

Научная статья

УДК 378.4

DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.799

Nataliya Aleksandrovna Burmistrova

Candidate of Pedagogy, Associate Professor,
Head of the Department “Natural-Scientific
and Humanitarian Disciplines”,
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
bur_na_a@mail.ru

Elena Anatolyevna Sokur

Senior Lecturer of the Department
“Natural-Scientific and Humanitarian Disciplines”,
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
easokur@rambler.ru

Victor Innokentievich Starikov

Candidate of Engineering,
Associate Professor of the Department
“Natural-Scientific and Humanitarian Disciplines”,
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
vicstar@yandex.ru

Наталья Александровна Бурмистрова

канд. пед. наук, доцент,
зав. кафедрой «Естественно-научные
и гуманитарные дисциплины»,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, Российская Федерация
bur_na_a@mail.ru

Елена Анатольевна Сокур

старший преподаватель кафедры
«Естественно-научные и гуманитарные дисциплины»,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, Российская Федерация
easokur@rambler.ru

Виктор Иннокентьевич Стариков

канд. техн. наук,
доцент кафедры
«Естественно-научные и гуманитарные дисциплины»
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, Российская Федерация
vicstar@yandex.ru

ФОРМИРОВАНИЕ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВУЗОВ

5.8.2 — Теория и методика обучения и воспитания (по областям и уровням образования)

Аннотация. Глобальный рост цифровых финансовых технологий, обусловленный пандемией Covid-19, актуализировал интерес научного сообщества к проблеме формирования цифровой финансовой грамотности. Представленные в статье результаты анализа психолого-педагогических исследований демонстрируют многообразие аспектов проблемы повышения уровня цифровой финансовой грамотности студентов, ее прямого и опосредующего влияния на принятие благоприятных финансовых решений. При этом обнаружено отсутствие попытки изучения возможностей повышения уровня цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов средствами предметной подготовки, что дает возможность констатировать недостаточную степень изученности проблемы. Цель исследования состоит в комплексном анализе основных проблем и выявлении перспектив формирования цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов средствами предметной подготовки, в частности в условиях интеграции учебных дисциплин. В ходе исследования авторами изучены теоретические и практические аспекты развития цифровой финансовой грамотности студентов, обозначены

основные проблемы на примере будущих работников финансово-экономической сферы. Проведен социологический опрос в разрезе курсов бакалавриата и в магистратуре Финансового университета при Правительстве РФ по проблеме развития цифровой финансовой грамотности. Изучение активности студентов на рынке финансовых услуг демонстрирует широкий спектр используемых цифровых финансовых инструментов. Полученные результаты позволили сформулировать методические рекомендации по управлению образовательным процессом в целях обеспечения положительной динамики уровня цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов. При этом акцентирована важность развития интегративных связей учебных дисциплин предметных областей «Математика», «Экономика», «Информатика и информационные технологии» в условиях цифровизации экономического пространства.

Ключевые слова: экономическое образование, цифровизация, цифровое образование, финансовая грамотность, цифровая финансовая грамотность, предметная подготовка, интеграция учебных дисциплин, бакалавриат, магистратура, социологический опрос

Для цитирования: Бурмистрова Н. А., Сокур Е. А., Стариков В. И. Формирование цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов // Бизнес. Образование. Право. 2023. № 4(65). С. 324—328. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.799.

Original article

FORMATION OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY IN STUDENTS OF ECONOMIC UNIVERSITIES

5.8.2 — Theory and methodology of teaching and upbringing (by areas and levels of education)

Abstract. The global growth of digital financial technologies, caused by the Covid-19 pandemic, has actualized the interest of the scientific community in the problem of devel-

oping digital financial literacy. The results of the analysis of psychological and pedagogical research presented in the article demonstrate the diversity of aspects of increasing the level

of digital financial literacy in students, its direct and indirect influence on making favorable financial decisions. At the same time, it was found that there was no attempt to study the possibilities of increasing the level of digital financial literacy of students of economic universities by means of subject training, which makes it possible to state that the problem has not been sufficiently studied. The purpose of the study is to comprehensively analyze the main problems and identify the prospects for the formation of digital financial literacy in students of economic universities by means of subject training, in particular, in the context of the integration of academic disciplines. In the course of the study, the authors examined the theoretical and practical aspects of the development of digital financial literacy in students, identified the main problems on the example of future workers in the financial and economic sphere. A sociological survey was conducted for undergraduate and graduate students

of the Financial University under the Government of the Russian Federation on the problem of developing financial literacy. The study of student activity in the financial services market demonstrates a wide range of digital financial instruments used. The results obtained made it possible to formulate methodological recommendations for managing the educational process in order to ensure positive dynamics in the level of digital financial literacy in students of economic universities. At the same time, the importance of developing integrative links between academic disciplines in the subject areas “Mathematics”, “Economics”, “Informatics and Information Technologies” in the context of digitalization of the economic space is emphasized.

