

Общая педагогика, история педагогики и образования  
(педагогические науки)

Научная статья  
УДК 377.034.4

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ: КОНТЕНТ-АНАЛИЗ  
НАУЧНЫХ ПУБЛИКАЦИЙ**

**Татьяна Георгиевна Бахматова<sup>1</sup>, Ольга Васильевна Добрынина<sup>2</sup>✉**

<sup>1, 2</sup>Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия

<sup>2</sup>Социально-реабилитационный центр для несовершеннолетних г. Иркутска

<sup>1</sup>bakhmat@mail.ru

<sup>2</sup>olja-kzlva@bk.ru✉

***Аннотация.*** В статье представлены результаты контент-анализа научных публикаций, посвященных формированию финансовой грамотности среди несовершеннолетних с акцентом на уязвимые группы, такие как дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей. Раскрыта многогранность понятия финансовой грамотности на основе систематизации подходов к его пониманию по трем ключевым критериям: практические навыки, личностные установки и образовательные результаты. Анализ выявил недостаточное внимание к специфическим потребностям уязвимых групп, а также слабую проработку практических аспектов, включая управление долгами и финансовую безопасность в современных социально-экономических условиях. Результаты исследования демонстрируют, что существующие программы финансовой грамотности часто не учитывают возрастные и психологические особенности детей, что существенно снижает их эффективность. Особое внимание уделено

роли финансовой грамотности в социальной адаптации и интеграции несовершеннолетних, особенно в условиях отсутствия семейной поддержки. На основе результатов исследования предложены практико-ориентированные рекомендации (игровые форматы, наставничество и моделирование реальных финансовых ситуаций), направленные на повышение эффективности обучения и устойчивости навыков. Подчеркивается необходимость дальнейших исследований и разработки адаптированных образовательных практик для уязвимых групп.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность; несовершеннолетние; дети-сироты; дети без попечения родителей; социальная адаптация; контент-анализ

**Для цитирования:** Бахматова Т. Г., Добрынина О. В. Особенности формирования финансовой грамотности несовершеннолетних: контент-анализ научных публикаций // Педагогические исследования. 2025. Вып. 3. С. 162–187.

General Pedagogics, History of Pedagogics and Education (pedagogical sciences)

Original article

## FEATURES OF FORMING FINANCIAL LITERACY IN MINORS: CONTENT ANALYSIS OF SCIENTIFIC PUBLICATIONS

**Tatiana G. Bakhmatova<sup>1</sup>, Olga V. Dobrynina<sup>2</sup>✉**

<sup>1, 2</sup>Baikal State University, Irkutsk, Russia

<sup>2</sup>Social Rehabilitation Center for Minors of Irkutsk

<sup>1</sup>bakhmat@mail.ru

<sup>2</sup>olja-kzlva@bk.ru✉

**Abstract.** The article presents the results of a content analysis of scientific publications devoted to the development of financial literacy among minors, with an emphasis on vulnerable groups, such as orphans and children left without parental care. The multifaceted nature of the concept of financial literacy is revealed based on the systematization of approaches to its understanding according to three key criteria: practical skills, personal attitudes and educational results. The analysis revealed insufficient attention to the specific needs of vulnerable groups, as well as poor development of practical aspects, including debt management and financial security. The results of the study demonstrate that existing financial literacy programs often do not take into account the age and psychological characteristics of children, which reduces their effectiveness. Particular attention is paid to the role of financial literacy in the social adaptation and integration of minors, especially in the absence of family support. Based on the results of the study, practice-oriented recommendations are proposed, such as game formats, mentoring and modeling of real financial situations, aimed at increasing the effectiveness of training. The need for further research and development of adapted educational practices for vulnerable groups is emphasized.

**Keywords:** financial literacy; children; orphans; children without parental care; social adaptation; content analysis

**For citation:** Bakhmatova T. G., Dobrynina O. V. Features of forming financial literacy in minors: content analysis of scientific publications. *Pedagogicheskie issledovaniya = Pedagogical Research*. 2025;(3):162-187. (In Russ.).

## Введение

Вопросы финансовой грамотности и финансовой доступности включены в повестку международных организаций и объединений, таких как «Группа двадцати» G20, АТЭС, Всемирный банк [1]. Финансовая грамотность является одной из ключевых компетенций современного человека, особенно важной для

несовершеннолетних, которые в будущем столкнутся с необходимостью самостоятельно управлять своими финансами. Однако, как показывают исследования, уровень финансовой грамотности среди детей и подростков остается недостаточно высоким. По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) за 2024 год, только 66 % молодых людей в возрасте от 14 до 24 лет задумываются о своем финансовом положении в будущем, однако 23 % готовы тратить деньги бездумно, привлекая кредитные средства, не задумываясь о том, как будут их погашать<sup>1</sup> [2]. При этом среди уязвимых групп детей, в частности дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, ситуация еще более критична. Согласно отчету Центрального банка России, за 2022 год, лишь 15% воспитанников детских домов имеют представление о базовых финансовых понятиях, включая бюджет, сбережения и кредиты [3].

Организация экономического сотрудничества и развития определяет финансовую грамотность как совокупность знаний, навыков и установок, необходимых для эффективного управления личными финансами [4]. Такой подход получил широкое распространение в научной литературе.

Как отмечает Л. А. Егорова, рост финансовой грамотности – это путь к благополучию граждан, что подчеркивает важность формирования у молодежи устойчивых навыков управления деньгами для успешной социальной адаптации и интеграции в общество [5].

