

# **Разработка и методика применения средств диагностики овладения финансовой грамотностью обучающимися 5-8-х классов с интеллектуальными нарушениями**

## **Development and methodology of the use of diagnostic tools for mastering financial literacy by students of grades 5-8 with intellectual disabilities**

УДК 376.42

Получено: 18.07.2023

Одобрено: 07.08.2023

Опубликовано: 25.08.2023

### **Яковлева И.М.**

Д-р пед. наук, профессор, заведующая кафедрой специальной педагогики и комплексной реабилитации Института специального образования и психологии ГАОУ ВО города Москвы «Московский городской педагогический университет»

### **Yakovleva I.M.**

Doctor Ped. Sciences, Professor, Head of the Department of Special Pedagogy and Complex Rehabilitation of the Institute of Special Education and Psychology Moscow City University

### **Аннотация**

В статье рассматривается одна из важных проблем социализации детей и подростков с интеллектуальными нарушениями – отсутствие у них достаточного уровня финансовой грамотности. Автором представлены результаты апробации разработанной диагностической карты, направленной на оценку уровня финансовой грамотности. В статье проведен сравнительный анализ финансовой грамотности подростков с интеллектуальными нарушениями, обучающимися в 5-8-х классах, на основе чего сделаны выводы о тех пробелах, которые имеются у обучающихся в этой области, а также определена необходимость включения в коррекционно-педагогический процесс учебных курсов или внеклассных мероприятий, направленных на формирование финансово-экономических знаний и умений.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, обучающиеся с интеллектуальными нарушениями, подростки с легкой умственной отсталостью, диагностика.

### **Abstract**

The article deals with one of the important problems of socialization of children and adolescents with intellectual disabilities – their lack of a sufficient level of financial literacy. The author presents the results of the approbation of the developed diagnostic card aimed at assessing the level of financial literacy. The article provides a comparative analysis of financial literacy of adolescents with intellectual disabilities studying in grades 5-8, on the basis of which conclusions are drawn about the gaps that students have in this area, and also determines the need to include in the correctional and pedagogical process of training courses or extracurricular activities aimed at the formation of financial and economic knowledge and skills.

**Keywords:** financial literacy, students with intellectual disabilities, adolescents with mild mental retardation, diagnostics.

Одной из важных задач образования школьников с интеллектуальными нарушениями является формирование у них компетенций, способствующих их успешной социализации и адаптации в современном быстро меняющемся мире. Большую роль на сегодняшний день приобретает формирование у лиц с умственной отсталостью компетенций в свете финансовой грамотности. Лица с легкой умственной отсталостью признаются обществом дееспособными, т.е. способными самостоятельно вести домашнее хозяйство, пользоваться различными финансовыми институтами, выполнять свои гражданские обязанности и т.д.

Однако, они чаще других граждан становятся жертвами финансового мошенничества. Это обуславливает необходимость более ответственного отношения к этим вопросам в образовательном процессе.

В России, начиная с 2006 г., неоднократно поднимались вопросы, связанные с повышением финансовой грамотности населения, которые впоследствии нашли отражение в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [7].

Финансовая грамотность определяется как умение принимать обоснованные решения, связанные с управлением денежными средствами (на детском и юношеском уровне) и финансовыми средствами (на взрослом уровне). Финансово грамотный человек следит за состоянием личных финансов, планирует доходы и расходы, анализирует финансовые услуги, умеет находить необходимую финансовую информацию, оценивает риски на рынке финансовых услуг, знает свои права как потребителя финансовых услуг, распознает признаки финансового мошенничества, избегает избыточной закредитованности, выполняет свои обязанности налогоплательщика, планирует жизнь на пенсии [7].

К реализации этих задач должны быть подготовлены и лица с интеллектуальными нарушениями. Поэтому в образовательных организациях, в которых учатся дети и подростки, должна присутствовать направленность на формирование финансово-экономических знаний у обучающихся.

Известно, что учеников старших классов с умственной отсталостью характеризуют недостаточные знания и умения в области финансовой грамотности: низкий уровень сформированности основ финансового планирования (Е.Н. Денисова, М.В. Ковалева), недостаточность представлений о повседневной экономической действительности, слабые практические навыки грамотного потребительского поведения (Т.А. Древоленко) и др. [8].

