **Заключение**

Формирование финансовой культуры – это не просто модный тренд, а насущная необходимость, стратегическая инвестиция в будущее наших детей и стабильность общества в целом. Финансово культурный человек – это не обязательно богатый человек. Это, прежде всего, ответственный, уверенный в завтрашнем дне и свободный гражданин. Он не становится заложником кредитов, не поддается на манипуляции маркетологов и мошенников, он способен принимать взвешенные решения и обеспечивать благополучие себе и своей семье.

Как педагоги, мы должны стремиться к тому, чтобы наши ученики выходили во взрослую жизнь не только с багажом академических знаний, но и с этим жизненно важным навыком. Воспитание финансовой культуры – это долгий и кропотливый процесс, сравнимый с выращиванием сада. Но плоды этого труда – финансовая самостоятельность, безопасность и реализация жизненных планов наших детей – являются самой высокой наградой для любого учителя.

### **Список использованных источников**

1. Абрамова Г.С., Павлова А.Н. Психология личности // Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2020. – 480 с.

2. Барсукова Н.А. Финансовое просвещение школьников: подходы и методы. – М.: Издательство Просвещение, 2022. – 256 с.

3. Бутакова И.В. Экономика семьи и личного бюджета: Учеб.-метод. пособие / Под ред. Е.Б. Трофимова. – Новосибирск: Новосибирская государственная академия экономики и управления, 2021. – 148 с.

4. Васильева Ю.И. Педагогика семейного воспитания: учебное пособие. – Саратов: Научная книга, 2023. – 200 с.

5. Гавриленко А.П. Основы финансовой грамотности: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2022. – 320 с.

6. Коротков Э.М. Менеджмент качества образовательной среды: монография. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 240 с.

7. Маслоу А.Г. Мотивация и личность / Перевод с англ. – СПб.: Питер, 2020. – 352 с.

8. Попов В.М. Как научить ребенка распоряжаться деньгами: учеб.-метод. пособие. – Екатеринбург: УрГПУ, 2022. – 192 с.

**Никитина С.С., Петрова Д.В.,**

учащиеся 10 класса АНОО СШ «Бизнес-гимназия» (Россия, Волгоград)

**Мезитова Т.А.,**

научный руководитель, учитель истории и обществознания АНОО СШ «Бизнес-гимназия» (Россия, Волгоград)

### **Исследовательский и практико-ориентированный проект «Защита прав потребителей в онлайн-торговле»**

**Аннотация.** В современном мире онлайн-торговля стала неотъемлемой частью жизни. Однако, вместе с преимуществами, онлайн-торговля несет в себе риски нарушения прав потребителей. Особенно остро эта проблема стоит среди молодежи, которая активно пользуется онлайн-платформами, но не всегда обладает достаточными знаниями о своих правах и способах их защиты. Незнание законов и механизмов защиты прав потребителей в интернете делает школьников уязвимыми перед недобросовестными продавцами и мошенниками.

**Ключевые слова:** закон РФ «О защите прав потребителей», онлайн-торговля, правовая грамотность школьников.

**На** базе АНОО СШ «Бизнес-гимназия» г. Волгограда нами было проведено исследование и ряд мероприятий, направленных на повышение уровня осведомленности о правах потребителей в онлайн-торговле среди школьников.

**Первым этапом работы** стало проведение социологического исследования (100 учащихся 6–10 классов гимназии), включившего следующие шаги: разработка анкеты, направленной на выявление уровня знаний школьников о своих правах как потребителей в онлайн-торговле, проведение анкетирования среди учащихся (уровень обучения, знание базовых правил покупок на онлайн-платформах, действия в случаях необходимости возвратов и др.), обработка и анализ результатов анкетирования, выявление пробелов в знаниях и потребности школьников в информации о защите прав потребителей.

Проведенные опросы позволили выделить следующие основные выводы и тренды:

– Доминирование маркетплейсов очевидно во всех возрастах (≈80–94%).

Это указывает на их роль как основного канала покупок у подростков.

– Вид покупок смещается с физических товаров (одежда/аксессуары) у младших классов к цифровому контенту/играм у старших (особенно заметно в 9–10 классах). Это логично: старшие чаще тратят на подписки, игры, внутриигровые покупки.

– Уверенность в знании прав потребителя снижается в старших классах (минимум в 9 классе). Возможное объяснение: старшие сталкиваются с более сложными ситуациями (подписки, цифровые услуги), поэтому чувствуют себя менее уверенно.

– Процент тех, кто сталкивался с проблемами, наиболее высок в 9 классе (≈64%). Это может коррелировать с ростом частоты покупки цифрового контента и сложностью урегулирования споров по нему.

– Большинство при проблемах сначала обращается к продавцу/ магазину — это положительный практический навык. Однако доля обратившихся ниже в 8 классе (≈57%), возможно, из-за незнания или стеснения.

– Источники информации меняются с возрастом: от родителей в младших

классах, далее через школу в среднем возрасте, в интернете у старших. Это важно для планирования образовательных вмешательств.

**Вторым этапом** были разработка и проведение занятий по правовой грамотности. Опираясь на выявленные потребности и пробелы в знаниях, для учащихся Бизнес-гимназии были организованы и проведены специализированные интерактивные уроки по защите прав потребителей. В ходе занятий были подробно изложены основы потребительского законодательства, раскрыта актуальность данной темы для каждого школьника, представлены практические рекомендации по совершению безопасных и обдуманных покупок, а также рассмотрены типовые ситуации нарушения прав потребителей и эффективные способы их решения. Материал подавался с использованием современных презентаций и активного диалога.