Проблема финансовой грамотности имеет особое значение для незащищенных категорий, среди которых дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, и дети, находящиеся в трудной жизненной ситуации (ТЖС). Исследователи подчеркивают, что отсутствие базовых финансовых знаний у таких детей может привести к серьезным последствиям, включая неумение распоряжаться денежными средствами, предоставляемыми

---

<sup>1</sup> Всероссийский опрос молодежи проведен Аналитическим центром НАФИ в феврале 2024 года среди 1600 человек 14–24 лет. Выборка репрезентативна по полу, возрасту, образованию и типу населенного пункта (данные Росстат). Погрешность не превышает 3,1 %.

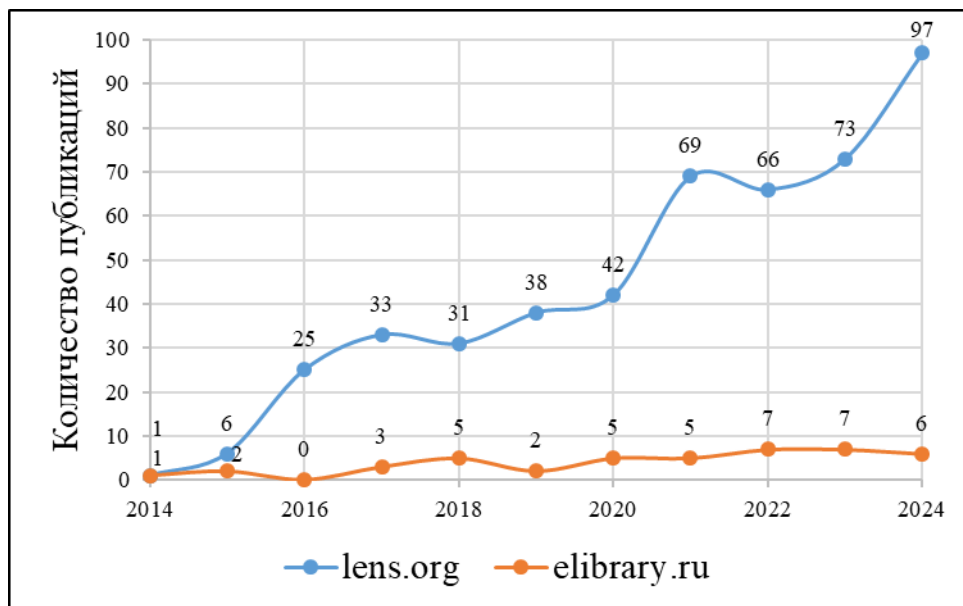
государством, и вовлечение в неподъемные обязательства и «черные» финансовые схемы мошенников [6]. В связи с этим разработка специализированных программ финансовой грамотности для уязвимых групп детей становится важной задачей для системы образования и социальной защиты.

Существующие программы финансовой грамотности зачастую не учитывают высокий уровень абстракции понятий, связанных с финансами, что затрудняет их восприятие детьми [7]. Это приводит к недостаточной эффективности таких программ, особенно в работе с уязвимыми группами детей, которые нуждаются в более адаптированных и визуализированных подходах к обучению. В связи с этим необходимо разработать новые подходы к обучению финансовой грамотности, которые будут учитывать возрастные, психологические и социальные особенности детей.

Актуальность исследования определяется также значительным отставанием степени изученности проблем формирования финансовой компетентности у подрастающего поколения в России по сравнению с другими странами.

Так, анализ публикационной активности за период с 2014 по 2024 годы по теме «финансовая грамотность несовершеннолетних» в электронных библиотеках elibrary.ru и lens.org демонстрирует существенное отличие в динамике исследований в России и за рубежом (рис.).

**Рисунок – Динамика публикационной активности по теме финансовой грамотности несовершеннолетних с 2014 по 2024 год**



На российской платформе elibrary.ru зафиксирован неравномерный рост публикаций: от единичных работ в 2014–2016 годах до семи статей в 2022–2023 годах. Между тем, данные lens.org свидетельствуют о стабильно высокой исследовательской активности на международном уровне, где количество публикаций ежегодно превышает 30 работ, достигая пиковых значений в 2023–2024 годах (73–97 публикации). Несмотря на некоторый рост публикационной активности в последние годы, степень изученности проблематики финансовой грамотности детей в России значительно уступает международному.

Анализ исследовательской активности за рубежом свидетельствует о системном подходе к изучению финансового образования детей, тогда как в России исследования носят фрагментарный характер, что указывает на недостаточную разработанность данной проблематики в отечественной науке. Хотя значимость раннего формирования финансовых компетенций общепризнана, в России отсутствует достаточная методологическая основа для разработки эффективных образовательных программ, создавая дисбаланс между запросами общества и возможностями системы финансового просвещения несовершеннолетних. Все это свидетельствует о необходимости дальнейших исследований в данной области.

**Цель исследования** – анализ тенденций и структуры публикационной активности по проблемам формированию финансовой грамотности несовершеннолетних во взаимосвязи с социальной адаптацией для обоснования рекомендаций по совершенствованию образовательных практик.

### **Материалы и методы исследования**

Для достижения поставленной цели был проведен количественно-качественный контент-анализ научных публикаций в российской научной электронной библиотеке eLibrary.ru.

