## I-SHO‘BA

## INKLYUZIV TA’LIM SHAROITIDA O’QUVCHILARNING IJTIMOIY FAOLIYATINING NAZARIY VA USLUBIY ASOSLARI

**Шабаева Г. Ф.**

*[1] Шабаева Гузель Фагимовна – к.п.н., доцент, заведующий кафедрой Дошкольной педагогики и психологии Башкирского государственного педагогического университета им. М.Акмуллы, федеральный эксперт.*

**Шабаева А. А.**

*[1] Шабаева Авелина Артуровна – студент факультета психологии Башкирского государственного педагогического университета им. М.Акмуллы.*

*(Башкирский государственный педагогический университет им. М.Акмуллы, Россия)*

### ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК РЕСУРС ПСИХОЛОГИЧЕСКОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ: ОТ ДЕТСТВА ДО ЗРЕЛОСТИ И СТАРОСТИ

**Аннотация:** *в статье представлен обзор современных исследований, раскрывающих взаимосвязь финансовой грамотности и психологического благополучия на протяжении жизненного цикла человека. Анализируются педагогические, психологические и методические подходы к формированию финансовых компетенций, а также соответствующая нормативная база. Обозначены ключевые проблемы и перспективные направления развития в данной области.*

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, психологическое благополучие, возрастной аспект, финансовое поведение, финансовое образование, финансовая компетентность, управление финансами, жизненный цикл.*

**Annotatsiya:** *maqolada insonning hayot aylanishi davomida moliyaviy savodxonlik va psixologik farovonlik o'rtasidagi bog'liqlikni ochib beradigan zamonaviy tadqiqotlar haqida umumiy ma'lumot berilgan. Moliyaviy kompetentsiyalarni shakllantirishga pedagogik, psixologik va uslubiy yondashuvlar, shuningdek tegishli me'yoriy-huquqiy baza tahlil qilinadi. Ushbu sohada rivojlanishning asosiy muammolari va istiqbolli yo'nalishlari ko'rsatilgan.*

**Kalit so‘zlar:** *moliyaviy savodxonlik, psixologik farovonlik, yosh jihati, moliyaviy xulq-atvor, moliyaviy ta'lim, moliyaviy kompetentsiya, moliyaviy menejment, hayot aylanishi.*

**Abstract:** *the article provides an overview of current research on the relationship between financial literacy and psychological well-being throughout the life cycle. It analyzes pedagogical, psychological, and methodological approaches to the development of financial competencies, as well as the relevant regulatory framework. The article identifies key challenges and promising areas for development in this field.*

**Keywords:** *financial literacy, psychological well-being, age aspect, financial behavior, financial education, financial competence, financial management, and life cycle.*

В современном мире финансовая грамотность становится неотъемлемым компонентом личной компетентности, напрямую влияющим на качество жизни и психологическое состояние человека. Способность рационально управлять денежными ресурсами, принимать обоснованные финансовые решения и прогнозировать долгосрочные последствия своих действий формирует фундамент не только материального благополучия, но и внутренней устойчивости личности. Особую значимость эта проблема приобретает в контексте жизненного цикла человека: от первых представлений о деньгах в дошкольном возрасте до сложных задач финансового планирования в зрелости и обеспечения безопасности в пожилом возрасте.

Финансовая грамотность способствует значительному снижению уровня стресса, связанного с денежными вопросами. Обладание знаниями и навыками управления личными финансами позволяет человеку чувствовать больший контроль над своей жизнью, что снижает неопределенность и тревогу о будущем. Наличие финансовой "подушки безопасности" и умение планировать бюджет прямо влияют на чувство уверенности в завтрашнем дне. Понимание финансовых механизмов и умение принимать обоснованные решения укрепляют веру человека в свои силы и общее благополучие [8].

Современная наука трактует финансовую грамотность как интегративную характеристику, включающую: когнитивный компонент, реализующийся через знание финансовых понятий и механизмов; поведенческий компонент, воплощающийся через практические навыки управления ресурсами и мотивационно-ценностный компонент, проявляющийся через отношение к деньгам [3].

Психологическое благополучие в контексте данного исследования понимается как ощущение контроля над своей жизнью; снижение тревожности, связанной с материальными вопросами; способность строить долгосрочные жизненные планы и удовлетворённость текущим финансовым положением [2].

Ключевой механизм взаимосвязи заключается в том, что финансовая грамотность: снижает уровень финансового стресса; повышает уверенность в завтрашнем дне; способствует формированию реалистичных финансовых целей; уменьшает риск попадания в долговые ловушки [7].

Особенности формирования финансовой грамотности в дошкольном возрасте (3–7 лет) связаны с первичным знакомством с понятиями «деньги», «цена», «обмен» через игру; усвоением базовых моделей финансового поведения через наблюдение за родителями. Дети познают основы финансовой грамотности благодаря сюжетно-ролевые игры, сказки с экономическим содержанием. Обучение через игру, формирование навыка накопления на желаемую цель (например, игрушку) помогает воспринимать деньги не как бумажки, а как ресурс [6].

В школьном возрасте (7–18 лет) происходит развитие абстрактного мышления, что позволяет осваивать сложные концепции (бюджет, кредиты, инвестиции). Включение в

школьную программу элементов финансовой грамотности, освоение на практике элементарных операций, а также формирование у детей критического отношения к потребительской культуре и рекламе помогает в развитии понимания финансовой грамотности. Использование карманных денег как первого личного бюджета, знакомство с банковскими картами, обсуждение важности "финансовой подушки безопасности" через простые аналогии (например, "инвестирование" в ремонт велосипеда). Первый трудовой опыт дает осознание ценности денег как трудно добываемого ресурса. [1].