**На третьем этапе** после теоретической подготовки и обсуждения ключевых аспектов потребительских прав, нами был проведен статистический анализ, призванный оценить эффективность проделанной работы. Результаты этого анализа оказались весьма обнадеживающими и подтвердили высокую востребованность и актуальность такого рода занятий.

В частности, по итогам опроса учащихся, более 92% опрошенных согласились, что проведенные уроки оказались для них полезными и помогли лучше разобраться в тонкостях защиты прав потребителей. Кроме того, на основе анализа ответов на вопросы, направленные на проверку усвоения изложенного материала, было установлено, что уровень понимания и запоминания информации значительно возрос: в среднем 87% учащихся продемонстрировали более корректные и полные ответы по сравнению с их исходными знаниями до проведения занятия. Эти данные ярко свидетельствуют о положительном влиянии образовательных мероприятий на потребительскую грамотность школьников.

Несмотря на значительное повышение уровня осведомленности, очевидно, что для закрепления полученных знаний и обеспечения доступа к быстрой, структурированной информации необходим дополнительный практический инструмент.

Именно поэтому с целью целенаправленного укрепления этих знаний и предоставления учащимся удобного и доступного справочного материала было принято решение о разработке информационных материалов и их распространение в классных кабинетах и стендах для учащихся: плакаты и буклет с практическими рекомендациями для школьников по защите своих прав при совершении покупок в онлайн-торговле.

Буклет представляет собой подробную «Памятку потребителя», разработанную для информирования граждан о их правах в сфере онлайн-торговли. Его основная цель – предоставить покупателям все необходимые знания и практические инструменты для защиты своих интересов при совершении покупок в интернете.

Содержание буклета охватывает ключевые аспекты защиты прав потребителей: от пошагового алгоритма действий при возникновении проблем с продавцом (включая сбор доказательств и порядок обращения в Роспотребнадзор) до детального перечня основных прав покупателя (право на информацию, отказ от товара, безопасность, возврат/обмен).

Разработанный нами буклет был впоследствии распространен среди всех учащихся Бизнес-гимназии. Это обеспечило школьникам не только наглядное пособие, но и постоянный источник актуальной информации, который они могут использовать в различных потребительских ситуациях, тем самым закрепляя полученные знания и формируя практические навыки (рисунок 5).

Проектные плакаты выделяются своей практической направленностью и доступностью. Они используют яркие заголовки, четкие иллюстрации и краткие, емкие формулировки, что делает сложную правовую информацию понятной для широкой аудитории учащихся. Особое внимание уделено превентивным мерам (проверка отзывов, описания, продавца), важности сохранения документации (чеки, переписка) как доказательной базы, а также четкому алгоритму действий в случае возникновения проблем, включая сроки возврата и контакты Роспотребнадзора.

Таким образом, эти плакаты не только повышают осведомленность, но и предлагают конкретные, пошаговые инструкции, что делает их ценным и эффективным результатом индивидуальной работы.

**Подводя итог**, отметим, что в результате проведенного исследования выявлен дефицит базовых знаний о потребительских правах среди школьников среднего и старшего звена.

Предварительный опрос среди учащихся Бизнес-гимназии четко показал, что до проведения образовательных мероприятий значительная часть школьников обладала фрагментарными или неполными знаниями в области защиты прав потребителей, что указывает на острую потребность в целенаправленном обучении. Установлена положительная динамика в формировании потребительской грамотности: исследование продемонстрировало, что целенаправленное образовательное воздействие (опрос до – урок – опрос после) позволяет не только передать новые знания, но и способствует формированию более осознанной и ответственной потребительской позиции у школьников.

Полученные данные подчеркивают важность интеграции вопросов защиты прав потребителей в образовательные программы, а также подтверждают целесообразность применения комплексного подхода, включающего диагностику, интерактивное обучение и предоставление вспомогательных информационных материалов.

### **Список использованных источников**

1. Боголюбов Л.Н., Городецкая Н.И., Иванова Л.Ф. [и др.] // Обществознание: 8-й класс: учебник. – М.: Просвещение, 2023. – 208 с.: ил.
2. Дыганова, Р.Р. Электронная торговля: учебник / Р.Р. Дыганова, Г.Г. Иванов, Р.Р. Салихова. — 2-е изд. — М.: Дашков и К, 2021. — 150 с.
3. Закон о защите прав потребителей/ режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102014512>
4. КонсультантПлюс, режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)
5. Роспотребнадзор, режим доступа: <https://89.rospotrebнадzor.ru/directions/prava/147141/>
6. Электронная энциклопедия Википедия, режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная\\_коммерция](https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная_коммерция)

**Научно-практическое издание**

**Финансовая экосистема:  
образование, практики, инновации**

Материалы участников  
межрегиональной научно-практической конференции,  
Россия, Волгоград, 29 октября 2025 г.

**Составители:**

*Е.Г. Петренко, У.А. Марданова*

**Научный редактор:**

*О.И. Бородин*

**Ответственный за выпуск:**

*У.А. Марданова*

Волгоградская государственная академия  
последипломного образования  
Редакционно-издательский центр  
Государственного автономного учреждения  
дополнительного профессионального образования  
Волгоградской государственной академии  
последипломного образования

400012, г. Волгоград, ул. Новодвинская, 19а  
тел.: (8442) 60-66-25  
e-mail: [vgarkrio@gmail.com](mailto:vgarkrio@gmail.com)  
Текст: электронный

Цифровой образовательный ресурс: [vgarkrio.ru](http://vgarkrio.ru) [сайт]  
URL: <http://vgarkrio.ru/zhurnal-uchebnyj-god/conference-materials/>

Режим доступа: свободный  
Объем файла печати: 640 Кб.

Волгоград: РИЦ ГАУ ДПО «ВГАПО», 2026. – 80 с