В выборку включены статьи и материалы конференций, в которых анализируются проблемы финансовой грамотности детей школьного возраста, в том числе детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. В исследовании анализировались общие аспекты финансовой грамотности среди несовершеннолетних, акцент сделан на изучении связи финансовой грамотности с адаптацией и социализацией детей.

Для формирования исследовательской выборки был проведен поиск научных публикаций по заданным ключевым словам: финансовая грамотность, дети, адаптация и социализация. Таким образом, для исследования отобрано 47 наиболее релевантных публикаций: с момента появления первых публикаций в 2011 году по 2024 год включительно.

Категориями и подкатегориями данного исследования были определены ключевые характеристики финансовой грамотности, включая ее базовые определения, а также формы обучения и субъекты образовательного процесса. Особое внимание уделено анализу особенностей финансовой грамотности различных групп детей, в том числе незащищенных, и влиянию финансовой грамотности на их социальную адаптацию. Представленная структура категорий позволила провести системный анализ существующих исследований и определить приоритетные направления для дальнейшей научной работы.

Распределение тем финансовой грамотности на ключевые и дополнительные аспекты базируется на анализе общепринятых подходов и

практик в сфере финансового образования. Ключевые аспекты, к которым относятся бюджет, сбережения, инвестиции, кредит, налоги и страхование, формируют основу финансовой грамотности. Эти темы являются основополагающими для понимания управления личными финансами и необходимы для принятия обоснованных финансовых решений. Данное структурирование тем вытекает из принципов построения образовательных программ, в которых базовые знания о бюджете и сбережениях служат основой для изучения более сложных тем: инвестиции и кредитование. Этот подход обеспечивает последовательное и системное освоение финансовых знаний, что соответствует современным требованиям к формированию финансовой грамотности.

Дополнительные аспекты, такие как долги, экономия и безопасность, также играют важную роль в комплексном понимании финансовых вопросов. Они помогают детям развивать навыки предотвращения финансовых рисков и управления непредвиденными ситуациями. Формирование основ финансовой грамотности у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, способствует развитию у них ответственного отношения к деньгам и осознанию последствий своих финансовых решений, что является важным условием их успешной социализации и адаптации к самостоятельной жизни [6].

В рамках данного исследования проверялись следующие гипотезы:

внедрение специализированных образовательных программ, которые основаны на практико-ориентированных методах и учитывают возрастные, психологические и социальные особенности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, способствует повышению уровня финансовой грамотности;

рост финансовой грамотности у данной категории детей приводит к снижению рисков финансовых ошибок и улучшает навыки управления личными ресурсами;

развитие финансовой грамотности у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, положительно влияет на их социальную адаптацию и интеграцию в общество.

### Результаты исследования и их обсуждение

Обобщающие результаты контент-анализа публикаций в соответствии с выделенными категориями и подкатегориями, представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Результаты контент-анализа публикаций по формированию финансовой грамотности несовершеннолетних**

| Категории                                            | Подкатегории                                                           |                                                 | Кол-во статей                     | В % от общего количества статей |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Наличие определения термина «Финансовая грамотность» |                                                                        |                                                 | 22                                | 46,81                           |
| Темы и навыки                                        | Основные (бюджет, сбережения, инвестиции, кредит, налоги, страхование) |                                                 | 39                                | 82,98                           |
|                                                      | Дополнительные (долги, экономия, безопасность)                         |                                                 | 21                                | 44,68                           |
| Объект финансовой грамотности                        | категории детей                                                        | дети из благополучных семей                     | 3                                 | 6,38                            |
|                                                      |                                                                        | дети из неблагополучных семей                   | 2                                 | 4,26                            |
|                                                      |                                                                        | сироты, оставшиеся без попечения родителей, ТЖС | 6                                 | 12,77                           |
|                                                      | возраст                                                                | 7–10 лет                                        | 9                                 | 19,15                           |
|                                                      |                                                                        | 11–15 лет                                       | 12                                | 25,53                           |
|                                                      |                                                                        | 15–18 лет                                       | 18                                | 38,3                            |
|                                                      | Форма обучения                                                         | формальное обучение                             | школьные курсы (уроки, программа) | 27                              |
| программа в учреждениях для детей-сирот              |                                                                        |                                                 | 3                                 | 6,38                            |
| неформальное обучение                                |                                                                        | наставничество                                  | 7                                 | 14,89                           |
|                                                      |                                                                        | семейное обучение                               | 24                                | 51,06                           |
|                                                      |                                                                        | самоподготовка                                  | 8                                 | 17,02                           |
| онлайн-уроки (вебинары)                              |                                                                        | 5                                               | 10,64                             |                                 |
| Субъект финансовой грамотности                       | учитель/преподаватель                                                  |                                                 | 17                                | 36,17                           |
|                                                      | воспитатель                                                            |                                                 | 13                                | 27,66                           |
|                                                      | педагог (педагог допобразования)                                       |                                                 | 14                                | 29,79                           |
|                                                      | наставник/родители                                                     |                                                 | 19                                | 40,43                           |
| Влияние финансовой грамотности на адаптацию          | категории детей                                                        | дети из благополучных семей                     | 12                                | 25,53                           |
|                                                      |                                                                        | дети из неблагополучных семей                   | 3                                 | 6,38                            |
|                                                      |                                                                        | сироты, оставшиеся без попечения родителей, ТЖС | 5                                 | 10,64                           |

Очень важным, на наш взгляд, является определение базовых понятий, методологических оснований исследования. Было выявлено, что только в 22 из 47 статей (46,81 %) присутствует определение термина «финансовая грамотность».

