

Суетина Варвара Николаевна,
студент,
ФГБОУ ВО «Амурский государственный университет»,
г. Благовещенск,

**ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ
СПО В ВОПРОСАХ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ**

Аннотация: В статье рассматривается проблема формирования финансовой грамотности студентов среднего профессионального образования (СПО) в аспекте управления личным бюджетом. Раскрывается сущность и структурные компоненты финансовой грамотности, определяются ключевые компетенции управления личными финансами. Анализируются психолого-возрастные особенности студентов СПО (15-19 лет), их мотивация, ценностные ориентации и ограниченный опыт финансовой деятельности. Обосновывается комплекс психолого-педагогических условий (практико-ориентированность, учёт возрастных особенностей, формирование финансовой ответственности, обратная связь) и методов (практические задания, кейсы, деловые игры, проекты, цифровые инструменты), необходимых для эффективного обучения управлению личным бюджетом. Представленная система может быть использована при разработке и реализации образовательных программ по финансовой грамотности в организациях СПО.

Ключевые слова: финансовая грамотность, личный бюджет, студенты СПО, управление личными финансами, психолого-педагогические условия, методы обучения, финансовое поведение.

DEVELOPING FINANCIAL LITERACY IN PERSONAL BUDGET MANAGEMENT AMONG SECONDARY VOCATION STUDENTS: THEORETICAL FOUNDATIONS AND PEDAGOGICAL CONDITIONS

***Abstract:** This article examines the development of financial literacy in secondary vocational education (SVO) students in the context of personal budget management. It explores the essence and structural components of financial literacy and identifies key competencies for personal finance management. It analyzes the psychological and age-related characteristics of SVO students (aged 15-19), their motivation, value orientations, and limited financial experience. It also substantiates a set of psychological and pedagogical conditions (practical orientation, consideration of age-related characteristics, fostering financial responsibility, and feedback) and methods (practical assignments, case studies, business games, projects, and digital tools) necessary for effective personal budget management training. The presented system can be used in the development and implementation of financial literacy educational programs in secondary vocational education institutions.*

***Keywords:** financial literacy, personal budget, secondary vocational education students, personal finance management, psychological and pedagogical conditions, teaching methods, financial behavior.*

В современных экономических условиях способность грамотно управлять личными финансами становится одной из ключевых компетенций, определяющих качество жизни, социальную устойчивость и психологическое благополучие человека. Особую актуальность эта проблема приобретает для молодёжи, вступающей в самостоятельную жизнь. Студенты системы среднего профессионального образования (СПО) находятся в возрастном диапазоне 15-19 лет – переходном этапе от подросткового возраста к ранней взрослости. В этот период закладываются основы финансового поведения,

формируются привычки планирования, сбережения и ответственного отношения к деньгам. Вместе с тем, как показывает практика, большинство студентов СПО не имеют системных знаний о ведении личного бюджета, не владеют навыками финансового планирования и часто попадают в долговые ловушки. Целенаправленное формирование финансовой грамотности в вопросах управления личным бюджетом становится неотъемлемой частью воспитательной и образовательной работы колледжа. В данной статье на основе теоретического анализа раскрываются сущность финансовой грамотности, особенности контингента студентов СПО, а также психолого-педагогические условия и методы, обеспечивающие эффективное освоение навыков управления личным бюджетом.

Финансовая грамотность определяется как сочетание осведомлённости, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами, которые необходимы для принятия разумных финансовых решений и достижения личного финансового благополучия [1]. В более развёрнутом виде под финансовой грамотностью населения понимается способность: эффективно управлять личными финансами; осуществлять учёт расходов и доходов домохозяйства; проводить краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях финансовых продуктов и услуг; принимать обоснованные решения и осознанно нести за них ответственность; компетентно планировать пенсионные накопления [2].

В структуре финансовой грамотности принято выделять три взаимосвязанных потока. Первый – знание и понимание: включает знание финансовых продуктов и концепций, способность получать, понимать и оценивать информацию. Второй – навыки и поведение: навыки финансового поведения, способность принимать финансовый риск и предпринимать эффективные действия для улучшения финансового благополучия. Третий –

личные характеристики и установки: общее отношение к личным финансам, способность делать ответственный выбор [3, 4].

Важно подчеркнуть, что финансовая грамотность не сводится к техническому учёту доходов и расходов. Как отмечается в исследовательской литературе, «грамотность» в любой сфере предполагает культуру общения и способность понимать сущность явлений. Применительно к финансам это означает осознание того, что заработанные деньги – это обязательство общества оказать услуги в обмен на затраченные усилия. Деньги при таком понимании выступают не как вещь, а как материальное воплощение отношений между людьми. Финансово грамотный человек понимает свою ответственность за эффективное использование средств и осознаёт, что лучший способ обеспечить достойный уровень жизни в будущем – рационально распорядиться тем, что заработано сегодня [5, 6, 7].