На необходимость экономического просвещения школьников с умственной отсталостью в старших классах ранее указывали И.М. Бгажнокова, 2000 [1], Г.В. Васенков, 2006 [2], Т.А. Древоленко, Г.В. Савельева, М.А. Панова [8], Е.А. Стариченко, 2000, 2004 [5, 6], Е.И. Капланская и др., предлагая введение в учебный план как отдельного учебного курса - «Экономический практикум», так и курса, интегрированного с математикой, «Математика с элементами экономики» 10-12 классы (Колосова Е.Е.) [8].

В 2019 г. М.В. Кудрявцевой было предпринято изучение образовательных потребностей обучающихся с интеллектуальными нарушениями в сфере финансовой грамотности. На основе сделанных выводов предложено введение в 10-11-х классах специального практико-ориентированного курса (адаптационного учебного предмета) «Основы финансовой грамотности» [4]. «Обучающиеся с УО 10-11 классов должны уметь различать экономические явления и процессы общественной жизни, быть осведомлены о потребностях человека, удовлетворение которых влечет за собой осуществление денежных операций, и о возможностях кредитования и налогообложения граждан. Кроме того, они должны научиться разумному и безопасному финансовому поведению в конкретных ситуациях» [4, С.44]. Древоленко Е.А. предложен курс «Социально-ориентированная математика» для обучающихся 10-11-х классов [8].

Таким образом, до настоящего времени изучались знания и умения в области финансовой грамотности у выпускников с интеллектуальными нарушениями и предлагалось формировать основы финансовой грамотности в старших классах.

По нашему мнению, работа по формированию финансовой грамотности должна начинаться значительно раньше – еще в начальной школе. Конечно, в этот период формируются элементарные представления, например, на уроках математики школьники получают представления о цене, стоимости, мерах измерения стоимости, их соотношении, выполнении преобразований и арифметических операций с числами, полученными при измерении стоимости. Так, первоклассники к концу учебного года должны отличать монеты разного достоинства, осуществлять размен монет, выполняют сложение и вычитание чисел, полученных при измерении стоимости в пределах десятка. Постепенно от класса к классу их представления и умения обогащаются: они знакомятся с купюрами, учатся преобразовывать числа, полученные при измерении стоимости, выполняют арифметические действия, решают арифметические задачи, в основу которых положены реальные жизненные ситуации, аналогичные которым могут встретиться в жизни.

В пятых-восьмых классах представления обучающихся об окружающей жизни значительно расширяются. Однако в настоящее время отсутствуют исследования, позволяющие оценить финансовую грамотность школьников с интеллектуальными нарушениями в этом возрастном промежутке.

С целью выявления текущего уровня компетенций в области финансовой грамотности детей с легкими интеллектуальными нарушениями, которые обучаются по варианту 9.1, нами было предпринято исследование, основные результаты которого представлены в настоящей статье.

Исследование проводилось на базе Государственного казенного общеобразовательного учреждения г. Москвы «Специальная (коррекционная) общеобразовательная школа-интернат № 102»; Государственного казенного общеобразовательного учреждения г. Москвы «Специальная (коррекционная) общеобразовательная школа-интернат № 79»; Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения г. Москвы «Колледж малого бизнеса № 4». В проведении эксперимента участвовали педагоги И.В. Михеева, И.В. Суворова (ГКОУ СКОШИ № 79), В.Ю. Ларина (ГКОУ СКОШИ № 102), О.О. Малхасьян, Ю.Ю. Красовская, А.Н. Липаткина (ГБПО КМБ № 4).

В нем принял участие 61 обучающийся 5-8-х классов (АООП для обучающихся с умственной отсталостью (интеллектуальными нарушениями), вариант 1) из них - 32 обучающихся 5-х классов, 18 обучающихся 6-х классов, 5 обучающихся 7 классов, 6 обучающихся 8 классов. Средний возраст участников эксперимента 12-14 лет. В исследовании участвовало: 41 мальчик, 20 девочек.

Для определения уровня компетенций в области финансовой грамотности была разработана диагностическая карта. Задания и вопросы, предложенные в диагностической карте, были следующего содержания.

Задание 1 направлено на выявление представлений о доходах семьи.

В заданиях 2 и 3 изучались представления о видах расходов семьи, осведомленности об обязательных расходах.

Задание 4 направлено на выявление понимания слов «дороже», «дешевле» и умения сравнивать не менее 4 продуктов по цене, при его выполнении обучающиеся должны найти в тексте и подчеркнуть самое дешевое и самое дорогое хлебобулочное изделие.