Keywords: economic education, digitalization, digital education, financial literacy, digital financial literacy, subject training, integration of academic disciplines, undergraduate students, graduate students, sociological survey

For citation: Burmistrova N. A., Sokur E. A., Starikov V. I. Formation of digital financial literacy in students of economic universities. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law.* 2023;4(65):324—328. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.799.

Введение

Глобальный рост цифровых финансовых технологий, обусловленный пандемией *Covid-19*, обуславливает **актуальность** интереса научного сообщества к проблеме формирования цифровой финансовой грамотности. Мы солидарны с мнением исследователей о том, что, с одной стороны, использование цифровых платежных инструментов связано с повышением уровня цифровой грамотности, с другой стороны, осознанный выбор благоприятных финансовых решений обусловлен повышением базовой финансовой грамотности на различных уровнях цифровой грамотности [1]. В связи с этим цифровую и финансовую грамотность будем рассматривать совместно в свете уникальной взаимосвязи между цифровыми навыками и принятием позитивных финансовых решений.

В контексте настоящей статьи нас будет интересовать изучение возможностей повышения уровня цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов средствами предметной подготовки, реализуемой в рамках основной образовательной программы.

Результаты анализа психолого-педагогических исследований демонстрируют, что большое количество работ посвящено различным аспектам **проблемы** повышения уровня цифровой финансовой грамотности. При этом особый интерес представляют исследования финансового поведения студентов в условиях цифровизации экономического пространства.

В исследовании Е. А. Сорокиной [2] обсуждается использование активных методов обучения в процессе формирования цифровой финансовой грамотности. Отмечена значимость интерактивных лекций, кейс-метода, ориентированных на создание проблемной ситуации, связанной с различными аспектами цифровой финансовой грамотности. Представляются актуальными в современном образовательном пространстве педагогические условия формирования цифровой финансовой грамотности студентов, предлагаемые Е. А. Сорокиной [3]: реализация виртуальных образовательных технологий, моделирование практических ситуаций применения цифровых финансовых продуктов согласно идеологии контекстного обучения А. А. Вербицкого.

Можно отметить исследования, посвященные терминологическому аспекту. А. В. Савченков и Е. А. Соро-

кина подчеркивают, что единого мнения относительно термина «цифровая финансовая грамотность» не сформулировано и предлагают *цифровую финансовую грамотность студентов* рассматривать как «совокупность знаний и навыков, личностных характеристик и мотивационных установок с целью эффективного и безопасного использования цифровых финансовых продуктов и услуг» [4, с. 130—131].

В работе М. Куштар [5] представлено рассмотрение феномена цифровой финансовой грамотности в контексте эффективных практик ее формирования в китайском и российском сообществах. Важными являются исследования, направленные на реализацию современных методов повышения финансовой грамотности через финансовое образование. Здесь можно отметить, что российский исследователь М. А. Гуляева [6] предлагает проводить элективные курсы для студентов вузов с целью создания личного финансового опыта. Проблеме повышения финансового просвещения молодых людей посвящена работа С. М. Осташевского и В. С. Петровой [7], содержание которой акцентирует проблему фрагментарного характера преподавания финансовой грамотности в системе профессионального образования, дефицит профессорско-преподавательских кадров, а также традиционные методы обучения и пр. Зарубежные ученые Л. Klapper и А. Lusardi [8] изучают проблему результативности финансового просвещения. Р. Kumar с соавторами [9] оценивают влияние сформированных цифровых навыков на принятие финансовых решений и финансовое благополучие.

При всем многообразии научно-методических подходов к формированию цифровой финансовой грамотности отсутствует попытка изучения возможностей повышения уровня цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов средствами предметной подготовки, в частности в условиях интеграции учебных дисциплин. Это дает возможность констатировать недостаточную степень **изученности проблемы**.

Научная новизна настоящего исследования состоит в обосновании научного подхода к решению проблемы формирования цифровой финансовой грамотности студентов на примере Финансового университета при Правительстве РФ и отражена в предложениях

по управлению образовательным процессом с использованием интегративных возможностей предметной подготовки. **Цель исследования** — комплексный анализ основных проблем и выявление перспектив формирования цифровой финансовой грамотности студентов средствами предметной подготовки.