Особое место в финансовой грамотности занимает управление личным бюджетом. Личный бюджет представляет собой структурированный финансовый план, позволяющий оптимизировать денежные потоки, формировать «подушку безопасности», избегать ненужных долгов и превращать абстрактные мечты в конкретные финансовые цели. Систематизация расходов помогает выявить неэффективные траты, а чёткое планирование распределяет средства между обязательными платежами, сбережениями, текущими тратами и долгосрочными накоплениями. Грамотное ведение личного бюджета снижает финансовый стресс, повышает уверенность в завтрашнем дне и делает достижимыми такие цели, как отпуск, ремонт, инвестиции или образование [8, 9, 10]. Таким образом, финансовая грамотность – это комплексный навык, включающий осознанное управление доходами и расходами, понимание финансовых продуктов, умение сберегать и инвестировать, а также ответственное отношение к кредитам и долгам.

Студенты СПО представляют собой специфическую социально-возрастную группу, особенности которой необходимо учитывать при

обучении управлению личным бюджетом. Возрастной диапазон 15-19 лет соответствует периоду перехода от подросткового возраста к ранней взрослости. Этот этап характеризуется рядом психологических черт, влияющих на финансовое поведение.

Во-первых, это стремление к самостоятельности и независимости. Студенты активно хотят принимать собственные финансовые решения и освобождаться от родительского контроля [11]. Во-вторых, поиск идентичности – определение своего места в обществе, выбор профессии, формирование собственных ценностей, что напрямую отражается на отношении к деньгам. В-третьих, развитие критического мышления – способность анализировать информацию и принимать обоснованные решения [12]. Однако сохраняются и черты, затрудняющие рациональное финансовое поведение: эмоциональная нестабильность, склонность к импульсивным решениям, рискованное поведение, сильная зависимость от мнения сверстников и стремление к определённой статусу.

Мотивация студентов СПО имеет ярко выраженную практическую направленность. Они ориентированы на быстрое трудоустройство и воспринимают обучение как инструмент достижения конкретных целей. Соответственно, формируется утилитарный подход к финансам: деньги рассматриваются как средство оплаты учёбы, покупки необходимых вещей или помощи семье. Базовые потребности в безопасности и физиологическом комфорте (еда, жильё) доминируют, однако важно стимулировать развитие ценностного отношения к деньгам как инструменту долгосрочного планирования (получение высшего образования, создание семьи, финансовая независимость) [13].

Уровень знаний и опыт работы с финансами у студентов СПО, как правило, ограничен. Большинство не сталкивались с необходимостью планировать бюджет, управлять долгами или инвестировать. Причём уровень базовых экономических знаний варьируется в зависимости от того, поступил

студент после 9 или 11 класса. Многие не знают базовой финансовой терминологии, поэтому обучение должно начинаться с самых основ, использовать простые объяснения и наглядные примеры [14].

Образовательная среда СПО ориентирована на практико-ориентированное обучение и формирование профессиональных навыков. Это диктует необходимость тесной связи содержания финансовой грамотности с будущей профессией, а также адаптации методов к специфике каждой специальности. Учёт всех перечисленных особенностей позволяет выстроить педагогический процесс, максимально соответствующий потребностям студентов.

Для успешного формирования навыков управления личным бюджетом у студентов СПО требуется создание целостной системы психолого-педагогических условий, которая служит организационно-содержательной основой, и методов обучения, выступающих инструментально-процессуальной составляющей.

Психолого-педагогические условия включают:

Практико-ориентированный подход – студенты не просто слушают лекции, а сразу применяют знания на практике: составляют реальные бюджеты, анализируют кейсы, участвуют в финансовых симуляциях. Это преодолевает разрыв между теорией и реальностью.

Учёт возрастных особенностей – в 15-19 лет молодые люди часто импульсивны, думают о ближайшем будущем, зависят от сверстников. Необходимо развивать экономическое мышление, учить анализировать финансовые ситуации и принимать взвешенные решения, использовать коллективные формы работы.

Формирование финансовой культуры и личной ответственности – воспитание бережливости, предприимчивости, деловитости, но главное – ответственности за свои финансовые решения. Без этого даже продвинутые навыки остаются бесполезными.

Обратная связь и рефлексия – регулярный анализ студентами своих финансовых решений и их последствий. Обсуждение удачных и неудачных трат, анализ ошибок и успехов позволяет учиться на собственном опыте и закреплять правильные финансовые привычки.

Методы обучения, реализующие данные условия, представлены в таблице.

Таблица 1.

Методы обучения

Метод	Содержание	Примеры
Практические задания	Составление личного бюджета, анализ структуры доходов и расходов, оптимизация трат, планирование сбережений	«Финансовый след» (фиксация всех трат), «Бюджет на месяц» (распределение по статьям)
Метод кейсов	Анализ реальной или смоделированной финансовой ситуации, поиск и обоснование решения	«Неожиданный крупный расход», «Предложение оформить кредит», «Звонок от «сотрудника банка»»
Деловые игры и игровые технологии	Имитация финансового рынка, семейного бюджета, инвестиционной деятельности	«Мой бюджет после колледжа», «Семейный бюджет», «Инвестиции за 60 минут»
Проектная деятельность	Разработка и защита проектов по	«Личный финансовый план на первый год работы», «Оптимизация

	управлению личным бюджетом	расходов студенческой группы», «Гайд по финансовой безопасности»
Цифровые инструменты	Использование мобильных приложений и электронных таблиц для учёта и анализа финансов	«Дзен-мани», «Кошелёк», «Траты», Excel / Google Sheets

Все перечисленные методы должны применяться системно, в единстве с психолого-педагогическими условиями. Например, практико-ориентированный подход реализуется через практические задания и кейсы; учёт возрастных особенностей – через деловые игры и групповую работу; формирование ответственности – через рефлексию и анализ последствий решений в кейсах и проектах; обратная связь встроена во все формы работы.