Задание 5 выявляет знания школьников о назначении сбережений.

Задание 6 позволяет определить различают ли обучающиеся слова «купюры» и «монеты».

В задании 7 оценивается понимание значения слов «ценник», «билет», «чек» и «купюра» и их дифференциацию.

Задание 8 нацелено на оценку понимания номинала купюр и монет и умение

определить общую сумму. Ученик должен записать сумму денег, изображенную на рисунке (50-рублевая купюра и монеты достоинством 10 и 2 руб.).

Задания 9 и 10 направлены на понимание слова «сдача», умение находить сдачу; определять, достаточно ли денег для покупки. Эти задания выполняются как арифметические задачи с записью ответа.

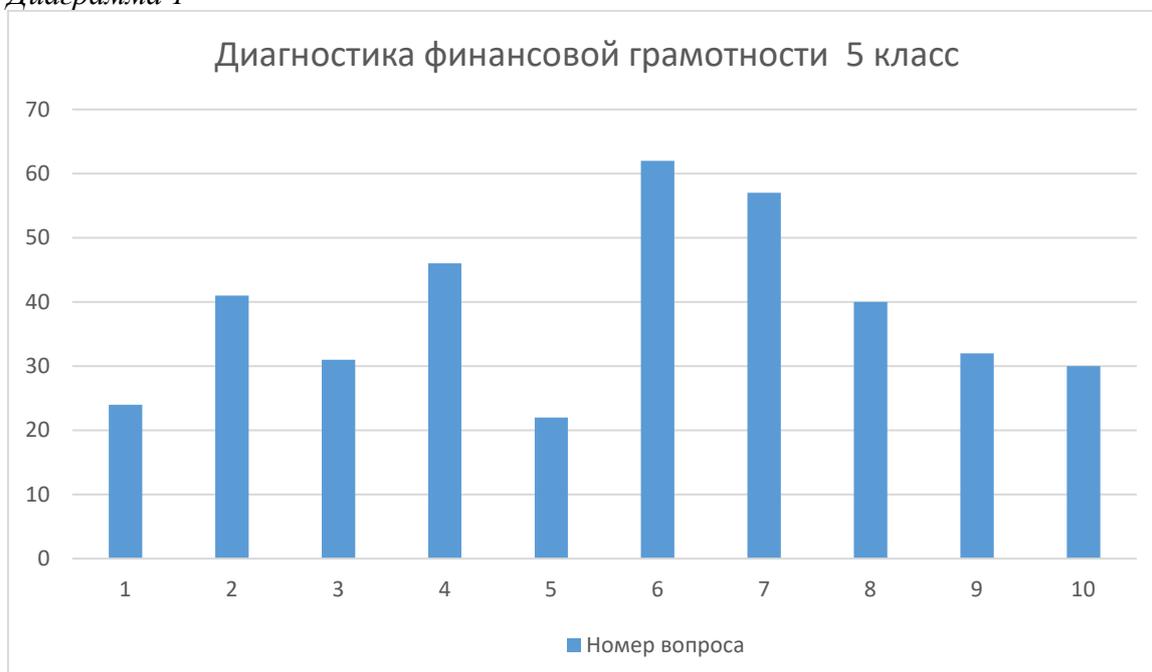
Ответы на вопросы и выполнение заданий оценивались следующим образом:

- Обучающийся отвечает на вопрос самостоятельно – 2 балла,
- Обучающийся отвечает на вопрос частично или нужна помощь – 1 балл,
- Обучающийся не может ответить, нуждается в пошаговой помощи – 0 баллов.

Максимальное количество баллов, которые мог набрать обучающийся – 20 баллов. Если по результатам обследования обучающийся набрал от 15 до 20 баллов, его уровень оценивали как достаточный, если от 10 до 14 – низкий, от 0 до 9 баллов – недостаточный.

Результаты диагностики обучающихся 5-х классов показали, что достаточный уровень финансовой грамотности имеют 28% школьников, низкий уровень отмечен у 25% учеников, недостаточный – у 47% обучающихся.