Как показал анализ, однозначного подхода к пониманию термина «финансовая грамотность» не существует, что свидетельствует о его многоаспектности. На основании систематизации определений финансовой грамотности прослеживается возможность выделения трех ключевых критериев, позволяющих выявить различия в подходах (табл. 2).

**Таблица 2 – Подходы к определению термина «Финансовая грамотность» в научных публикациях**

| Критерии                     | Определение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Источник     |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Знания и практические навыки | «Финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения» | [8, с. 60]   |
|                              | «Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-психологических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.»          | [9, с. 1]    |
|                              | Финансовая грамотность – «...результат процесса финансового образования, который определяется сочетанием осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге достижения финансового благосостояния»                                                                                  | [10, с. 2]   |
| Личностное качество          | «Финансовая грамотность рассматривается как личностное качество, проявляющееся в понимании денежных процессов жизнедеятельности личности в обществе; направленности личности на использование закономерностей обмена, приумножения и умение распределять финансы»                                                                                                 | [11, с. 3]   |
|                              | «Финансовая грамотность – это способность человека понимать, использовать и управлять своими финансами. Она включает в себя знания и навыки, необходимые для принятия грамотных финансовых решений, умение составлять и придерживаться бюджета, понимание различных видов инвестиций и кредитования, а также умение планировать на                                | [12, с. 144] |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                       | будущее»                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |
| Результат образования | Финансовая грамотность – «...результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния» | [13, с. 4]  |
|                       | «Финансовая грамотность – это финансово-экономическое образование детей, направленное на заложение нравственных основ финансовой культуры и развитие нестандартного мышления в области финансов (включая творчество и воображение)»                                                     | [14, с. 3]  |
|                       | Финансовая грамотность «...включает совокупность таких способностей, которые теоретически приобретаются в процессе финансового образования на уровнях школы и вуза, а на практике осваиваются и проверяются в течение всей жизни»                                                       | [15, с. 44] |

Финансовая грамотность с точки зрения знаний и умений включает понимание финансовых механизмов и способность применять их в жизни. Как личностное качество она проявляется в финансовой интуиции и практической компетентности, помогающей грамотно распоряжаться средствами в различных жизненных ситуациях. Кроме этого, в определениях, рассматривающих финансовую грамотность как результат образования, подчеркивается не просто роль образования, а его результативность. Таким образом, финансовая грамотность представляет собой закономерный итог обучения, когда теоретические знания трансформируются в навыки эффективного управления личным бюджетом.

Синтезируя три подхода, предлагаем следующее определение «финансовой грамотности»: это сложное, многогранное понятие, которое включает комплекс знаний, практических навыков и личностных установок, формирующихся в процессе обучения и позволяющих эффективно управлять личными финансами, минимизировать риски, достигать финансового благополучия. Причем рисков становится все больше. «В связи с этим управление рисками остается актуальным для каждого домохозяйства в течение всего жизненного цикла, предполагая системный подход к анализу и оценке возможных угроз с последующим мониторингом факторов, детерминирующих наиболее вероятностные риски» [16, с. 686].

Особое внимание нами было уделено категории детей, находящихся в государственных учреждениях (дети-сироты, оставшиеся без попечения родителей, ТЖС). Эта группа упоминалась в шести (12,77 %) статьях, что указывает на недостаточное внимание к их специфическим потребностям в контексте финансовой грамотности. Дети из этой категории часто сталкиваются с трудностями при переходе к самостоятельной жизни, и отсутствие финансовых знаний может усугубить их положение.

Ключевые темы (бюджет, сбережения, инвестиции, кредиты, налоги и страхование) рассматривались в 39 статьях (82,98 %). Однако темы, связанные с долгами, экономией и финансовой безопасностью, упоминались лишь в 21 (44,68 %) статьях, что говорит о недостаточном внимании к практическим аспектам финансовой грамотности, которые особенно важны для детей из государственных учреждений.

Анализ возрастного распределения показал, что наибольшее внимание уделяется подросткам (15–18 лет) в 18 (38,3 %) статьях, что связано с их подготовкой к самостоятельной жизни и необходимостью формирования навыков управления финансами. Младшие группы (7–10 лет) освещаются значительно реже, всего в девяти (19,15 %) публикациях, несмотря на значимость раннего формирования базовых финансовых привычек.

Формальное обучение (школьные курсы) анализировалось в 27 (57,45 %) статьях, это подчеркивает важность образовательных учреждений в формировании финансовой грамотности. К сожалению, в государственных учреждениях такие программы часто отсутствуют или недостаточно адаптированы к потребностям уязвимых категорий детей. Неформальное обучение, включая наставничество и семейное обучение, отмечалось в 24 (51,06 %) статьях, но для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, такие формы мало доступны.

Стоит обратить внимание на самоподготовку, анализируемую в восьми (17,02 %) статьях как важный, но требующий дополнительной мотивации и

поддержки метод, особенно для детей-сирот, сталкивающихся с дефицитом ресурсов. Целесообразно комбинировать самоподготовку с наставничеством или групповыми занятиями для обеспечения обратной связи и корректировки ошибок. Такая форма обучения, как онлайн-уроки, представленные всего в пяти (10,64 %) исследованиях, является перспективным направлением, но ее эффективность ограничена не только техническими требованиями, а также недостатком интерактивности и сложности удержания внимания, особенно у младших школьников.