Проведённый теоретический анализ позволяет заключить, что формирование финансовой грамотности студентов СПО в вопросах управления личным бюджетом – актуальная педагогическая задача, обусловленная возрастными особенностями контингента (15-19 лет), ограниченным практическим опытом, утилитарной мотивацией и необходимостью подготовки к самостоятельной жизни. Финансовая грамотность понимается как комплексный навык, включающий когнитивный (знания), поведенческий (навыки учёта и планирования) и ценностно-установочный (ответственность) компоненты. Ключевым элементом выступает управление личным бюджетом, позволяющее контролировать денежные потоки, формировать сбережения, избегать долгов и достигать финансовых целей.

Эффективная организация обучения требует соблюдения комплекса психолого-педагогических условий: практико-ориентированности, учёта возрастных особенностей, воспитания финансовой ответственности и организации системной обратной связи с рефлексией. Данные условия реализуются через методы практических заданий, кейсов, деловых игр, проектной деятельности и цифровых инструментов. Только системное применение всех указанных компонентов позволяет сформировать у студентов СПО не отдельные фрагментарные знания, а целостную способность к осознанному, ответственному и эффективному управлению личным бюджетом в реальных жизненных условиях. Представленные теоретические положения могут служить основой для разработки и внедрения образовательных программ по финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования.

Библиографический список:

1. Финансовая грамотность : учеб.-метод. пособие для системы СПО / под ред. Т. С. Борисовой. — Москва : Институт изучения детства, семьи и воспитания, 2025. — 180 с.
2. Багирова, А. П. Финансовая грамотность населения: определение и компоненты / А. П. Багирова, О. А. Шуматова // Экономика региона. — 2024. — Т. 20. — № 2. - С. 456–470.
3. Литвинова, А. С. Формирование навыка планирования личного бюджета у студентов среднего профессионального образования в рамках изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» / А. С. Литвинова, С. В. Якоб. — Омск : Омский государственный педагогический университет, 2025. — 45 с.
4. Ковалева, С. И. Практическое задание №1 по дисциплине «Финансовая грамотность»: «Семейный бюджет» / С. И. Ковалева. [Электронный ресурс]. URL: <https://infourok.ru/prakticheskoe-zadanie-1-po->

[discipline-finansovaya-gramotnost-semejnyj-byudzhet-urok-v-sisteme-spo-8069828.html](https://www.alley-science.ru/discipline-finansovaya-gramotnost-semejnyj-byudzhet-urok-v-sisteme-spo-8069828.html) (дата обращения: 12.05.2026).

5. Узнадзе, Д. Н. Психология установки / Д. Н. Узнадзе. — Санкт-Петербург : Питер, 2001. — 416 с.

6. Черничкин, Д. А. Трансформация финансовых установок студенческой молодежи / Д. А. Черничкин, А. В. Рогов // Южно-российский журнал социальных наук. — 2025. — Т. 26. — № 4. — С. 77–93.

7. Шнейдер, Л. Б. Психология финансового поведения молодёжи / Л. Б. Шнейдер. — Москва : Владос, 2020. — 350 с.

8. Джумагулова, А. М. Психолого-педагогические аспекты становления финансовой грамотности студенческой молодежи / А. М. Джумагулова // Труды Московского гуманитарного университета. — 2024. — № 1. — С. 4–11.

9. Леонтьев, Д. А. Финансовое поведение и субъективное благополучие студентов колледжа / Д. А. Леонтьев, Е. Ю. Овчинникова // Вопросы психологии. — 2024. — № 2. — С. 34–48.

10. Резник, С. Д. Студенты России: жизненные приоритеты и социальная устойчивость : монография / С. Д. Резник, М. В. Черниковская. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 241 с.

11. Нечаев, М. П. Студенческая семья и финансовые аспекты её жизнедеятельности / М. П. Нечаев // Социальная педагогика в России. — 2021. — № 2. — С. 21–27.

12. Эйдемиллер, Э. Г. Финансовые установки и потребительское поведение студентов / Э. Г. Эйдемиллер, В. В. Юстицкис // Психологическая газета. — 2024. — № 12. — С. 24–29.

13. Эриксон, Э. Идентичность: юность и кризис / Э. Эриксон ; пер. с англ. — Москва : Прогресс, 1996. — 344 с.

14. Андреев, В. М. Особенности финансового поведения студентов СПО / В. М. Андреев. — Москва : Российский экономический университет, 2023. — 112 с.