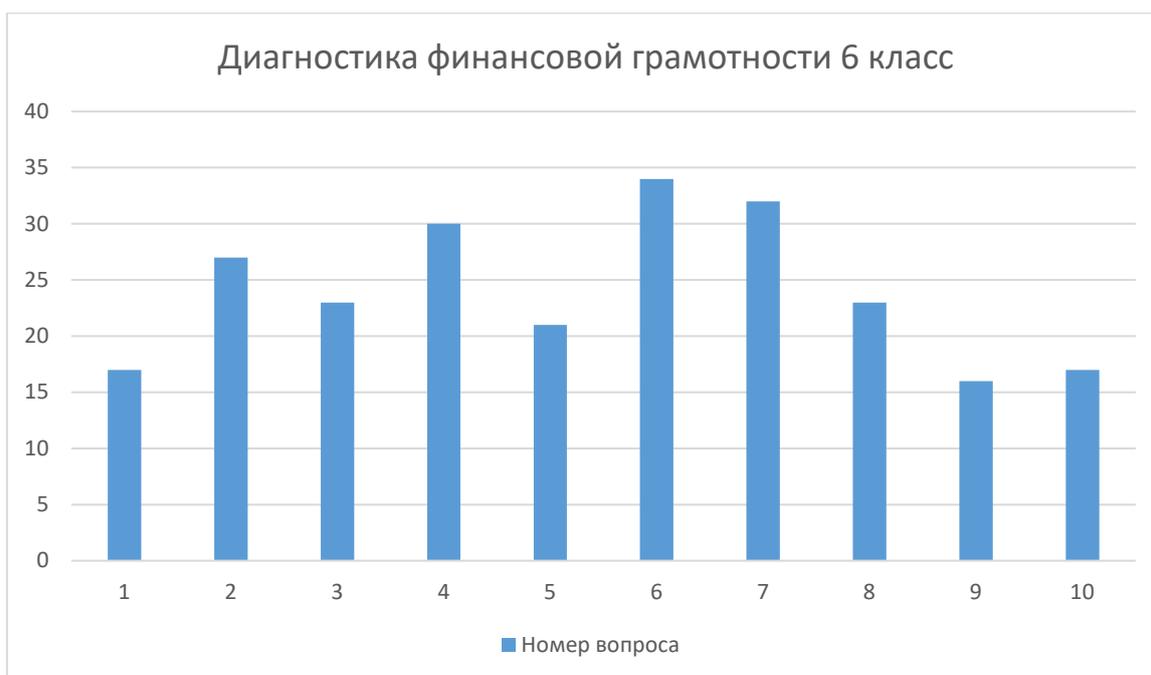
Диаграмма 1



Почти все обучающиеся 5-х классов умеют отличать купюры и монеты, многие умеют различать ценник и чек. Больше половины школьников могут по цене отделить дешевые товары от дорогих; знают, на что в семье расходуются деньги; могут посчитать деньги, предложенные в купюрах и монетах. Наиболее слабые знания обучающиеся имеют о том, откуда в семье берутся деньги, какие расходы являются обязательными, зачем нужны сбережения (диаграмма 1). Трое педагогов отметили, что некоторые дети не понимают значения слов «расходы», «доходы». Также трудности вызвали задания, где требуется подсчитать сдачу и определить, хватит ли денег на совершение покупки (диаграмма 1).

Результаты диагностики обучающихся 6-х классов свидетельствуют, что у 39% обучающихся уровень финансовой грамотности можно оценить как достаточный, у 44% – как низкий и у 17% – как недостаточный.

Диаграмма 2



Результаты входной диагностики обучающихся 6-х классов оказались чуть выше по среднему баллу, чем в 5-х классах. Обучающиеся, как и школьники 5-х классов, показали высокие результаты в умении отличать купюры и монеты, различении ценника и чека, понимании слов «дороже», «дешевле». Наиболее слабые знания и умения проявили в понимании, откуда в семье берутся деньги, зачем нужны сбережения. Трудности вызвали задания, где требуется подсчитать сдачу и определить, хватит ли денег на совершение покупки (диаграмма 2).

Таким образом, несмотря на то что обучающиеся 6-х классов несколько превосходят учеников 5-х классов по уровню овладения основами финансовой грамотности, характер трудностей у них общий, что следует учесть при разработке курса «Основы финансовой грамотности».

Оценка результатов диагностики обучающихся 7-8-х классов проводилась совместно, в составе одной группы (11 чел.). Результаты показали, что достаточный уровень финансовой грамотности имеют 36% обучающихся, низкий – 45%, недостаточный – 9%.