Кроме того, был проведен анализ взаимосвязи финансовой грамотности с адаптацией и социализацией несовершеннолетних и направления повышения результативности процесса формирования финансовой компетентности. Особое значение проблема социализации (в том числе через формирование финансовой компетентности) имеет для наименее защищенных категорий детей. О финансовой грамотности детей из государственных учреждений (сирот и оставшихся без попечения родителей) речь шла лишь в пяти (10,64 %) статьях. Следует уделить внимание исследованию особенностей обучения детей, которые могут испытывать значительные трудности при социализации без необходимых финансовых знаний и навыков.

Особенно это касается таких тем финансовой грамотности, как управление долгами, экономия и финансовая безопасность, которые играют особую роль в процессе социализации и адаптации детей и оказывают значительное влияние на формирование устойчивых финансовых навыков, что особенно важно для интеграции уязвимых групп.

Как показал анализ, программы финансовой грамотности для детей из государственных учреждений, часто демонстрируют недостаточную эффективность, что связано с их слабой методологической и содержательной проработкой. Менее чем в 10 % исследований оставить рассматривается данная проблема, что указывает на дефицит внимания к этой сфере. В научной литературе отмечается: программы не всегда учитывают

особенности возрастной адаптации, в них недостаточно практико-ориентированных заданий, наблюдается слабая связь с реальными жизненными ситуациями воспитанников. Данная практика создает риск формирования у детей формальных, но неэффективных знаний.

Следует отметить, что неформальное обучение через наставничество и поддержку со стороны родителей анализируется значительно чаще – в 40,43 % публикаций. В анализируемых источниках подчеркивается важность неформальных образовательных практик, которые могут стать ресурсом для детей, не имеющих доступа к системному финансовому обучению. Данный аспект особенно актуально актуален для уязвимых групп, таких как дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, чьи особенности часто остаются не учтенными в государственных образовательных программах.

В 19 (40,43 %) статьях делается акцент именно на этой проблеме, что свидетельствует о потенциале роли родителей и наставников как ключевых фигур в формировании финансовых навыков у детей. Привлечение родителей к процессу обучения финансовой грамотности может стать важным шагом для устранения пробелов в знаниях, которые могут возникать из-за недостатка образовательных программ в государственных учреждениях. Об этом же свидетельствует и то, что роли родителей и наставников (по сравнению с ролью учителей) в настоящее время уделяется больше внимания в исследованиях. Так, роль учителей и педагогов как значимых субъектов в системе формирования финансовой компетентности рассматривается в 17 (36,17 %) статьях. А определяющая роль родителей и наставников подчеркивается в 19 (40,43 %) статьях.

Анализ рекомендаций по совершенствованию образовательных программ показал следующее. Во многих публикациях рекомендуется расширить практико-ориентированные методы обучения финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Адаптация

программ к возрастным и психологическим особенностям детей значительно повышает их эффективность.

Для младших школьников наиболее подходят игровые форматы, такие как квесты по планированию бюджета или занятия в форме сказок, которые помогают усваивать сложные финансовые понятия в доступной форме [17]. Подросткам будут полезны проектные работы, например, разработка личного финансового плана, что способствует развитию навыков самостоятельного управления деньгами [18].

Важным элементом обучения могут стать тематические экскурсии в банки и управляющие компании, где дети смогут на практике познакомиться с процессами оплаты услуг и другими финансовыми операциями. Такой подход подтверждается исследованием Г. А. Васильевой, подчеркивающими ценность социально-экономического образования в реальных условиях [19].

Особое внимание следует уделить профилактике долговых проблем. Эффективным инструментом могут стать ролевые игры, например, «Суд над долгом», которые наглядно демонстрируют последствия необдуманных финансовых решений [20]. Дополнительно стоит ввести практику ведения «финансовых дневников» – специальных записей учета личного бюджета по методике, предложенной И. В. Морозовой и С. Н. Бегидовой, помогающих детям анализировать свои расходы и формировать привычку к осознанному потреблению [8].

Поскольку процесс финансовой социализации детей, находящихся в государственных учреждениях, не опирается на семейный опыт, наставничество может стать важным источником финансовых знаний и инструментом формирования практических навыков. Индивидуальные консультации и совместное составление бюджетов помогают компенсировать недостаток повседневного финансового опыта [21].

Для усиления поддержки необходимо также обучать воспитателей и педагогов основам финансовой грамотности. Как отмечают Т. Н. Лохтина и

В. И. Метелица, финансовая грамотность будущих педагогов влияет на экономическую социализацию молодежи [22]. Разработка методических пособий и проведение тренингов для сотрудников учреждений помогут интегрировать финансовые темы в повседневное обучение.

Наконец, важно создать «безопасную финансовую среду» внутри учреждений, включая имитационные игры, например, «Месяц самостоятельной жизни». Подобные методы доказали свою эффективность в международной практике [23]. Партнерства с НКО и бизнес-структурами также могут способствовать проведению мастер-классов по финансовой безопасности. Такой комплексный подход соответствует современным исследованиям в области интеграции финансовой грамотности и безопасности [24].

В исследованиях подчеркивается, что реализация этих мер требует системного подхода, объединяющего усилия государства, образовательных учреждений и гражданского общества. Только через интеграцию теории, практики и особого подхода можно обеспечить устойчивое развитие финансовой грамотности у детей-сирот, что станет основой их независимости и успешной интеграции в социум.