В период 18–25 лет (молодёжь) происходит переход к финансовой самостоятельности (управление личным бюджетом, подработка); появляются навыки планирования крупных расходов (образование, жильё) и необходимость принятия решений о кредитных продуктах и накопительных программах [2].

В зрелом возрасте (26–59 лет), когда человек сформировал базовые навыки владения финансовой грамотностью и начал применять их на практике, начинаются такие задачи как: управление семейным бюджетом; планирование долгосрочных финансовых целей (пенсия, образование детей); освоение инвестиционных инструментов; балансирование между текущими расходами и накоплениями. В этот период наиболее важными становятся навыки, заложенные ещё в детстве, так как человек начинает самостоятельно распоряжаться своим бюджетом, от его решений начинает зависеть не только его благополучие, но и его близких. Эффективным трендом обучения взрослых людей являются программы финансовой грамотности на рабочем месте, которые выгодны и работнику (снижение стресса), и работодателю (повышение производительности труда) [3].

Для пожилых людей (60+ лет) важной и необходимой информацией становится: защита от финансового мошенничества; адаптация к цифровым банковским сервисам; управление пенсионными накоплениями и планирование расходов с учётом возрастных потребностей в здравоохранении. Уровень финансовой грамотности имеет тенденцию к снижению после выхода на пенсию. По исследованиям Шабаевой А.А., Макушкиной О.М., для пожилых людей критически важно сочетание обучения финансовой и цифровой грамотности для защиты от мошенников и уверенного управления фиксированным доходом [2], [5].

В Российской Федерации формирование финансовой грамотности регулируется следующими документами: Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (продлена до 2030 года); Федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС), включающие элементы финансовой грамотности в предметные результаты и Программы Министерства финансов РФ и Банка России по финансовому просвещению различных возрастных групп [4].

Анализ литературы позволил выявить следующие нерешённые вопросы: отсутствие единых критериев оценки уровня финансовой грамотности для разных возрастных категорий, недостаток лонгитюдных исследований, прослеживающих влияние ранних

финансовых навыков на благополучие в зрелом возрасте, слабая разработанность программ для пожилых людей с учётом когнитивных изменений, недостаточная интеграция психологических аспектов (например, когнитивных искажений) в программы финансового образования.

Финансовая грамотность выступает важным ресурсом психологического благополучия на всех этапах жизни. Однако её формирование требует: дифференцированных подходов с учётом возрастных особенностей; межведомственного взаимодействия (образование, социальная защита, финансовый сектор); учёта социокультурных факторов и цифровых трансформаций [2].

Перспективные направления развития: разработка адаптивных образовательных программ с учётом возрастных когнитивных возможностей; внедрение цифровых инструментов для обучения финансовой грамотности; создание межпоколенческих программ (например, совместное обучение детей и пожилых работе с мобильными банковскими приложениями) и интеграция психологических тренингов по управлению финансовым стрессом в образовательные курсы [6].

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Волкова, Е. В. Анализ влияния уровня финансовой грамотности на благосостояние российской семьи / Е. В. Волкова, Е. Л. Новикова-Калита // Молодой ученый. — 2021. — № 39 (381). — С. 163–165.

2. Манасова, А. Д. Психология финансовой грамотности – путь к успеху в жизни / А. Д. Манасова, Н. Н. Сотникова // Материалы XVI Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». — 2024. — URL: https://scienceforum.ru/2024/article/2018036484 (дата обращения: 21.10.2025).

3. Назарова, А. Ю. Психологическая детерминация финансовой грамотности населения в современных зарубежных исследованиях / А. Ю. Назарова, В. Е. Петров, Ю. В. Чуманов // Вестник Московского университета МВД России. — 2020. — № 4. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/psihologicheskaya-determinatsiya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-sovremennyh-zarubezhnyh-issledovaniyah (дата обращения: 20.10.2025).

4. Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования: приказ Минпросвещения России от 31.05.2021 № 287 (ред. от 13.12.2023). — URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107050028 (дата обращения: 19.10.2025). — (Действует с 01.09.2022 с изменениями, вступ. в силу с 24.12.2023).

5. Шабаева А.А., Макушкина О.М. Взаимодействие поколений: роль пожилых людей в воспитании дошкольников в условиях социально-психологического благополучия [Текст] / Организационно-методическое обеспечение реализации федеральной образовательной программы дошкольного образования: Всероссийская научно-практическая конференция по итогам проекта в рамках Национального педагогического форума (г. Уфа, 27 ноября 2024 года) / отв. ред. Г.Ф. Шабаева и др. – Уфа: Издательство БГПУ, 2024. – 172 с. – ISBN

978- 5-907730-95-3
6. Шатова, Н. Д. Экономическое воспитание дошкольников / Н. Д. Шатова. — Москва : ТЦ Сфера, 2019. — 112 с.
7. Щеняева, Е. Ю. Формирование финансовой грамотности дошкольников как фактор их социально-личностного развития / Е. Ю. Щеняева // Вестник ТГУ. — 2023. — № 5. — С. 45–52. — URL: https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/27944/1/Щеняева%20Е.Ю._ППОм-2103а.pdf (дата обращения: 21.10.2025).
8. Ryff C. D. Psychological well-being revisited // Psychotherapy and Psychosomatics. 2014. Vol. 83(1). P. 10–28.