Диаграмма 3



Средний балл выполнения заданий обучающимися 7-8-х классов значительно превосходит баллы в 5-х и 6-х классах и составляет 17,9 баллов (из возможных 20). Результаты входной диагностики показали, что все ученики понимают значения слов «купюра», «монета», «чек», «ценник», хорошо ориентируются в определении номинала монет и купюр, умеют сравнивать продукты по цене (диаграмма 3). Многие правильно выполнили задания на подсчет сдачи и определение, хватит ли денег на совершение покупки. Однако наблюдаются трудности при выполнении задания, связанного с называнием обязательных расходов. Также обучающимся трудно было выбрать ответ на вопрос «Зачем нужны сбережения?».

Сравнивая результаты, полученные при диагностике обучающихся пятых-восьмых классов, необходимо отметить, что у большинства школьников знания и умения в области финансовой грамотности не достигают достаточного уровня. Вместе с тем, нами зафиксировано, что от пятого к восьмому классу несколько увеличивается число обучающихся, имеющих достаточный и низкий уровни сформированности основ финансовой грамотности, а количество учеников с недостаточным уровнем – снижается. Это свидетельствует о том, что даже в условиях нецеленаправленного обучения финансовой грамотности ее уровень незначительно повышается в связи с тем, что обучающиеся приобретают больше опыта социального взаимодействия, больше приобщаются к процессам общественной жизни. Особые трудности у обучающихся 5-8-х классов вызывают такие вопросы как понимание из чего складываются доходы семьи, что такое обязательные расходы, что такое сбережения. Ученики 5-6-х классов и некоторые обучающиеся 7-8-х классов не могут подсчитать сдачу и определить, хватит ли денег на совершение покупки. Безусловно, эти трудности должны быть учтены при разработке содержания коррекционно-педагогической работы в этом направлении.

Таким образом, формирование финансовой грамотности у обучающихся с интеллектуальными нарушениями необходимо вводить уже в 5-6-х классах, поэтому необходима систематическая работа в этом направлении, которая может осуществляться через элективные учебные курсы, мероприятия внеклассной деятельности и дополнительное образование.

## Литература:

1. Бгажнокова, И.М. Экономический практикум в школе для детей с умственной отсталостью. Программа / И.М. Бгажнокова // Дефектология. – 2000. – №5. – С.37-43.
2. Васенков, Г.В. Изучение основ рыночной экономики в старших классах коррекционных школ VIII вида / Г.В. Васенков // Дефектология. –2006. – № 3. – С.52-58.
3. Колосова, Е. Е. Программа и планирование по математике с элементами экономики для учащихся 10-12 классов (I-III курсов) специальных (коррекционных) общеобразовательных учреждений VIII вида /Е.Е. Колосова // Коррекционная педагогика. – 2006. – №3(15). –С.44-59.
4. Кудрявцева, М.В. Изучение образовательных потребностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в сфере финансовой грамотности / М.В. Кудрявцева // Ученые записки. Электронный научный журнал Курского государственного университета. – 2019. – № 1 (49) [Электронный ресурс]. URL: [https://rusneb.ru/catalog/000199\\_000009\\_010914658/](https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_010914658/) (дата обращения: 09.08.2023г.).
5. Стариченко, Т.Н. Программа по курсу «Экономический практикум» для выпускного класса вспомогательной школы / Т.Н. Стариченко // Дефектология. – 2000. – № 5. – С.16-37.
6. Стариченко, Т.Н. Экономический практикум в специальном (коррекционном) общеобразовательном учреждении VIII вида: учебно-методическое пособие / Т.Н. Стариченко. – М.: Издательство НЦ ЭНАС, 2004. – 152 с.
7. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс] URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (дата обращения 09.08.2023 г.).
8. Формирование основ финансовой грамотности у детей с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью: сборник материалов научно-практической межрегиональной конференции с методическим приложением, 10 декабря 2019 года/ под ред. Н. А. Пархоменко, Е. Н. Российской, И. А. Степановой. – Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2019 – 200 с.
9. Хмелевская, М.А. Формирование компетенций в сфере финансовой грамотности у обучающихся с ограниченными возможностями здоровья как одно из направлений социального партнерства/ М.А. Хмелевская, Н.В. Филимонова//Auditorium. Электронный научный журнал Курского государственного университета. 2019. – № 2 (22) Электронный ресурс: <https://auditorium.kursksu.ru/#new-number?id=143>