### **Выводы**

Финансовая грамотность играет ключевую роль в жизни человека, формируя основы для успешного управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений. Для детей, особенно в условиях современного мира, где финансовые инструменты и услуги становятся все более сложными, наличие базовых знаний в области финансов критически важно. Овладение финансовой культурой обеспечивает успешную социализацию и адаптацию в обществе, предполагает развитие профессиональной карьеры [25]. Финансовая грамотность помогает детям развивать навыки планирования бюджета, понимания ценности денег, а также осознания последствий своих финансовых решений. Проведенный контент-анализ научных публикаций, посвященных особенностям формирования

финансовой грамотности среди несовершеннолетних, позволил выявить ключевые тенденции, проблемы и перспективы в данной области.

Результаты исследования подтвердили многогранность понятия финансовой грамотности, которая включает не только практические навыки управления личными финансами, но и личностные установки, а также образовательные результаты. При этом анализ показал, что существующие программы зачастую не учитывают возрастные и психологические особенности детей, особенно в уязвимых группах, таких как дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей. Это снижает эффективность программ и затрудняет процесс социальной адаптации детей.

Гипотезы, выдвинутые в исследовании, нашли свое подтверждение. Полностью доказана первая гипотеза о том, что адаптированные образовательные программы с практико-ориентированными методами значительно повышают уровень финансовой грамотности.

Подтвердилась и вторая гипотеза о связи финансовой грамотности с уменьшением ошибок в управлении личными средствами, т. е. дети с финансовыми навыками примерно на 30 % реже попадают в проблемные ситуации. Что касается третьей гипотезы о влиянии финансовой грамотности на успешность социальной адаптации, то, несмотря на имеющиеся теоретические обоснования, текущий объем исследовательских данных не позволяет сделать однозначных выводов, это свидетельствует о перспективности и необходимости исследования данной проблемы.

Финансовая грамотность, как показывают исследования, способствует развитию уверенности, способности принимать взвешенные решения и преодолевать экономические трудности, что в конечном итоге снижает риски попадания в долговые ловушки и улучшает перспективы социальной интеграции. Это особенно актуально для слабо защищенных групп детей, которые, в отличие от своих сверстников, имеющих возможность получать поддержку и советы от родителей по вопросам управления финансами,

ограничены в доступе к необходимым знаниям и навыкам, что делает их более уязвимыми к финансовым трудностям в будущем.

Ключевым темам финансовой грамотности, а именно: бюджетирование, сбережения, инвестиции, кредиты, налоги и страхование, уделяется достаточное внимание. Однако не менее важные аспекты, в частности долги, экономия и финансовая безопасность, освещаются недостаточно, что может негативно сказаться на практической подготовке детей, особенно детей из неблагополучных семей и детей из государственных учреждений, к самостоятельной жизни.

Формальное обучение финансовой грамотности в школах признается важным, но для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, такие программы часто отсутствуют или недостаточно адаптированы к их потребностям, а неформальные методы (наставничество, семейное воспитание) оказываются недоступными. При этом доказано, что адаптированные программы с практико-ориентированными методами обеспечивают на 25–40 % лучшие результаты по сравнению с традиционными подходами [14].

Перспективы развития финансового просвещения связаны с необходимостью развития и внедрения разнообразных образовательных программ, основанных на результатах исследований, направленных на повышение финансовой грамотности уязвимых групп населения. Это может включать как научные разработки, так и практические инициативы, способствующие улучшению социального положения и благосостояния детей данной категории.

Среди них внедрение игровых методик для младших школьников, проектных работ для подростков, а также создание безопасной финансовой среды в учреждениях для детей-сирот. Реализация этих мер требует комплексного подхода, объединяющего усилия всех субъектов образовательного процесса, что будет способствовать не только формированию финансовых компетенций, но и успешной социализации несовершеннолетних.

### Список источников

1. Сорокина Т. В. К вопросу реализации стратегического перехода от финансовой грамотности к финансовой культуре // Известия Байкальского государственного университета. 2024. Т. 34. № 2. С. 290–298. DOI 10.17150/2500-2759.2024.34(2).290-298.
2. Официальный сайт «Национальное агентство финансовых исследований». Раздел «Аналитика и прогнозы». URL: <https://nafi.ru/analytics/naskolko-finansovo-gramotny-rossiyskie-podrostki-i-molodezh-do-24-let/>.
3. Официальный сайт «Центральный банк Российской Федерации». Раздел «Аналитика» URL: [https://cbr.ru/analytics/develop/fin\\_avail/acc\\_indicators\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/develop/fin_avail/acc_indicators_2021/).
4. Сайт «Организация экономического сотрудничества и развития». Раздел «Financial education». URL: <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-education.html>.
5. Егорова Л. А. Необходимость финансового образования и финансовой грамотности населения // Современные проблемы экономики и менеджмента: поиск решений: сборник научных трудов. 2016. Т. 1. С. 52–58. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27227447>.
6. Щелкунова С. В., Кoryтова Е. В., Старчукова Д. Ю. Финансовая грамотность как фактор социализации детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей // Молодежь и наука XXI века. Социализация и межкультурная коммуникация в современном мире: материалы 8-й Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей (27–28 апреля 2018 г.). Красноярск: Красноярский государственный педагогический университет им. В. П. Астафьева, 2018. С. 508–516. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35052171>.

7. Кузнецова Н. А. Инновационные технологии формирования у детей основ финансово-экономической культуры: программа «Россия: баланс ценностей» // Правовая и финансовая грамотность: безопасность общественного развития: Сборник научных трудов Межрегиональной научно-практической конференции с международным участием, (15 декабря 2023 г.). Екатеринбург, 2023. С. 40–46. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68589266>.