Задачи исследования:

- изучить теоретические и практические аспекты развития у студентов навыков цифровой финансовой грамотности;
- проработать наиболее важные аспекты проблемы развития у студентов навыков цифровой финансовой грамотности;
- сформулировать методические рекомендации по управлению образовательным процессом в целях обеспечения положительной динамики уровня цифровой финансовой грамотности студентов.

Теоретическая значимость работы состоит в обобщении исследований по изучаемой проблеме, а также раскрытии интегративного потенциала предметной подготовки для формирования цифровой финансовой грамотности студентов экономических вузов.

Практическая значимость исследования заключается в определении перспектив использования теоретических выводов в процессе предметной подготовки студентов экономических вузов, обеспечивающих положительную динамику уровня цифровой финансовой грамотности.

Основная часть

В контексте настоящего исследования представляется актуальной позиция представителей научного сообщества о важности современных подходов к управлению образованием в условиях цифровой экономики [10].

Учитывая вышесказанное, обратимся к рассмотрению терминологического смысла понятий «цифровизация» и «цифровое образование».

В психолого-педагогической литературе термин «цифровизация» имеет множество трактовок. Будем рассматривать категорию «цифровой» в аспекте использования информационно-коммуникационных технологий [11]. В этой связи представляется актуальной следующая трактовка. Цифровое образование — это образование, обеспечивающее использование цифровых технологий для обучения студентов и мониторинга динамики образовательных результатов [12].

Проблеме адаптации системы высшего образования к цифровой специфике посвящено достаточное количество исследований. Мы разделяем мнение ученых о необходимости междисциплинарных педагогических проектов с использованием цифровых технологий [13]. При этом особое значение приобретает создание цифровой образовательной среды вуза [14]. Учитывая накопленный опыт, обратимся к рассмотрению возможностей предметной подготовки для развития навыков цифровой финансовой грамотности студентов.

Принимая во внимание предложенную трактовку цифровой финансовой грамотности, определим круг предметных областей основной образовательной программы, средствами которых происходит формирование данной интегративной характеристики.

Представляется целесообразным выделить следующий компонентный состав цифровой финансовой грамотности: установки, знания и навыки. В части учебных дисциплин, в рамках которых формируется цифровая финансовая грамотность, выделим дисциплины предметных областей

«Экономика», «Математика», «Информатика и информационные технологии». При этом изучение экономических дисциплин обеспечивает формирование установок, пополнение финансовых знаний. В свою очередь, знание финансовой математики обеспечивает владение формализованными методами принятия финансовых решений, в основе которых лежат модели простых и сложных процентов. Дисциплины предметной области «Информатика и информационные технологии» обеспечивают возможность развития цифровых навыков.

Учитывая вышесказанное, представляется, что формирование цифровой финансовой грамотности студентов экономического вуза происходит в условиях интеграции учебных дисциплин. Мы разделяем мнение В. А. Далингера о том, что важная миссия при этом отводится выбору основ интеграции [15]. Полагаем в качестве средства интеграции при формировании цифровой финансовой грамотности использовать математические модели простых и сложных процентов, владение которыми обеспечивает эффективность финансовых операций в цифровом экономическом пространстве.

В рамках исследования мы провели оценку финансовой грамотности и динамики цифровой финансовой грамотности студентов. Использовались инструменты социологического опроса, который был проведен в Финансовом университете при Правительстве РФ (Омский филиал). Количество респондентов составило 224 чел. (студенты бакалавриата и магистранты). Содержание вопросов позволило выявить объективный и субъективный уровни финансовой грамотности, оценку их взаимосвязи, а также активность студентов на рынке цифровых финансовых услуг.

В части оценки объективного уровня финансовой грамотности наиболее высокие результаты показали студенты 4-го курса бакалавриата (рис. 1), изучившие дисциплину «Финансовая математика» и сформировавшие навыки использования математических моделей простых и сложных процентов в ходе реализации интегративных связей учебных дисциплин. Можно предположить, что более низкий объективный уровень финансовой грамотности магистрантов имеет место вследствие отсутствия профильного экономического образования на уровне бакалавриата.