8. Морозова И. В., Бегидова С. Н. Финансовая грамотность воспитанников детского дома как фактор успешного освоения социально-экономических ролей // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология. 2014. № 4 (146). С. 58–64. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22976601>.

9. Зыкова Н. Н., Сиротюк А. В. Формирование основ финансовой грамотности детей как проблема современного образования // Наука и образование сегодня. 2018. № 4 (27). С. 102–103. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32733730>.

10. Дядюнова И. А., Индык М. Ю. Освоение финансовой грамотности в дошкольной образовательной организации: взгляд родителей (по результатам социологического опроса) // Конференциум АСОУ: сборник научных трудов и материалов научно-практических конференций. 2018. № 3-3. С. 456–464. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39821062>.

11. Никулина М. Н., Жданова С. Н. Развитие финансовой грамотности школьника как педагогическая проблема // Приоритетные направления развития науки и образования. 2015. № 4 (7). С. 169–170. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25128680>.

12. Снежкова А. В., Мусатова О. В. Формирование финансовой грамотности у младших школьников // Вестник Кыргызского государственного университета имени И. Арабаева. 2024. № 2-2. С. 142–148. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68871847>.

Педагогические исследования. 2025. Вып. 3. С. 162–187.

Pedagogical Research. 2025. Vol. 3. P. 162–187.

13. Казакова И. В. Финансовая грамотность для детей старшего дошкольного возраста // Актуальные исследования. 2022. № 48-2 (127). С. 57–60. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49896393>.

14. Гладкова Н. С., Литвинова Н. В. Формирование финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста через использование в образовательной деятельности проблемно-игровой технологии // Актуальные исследования. 2024. № 15-3 (197). С. 12–14. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65594099>.

15. Грачев В. С. Особенности обучения финансовой грамотности в условиях цифровых технологий // Вестник РМАТ. 2024. № 1. С. 41–47. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65446417>.

16. Степанова М. Н. Базовые составляющие современной модели обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств // Известия Байкальского государственного университета. 2022. Т. 32. № 4. С. 681–689. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bazovye-sostavlyayushchie-sovremennoy-modeli-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-chastnyh-domohozyaystv>.

17. Ханова Т. Г., Еракова Т. Н. Экономическое воспитание дошкольников в процессе игровой деятельности // Проблемы современного педагогического образования. 2020. № 68-4. С. 250–253. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44478970>.

18. Блинчикова Д. А. Новые подходы к организации процесса обучения основам финансовой грамотности // Экономическая среда. 2020. № 1 (31). С. 25–31. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42646959>.

19. Васильева Г. А., Алекса Е. А., Попова А. И. Педагогические аспекты социально-экономического образования детей в учреждении дополнительного образования // Мир науки, культуры, образования. 2011. № 3 (28). С. 136–140. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18076962>.

20. Оргеева М. Э. Оценка финансовых рисков как компонент формирования финансовой грамотности // Вестник Оренбургского

Педагогические исследования. 2025. Вып. 3. С. 162–187.

Pedagogical Research. 2025. Vol. 3. P. 162–187.

государственного университета. 2013. № 8 (157). С. 198–201. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20315870>.

21. Французова О. А., Давыдова Е. И. Развитие финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1. № 2 (37). С. 86–94. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29035338>.

22. Лохтина Т. Н., Метелица В. И. Финансовая грамотность будущих педагогов и ее влияние на экономическую социализацию молодежи // Проблемы современного педагогического образования. 2023. № 81-4. С. 317–319. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=58480335>.

23. Крашенинникова А. Е. Особенности педагогического обеспечения процесса экономической социализации в практике общеобразовательных школ в Канаде // Дневник науки. 2023. № 8 (80). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54504121>.

24. Петрова К. Е. Интеграция уроков: правила безопасности в сети и финансовая грамотность // Эпоха науки. 2022. № 32. С. 291–294. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50011404>.

25. Надеждина С. Д., Чистякова О. А. Финансовая грамотность населения России: проблемы и направления развития // Baikal Research Journal. 2023. Т. 14. № 2. С. 407–416. DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416.

## References

1. Sorokina T. V. On the issue of implementing a strategic transition from financial literacy to financial culture. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta*. 2024;(34(2)):290-298. DOI 10.17150/2500-2759.2024.34(2).290-298. (In Russ.).

2. The National Agency for Financial Research official website. The section «Analytics and Forecasts». URL: <https://nafi.ru/analytics/naskolko-finansovo-gramotny-rossiyskie-podrostki-i-molodezh-do-24-let/>. (In Russ.).

3. The Central Bank of the Russian Federation official website. The section «Analytics». URL: [https://cbr.ru/analytics/develop/fin\\_avail/acc\\_indicators\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/develop/fin_avail/acc_indicators_2021/). (In Russ.).

4. The Organization for Economic Co-operation and Development website. The section «Financial Education». URL: <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-education.html>.

5. Egorova L. A. The need for financial education and financial literacy of the population. *Sovremennye problemy ekonomiki i menedzhmenta: poisk resheniy: sbornik nauchnykh trudov*. 2016;(1):52-58. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27227447>. (In Russ.).

6. Shchelkunova S. V., Korytova E. V., Starchukova D. Yu. Financial literacy as a factor in the socialization of orphans and children left without parental care. *Youth and Science of the 21st Century. Socialization and Intercultural Communication in the Modern World: Proceedings of the 8th International Scientific and Practical Conference of Students, Postgraduates, and Teachers (April 27–28, 2018)*. Krasnoyarsk: Krasnoyarsk State Pedagogical University named after V. P. Astafiev; 2018. P. 508-516. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35052171>. (In Russ.).

7. Kuznetsova N. A. Innovative technologies for forming the foundations of financial and economic culture in children: the program «Russia: Balance of Values». *Legal and Financial Literacy: Public Development Security: Collection of Scientific Papers of the Interregional Scientific and Practical Conference with International Participation (December 15, 2023)*. Yekaterinburg; 2023. P. 40-46. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68589266>. (In Russ.).

8. Morozova I. V., Begidova S. N. Financial literacy of orphanage pupils as a factor in successful mastery of socio-economic roles. *Bulletin of the Adyghe State University. Series 3: Pedagogy and Psychology*. 2014;(4(146)):58-64. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22976601>. (In Russ.).

9. Zyкова N. N., Sirotuk A. V Formation of financial literacy foundations in children as a problem of modern education. *Science and Education Today*. 2018;(4(27)):102-103. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32733730>. (In Russ.).

10. Dyadyunova I. A., Indyk M. Yu. Mastering financial literacy in preschool educational organizations: parents' perspective (based on a sociological survey). *ASOU Conference: Collection of Scientific Papers and Materials of Scientific and Practical Conferences*. 2018;(3-3):456-464. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39821062>. (In Russ.).

11. Nikulina M. N., Zhdanova S. N. Development of schoolchildren's financial literacy as a pedagogical problem. *Priority Directions of Science and Education Development*. 2015;(4(7)):169-170. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25128680>. (In Russ.).

12. Snyozhkova A. V., Musatova O. V Formation of financial literacy in primary schoolchildren. *Bulletin of the Kyrgyz State University named after I. Arbaev*. 2024;(2-2):142-148. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68871847>. (In Russ.).

13. Kazakova I. V. Financial literacy for older preschool children. *Current Research*. 2022;(48-2(127)):57-60. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49896393>. (In Russ.).

14. Gladkova N. S., Litvinova N. V. Formation of financial literacy in older preschool children through the use of problem-based gaming technology in educational activities. *Current Research*. 2024;(15-3(197)):12-14. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65594099>. (In Russ.).

15. Grachev V. S. Features of teaching financial literacy in the context of digital technologies. *Bulletin of the Russian International Academy of Tourism*. 2024;(1):41-47. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65446417>. (In Russ.).

16. Stepanova M. N. Basic components of a modern model for ensuring the financial security of private households. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta*. 2022;(32(4)):681-689. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bazovye>

sostavlyayushchie-sovremennoy-modeli-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-chastnyh-domohozyaystv. (In Russ.).

17. Khanova T. G., Erakova T. N. Economic education of preschoolers through play activities. *Problems of Modern Pedagogical Education*. 2020;(68-4):250-253. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44478970>. (In Russ.).

18. Blinchikova D. A. New approaches to organizing the process of teaching financial literacy basics. *Economic Environment*. 2020;(1(31)):25-31. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42646959>. (In Russ.).

19. Vasilyeva G. A., Aleksa E. A., Popova A. I. Pedagogical aspects of socio-economic education for children in institutions of additional education. *World of Science, Culture, Education*. 2011;(3(28)):136-140. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18076962>. (In Russ.).

20. Orgeeva M. E. Assessment of financial risks as a component of financial literacy formation. *Bulletin of the Orenburg State University*. 2013;(8(157)):198-201. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20315870>. (In Russ.).

21. Frantsuzova O. A., Davydova E. I. Development of financial literacy among orphanage pupils and boarding school students. *Domestic and Foreign Pedagogy*. 2017;(1(2(37))):86-94. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29035338>. (In Russ.).

22. Lokhtina T. N., Metelitsa V. I. Financial literacy of future teachers and its impact on the economic socialization of youth. *Problems of Modern Pedagogical Education*. 2023;(81-4):317-319. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=58480335>. (In Russ.).

23. Krashenninnikova A. E. Features of pedagogical support for the process of economic socialization in the practice of secondary schools in Canada. *Science Diary*. 2023;(8(80)). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54504121>. (In Russ.).

24. Petrova K. E. Integration of lessons; online safety rules and financial literacy. *Epoch of Science*. 2022;(32):291-294. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50011404>. (In Russ.).

Педагогические исследования. 2025. Вып. 3. С. 162–187.

Pedagogical Research. 2025. Vol. 3. P. 162–187.

25. Nadezhdina S. D., Chistyakova O. A. Financial literacy of the Russian population: problems and development directions. *Baikal Research Journal*. 2023;(14(2)):407-416. DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416. (In Russ.).

### **Информация об авторах**

**Т. Г. Бахматова** – кандидат экономических наук; доцент кафедры социологии и психологии;

**О. В. Добрынина** – магистрант кафедры социологии и психологии; педагог дополнительного образования.

### **Information about the authors**

**Tatiana G. Bakhmatova** – PhD in Economics; Associate Professor of the Department of Sociology and Psychology;

**Olga V. Dobrynina** – Master's Degree Student, Department of Sociology and Psychology; Additional Education Teacher.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 21.05.2025; одобрена после рецензирования 26.06.2025; принята к публикации 20.08.2025.

The article was published 21.05.2025; approved after reviewing 26.06.2025; accepted for publication 20.08.2025.