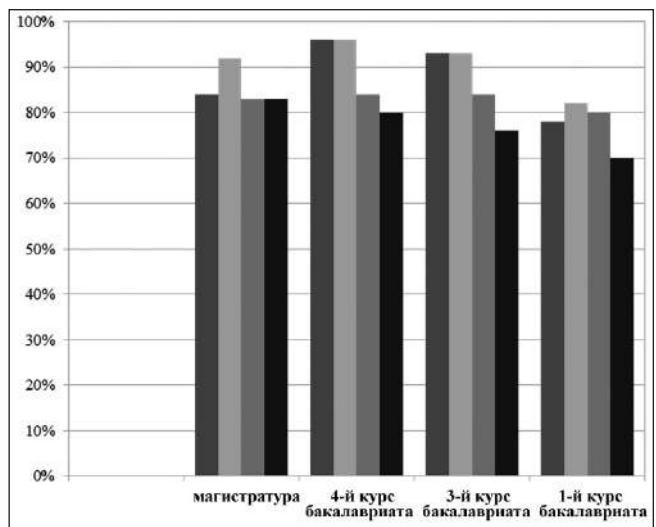


Рис. 1. Оценка объективного уровня финансовой грамотности, %

Оценка субъективного уровня финансовой грамотности респондентов показала, что процент хороших и отличных навыков у студентов 1-го курса — 27 %; 3-го курса — 67 %; 4-го курса — 72 %; у магистрантов — 75 %. Можно предположить, что низкая субъективная оценка первокурсников объясняется тем, что они еще не изучали дисциплину «Финансовая математика» и имеют слабый уровень владения формализованными методами принятия финансовых решений.

Результаты анализа эмпирического материала свидетельствуют о положительной корреляции объективного и субъективного уровней финансовой грамотности студентов. Значение коэффициента корреляции составило 0,93.

Как было отмечено ранее, беспрецедентный всплеск финансовых технологий актуализировал интерес к исследованию активности студентов на рынке финансовых услуг (рис. 2).



Рис. 2. Изучение активности студентов бакалавриата и магистрантов на рынке финансовых услуг, %

По результатам анализа диаграммы (рис. 2) можно отметить высокий уровень использования студентами цифровых финансовых инструментов. Причем имеет место рост показателей в разрезе курсов и уровней обучения. Представляется, что положительная динамика владения цифровым финансовым инструментарием обусловлена повышением базового уровня финансовой грамотности студентов в условиях интеграции учебных дисциплин.

Выводы

Результаты исследования демонстрируют многообразие аспектов проблемы повышения уровня цифровой финансовой грамотности студентов. В ходе исследования проведен социологический опрос в разрезе курсов бакалавриата и в магистратуре Финансового университета при Правительстве РФ по проблемным вопросам формирования цифровой финансовой грамотности. При этом изучение актив-

ности студентов на рынке финансовых услуг демонстрирует широкий спектр используемых цифровых финансовых инструментов.

Полученные результаты позволили сформулировать методические рекомендации по управлению образовательным процессом в целях обеспечения положительной динамики цифровой финансовой грамотности студентов:

- способствовать развитию интегративных связей дисциплин предметных областей «Математика», «Экономика», «Информатика и информационные технологии» в условиях цифровизации экономического пространства;
- использовать модели простых и сложных процентов как средство интеграции учебных дисциплин;
- повышать уровень владения современными информационными технологиями для обеспечения положительной динамики уровня цифровой финансовой грамотности студентов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Lo Prete A. Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance // *Economic Letters*. 2022. Vol. 213. Art. 110378 DOI: 10.1016/j.econlet.2022.110378.
2. Сорокина Е. А. Активные методы обучения в процессе формирования цифровой финансовой грамотности среди студентов // *Обществознание и социальная психология*. 2022. № 7-2(37). С. 457—462.
3. Сорокина Е. А. Педагогические условия формирования цифровой финансовой грамотности у студентов вузов // *Мир науки, культуры, образования*. 2022. № 3(94). С. 243—247.
4. Савченков А. В., Сорокина Е. А. Понятийное поле проблемы формирования цифровой финансовой грамотности студентов вуза // *Вестник Южно-Уральского государственного гуманитарно-педагогического университета*. 2021. № 5(165). С. 130—139.
5. Куштар М. Цифровая финансовая грамотность: проблемы и механизмы обеспечения // *Общество и цивилизация*. 2022. Т. 4. № 2. С. 61—64.
6. Гуляева М. А. Комплексный подход к формированию финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций // *Профессиональное образование в России и за рубежом*. 2021. № 4(44). С. 11—20.
7. Осташевский С. М., Петрова В. С. Финансовая грамотность и пути ее повышения как актуальная проблема профессионального образования // *Инновационное развитие профессионального образования*. 2021. № 3(31). С. 86—90.
8. Klapper L., Lusardi A. Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world // *Financial Management*. 2019. Vol. 49. Iss. 3. Pp. 589—614. DOI: 10.1111/fima.12283.

9. Kumar P., Pillai R., Kumar N., Tabash M. I. The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being // *Borsa Istanbul Review*. 2022. Vol. 23. Pp. 169—183. DOI: 10.1016/j.bir.2022.09.012.
10. Хрусталева Н. В. Современные подходы к управлению образованием в условиях цифровой экономики // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2023. № 2-2. С. 303—309.
11. Шильникова И. С., Зайкова И. В., Пашкова И. В. Термин digital в цифровом мире // *Russian Linguistic Bulletin*. 2020. Т. 22. № 2. С. 16—20. (На англ. яз.) DOI: 10.18454/RULB.2020.22.2.28.
12. Добринская Д. Е. Что такое цифровое общество? // *Социология науки и технологий*. 2021. Т. 12. № 2. С. 112—129.
13. Бурмистрова Н. А., Шамис В. А. Математическая подготовка бакалавров экономики в условиях цифрового общества // *Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий*. 2022. Т. 11. № 3. С. 5—10.
14. Атюшкина В. Б. Представления студентов о цифровой культуре и цифровой образовательной среде: из опыта исследования // *Бизнес. Образование. Право*. 2023. № 2(63). С. 357—363. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.600.
15. Далингер В. А. Теоретические основы интеграции математики и естественнонаучных дисциплин // *Международный журнал экспериментального образования*. 2016. № 8. С. 121—122.

REFERENCES

1. Lo Prete A. Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance. *Economic Letters*. 2022;213:110378. DOI: 10.1016/j.econlet.2022.110378.
2. Sorokina E. A. Active teaching methods in the process of formation of digital financial literacy among students. *Obshchestvo i sotsial'naya psikhologiya = Social studies and social psychology*. 2022;7-2(37):457—462. (In Russ.)
3. Sorokina E. A. Pedagogical conditions for forming digital financial literacy among university students. *Mir nauki, kultury, obrazovaniya = World of Science, Culture, Education*. 2022;3(94):243—247. (In Russ.)
4. Savchenkov A. V., Sorokina Ye. A. The terminological field of the problem of formation of digital financial literacy of university students. *Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo gumanitarno-pedagogicheskogo universiteta = Bulletin of the South Ural State Humanitarian Pedagogical University*. 2021;5(165):130—139. (In Russ.)
5. Kushtar M. Digital financial literacy: problems and mechanisms of ensuring. *Obshchestvo i tsivilizatsiya = Society and civilization*. 2022;4(2):61—64. (In Russ.)
6. Gulyaeva M. A. Integrated approach to formation of financial literacy of students of vocational educational organizations. *Profesional'noe obrazovanie v Rossii i za rubezhom = Professional education in Russia and abroad*. 2021;4(44):11—20. (In Russ.)
7. Ostashevsky S. M., Petrova V. S. Financial literacy and ways to improve it as a current problem of professional education. *Innovatsionnoe razvitiye professional'nogo obrazovaniya = Innovative development of vocational education*. 2021;3(31):86—90. (In Russ.)
8. Klapper L., Lusardi A. Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*. 2019;49(3):589—614. DOI: 10.1111/fima.12283.
9. Kumar P., Pillai R., Kumar N., Tabash M. I. The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*. 2022;23:169—183. DOI: 10.1016/j.bir.2022.09.012.
10. Khrustaleva N. V. Modern approaches to education management in the digital economy. *Vestnik Altayskoi akademii ekonomiki i prava = Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. 2023;2-2:303—309. (In Russ.)
11. Shilnikova I. S., Zaykova I. V., Pashkova I. V. The term digital in digital environment. *Russian Linguistic Bulletin*. 2020;22(2):16—20. DOI: 10.18454/RULB.2020.22.2.28.
12. Dobrinskaya D. E. What is a digital society?. *Sotsiologiya nauki i tekhnologii = Sociology of Science and Technology*. 2021;12(2):112—129. (In Russ.)
13. Burmistrova N. A., Shamis V. A. Mathematical training of bachelors in economics in conditions of digitalization of society. *Vestnik Sibirskogo instituta biznesa i informatsionnykh tekhnologii = Bulletin of Siberian Institute of Business and Information Technologies*. 2022;11(3):5—10. (In Russ.)
14. Atyushkina V. B. Students' perceptions of digital culture and digital educational environment: from research experience. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law*. 2023;2(63):357—363. (In Russ.) DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.600.
15. Dalinger V. A. Theoretical foundations for the integration of mathematics and natural sciences. *Mezhdunarodnyi zhurnal eksperimental'nogo obrazovaniya = International Journal of Experimental Education*. 2016;8:121—122. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 02.09.2023; одобрена после рецензирования 30.09.2023; принята к публикации 20.10.2023.
The article was submitted 02.09.2023; approved after reviewing 30.09.2023; accepted for publication 20.10.2023.