

Финансовая грамотность как инструмент социальной интеграции студентов с нарушениями интеллекта

Симоненко Екатерина Сергеевна

Николаевский-на-Амуре промышленно-гуманитарный техникум

Тьютор

Аннотация

В статье рассматривается процесс формирования навыков финансовой грамотности у лиц с ограниченными возможностями здоровья и/или инвалидностью как один из самых важных факторов успешной интеграции в общество, особенно в условиях быстроменяющегося мира. Определение актуальности и необходимости изучения такого острого вопроса для граждан нашей страны показано через анализ работ специалистов, занимающихся этой стороной жизни общества. Также уделяется внимание рискам и барьерам в финансовых отношениях лиц с ограниченными возможностями здоровья и/или инвалидностью. Для демонстрации потребности повышения уровня финансовой грамотности представлен анализ мониторингового исследования в формате анкетирования студентов и педагогов Николаевского-на-Амуре промышленно-гуманитарного техникума. В заключение определены барьеры для формирования навыков финансовой грамотности и возможности для их преодоления, что в будущем позволит студентам с интеллектуальными нарушениями полноценно интегрироваться в общество.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое поведение, финансовая безопасность, лица с ограниченными возможностями здоровья, студенты с интеллектуальными нарушениями, особые образовательные потребности.

Financial literacy as a tool for the social integration of students with intellectual disabilities

Simonenko Ekaterina Sergeevna

Nikolaevsk-on-Amur Industrial and Humanitarian Technical School

Tutor

Abstract

This article examines the process of developing financial literacy skills among people with disabilities and/or disabilities as one of the most important factors for successful integration into society, especially in a rapidly changing world. The determination of the relevance and necessity of studying such an acute issue for the citizens of our country is shown through an analysis of the work of specialists involved in this aspect of society. The article also focuses on the risks and barriers

in the financial relationships of people with disabilities and/or disabilities. To demonstrate the need to increase the level of financial literacy, an analysis of a monitoring study in the format of a survey of students and teachers of the Nikolaevsk-on-Amur Industrial and Humanitarian Technical School is presented. In conclusion, the barriers to the formation of financial literacy skills and the opportunities to overcome them are identified, which in the future will allow students with intellectual disabilities to fully integrate into society.

Keywords: financial literacy, financial behavior, financial security, people with disabilities, students with intellectual disabilities, special educational needs.

В настоящее время в Российской Федерации все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения [1]. Финансовая грамотность населения представляет собой важный аспект, который в последние годы привлекает все большее внимание как со стороны исследователей, так и со стороны государственных структур и образовательных учреждений. Актуальность формирования и совершенствования навыков финансовой грамотности населения, в том числе подростков с нарушениями интеллекта, отражена в исследованиях Г.С. Ковалевой [2], Н.Е. Поповой и А.И. Имашевой [3], Е. Н. Кобзевой [4], М. В. Кудрявцевой [5], М. А. Хмелевской и Н. В. Филимоновой [6] и др. Авторы отмечают, что в следствии расширения современного финансового рынка, появления и усложнения инструментария в финансовых отношениях, определяется острая необходимость целенаправленного повышения уровня финансовой грамотности наших соотечественников. Ведь в условиях быстро меняющегося экономического окружения, где финансовые инструменты становятся все более сложными и разнообразными, умение управлять своими финансами становится необходимым навыком для каждого человека [7]. В данном ключе справедливы слова президента РФ на пленарной сессии «Разговор на равных» в рамках III Международной олимпиады по финансовой безопасности В. В. Путина, «... обеспечение финансовой безопасности становится все более важной, все более сложной, комплексной и, без всякого преувеличения, масштабной задачей. А ее решение требует совместных усилий и высокого уровня подготовки специалистов, причем в самых разных областях...» [8].

При определении концепции финансовой грамотности населения стоит обратить внимание на схему, составленной Г. В. Белеховой, О. Н. Калачиковой, где финалом овладения установками, знаниями, навыками является «финансовое поведение». В свою очередь взаимодействие этих составляющих приводит к правильным или неправильным принятым решениям, проанализировав которые, можно внести какие-либо изменения в знания, навыки и установки. К тому же на любой процесс в финансовых отношениях влияет личная ответственность и информированность граждан. Таким образом, финансовая грамотность, включающая в себя когнитивный,

деятельностный и ценностно-мотивационный компоненты, проявляется в конкретных финансовых ситуациях, которые и формируют финансовое поведение [9].

Однако, несмотря на очевидную важность финансовой грамотности, многие группы населения, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ), сталкиваются с серьезными препятствиями в получении необходимых знаний и навыков в этой области, что приводит к низкому уровню финансовой грамотности и повышенному риску финансовых ошибок. Это может проявляться в неумении составлять бюджет, управлять своими доходами и расходами, а также в недостаточном понимании таких понятий, как кредит, инвестиции и сбережения. В результате, такие лица могут сталкиваться с финансовыми трудностями, что в свою очередь может негативно сказаться на их качестве жизни и уровне независимости. Поэтому обучение финансовой грамотности служит важным механизмом защиты от мошенничества и манипуляций со стороны третьих лиц. Ведь если обратиться к отчетным данным МВД и банковских холдингов за 2024 год, то можно увидеть, как нашим соотечественникам сложно противостоять мошенникам в сфере финансовых отношений [10]. В добавок к вышенаписанному специалист юридического отдела РООИ «Перспектива» Линь Нгуен в разговоре с «Известиями» особенно отмечает, что люди с инвалидностью — одна из самых социально незащищенных категорий населения, они часто становятся жертвами мошенников, а первыми в группу риска попадают те, у кого есть ментальные нарушения, или незрячие [11]. На финансовые риски и вызовы в своей работе также обращает внимание в своей работе О.А. Эльмедель, среди которых отмечает неумение выделять приоритеты расходов и рационально распоряжаться своими доходами, незнание о доступных им услугах финансовых организациях. И в дополнение, она также отмечает, что в силу своих психофизических особенностей люди с ментальными нарушениями часто становятся жертвами мошенников [12]. Вместе с тем следует отметить, что усвоение любой информации, в том числе в сфере финансовой грамотности, сопряжено у обучающихся с ОВЗ с рядом трудностей, обусловленных особенностями их психофизического развития, недостаточностью практического опыта детей в оперировании собственными финансовыми средствами, которые необходимо учитывать в ходе планирования и реализации такого учебного предмета. Кроме того, обучение основам финансовой грамотности должно осуществляться в специально организованной развивающей среде и с использованием как общедидактических, так и специфических форм, методов и средств обучения с учетом образовательных потребностей обучающихся.

Цель исследования – выявление уровня сформированности навыков финансовой грамотности студентов с интеллектуальными нарушениями.

Исследование проведено при помощи самостоятельно разработанного тестирования под руководством преподавателя дисциплины «Основы экономики» КГБ ПОУ НПГТ для определения уровня финансовой

грамотности студентов с интеллектуальными нарушениями с опорой на содержание дисциплины в этой области знаний [13]. Анализ результатов этого процесса показал, что 63% студентов имеют низкий уровень обладания основных финансовых понятий, 32% студентов – средний, а 5% - высокий. Более наглядное представление данных продемонстрировано в диаграмме №1. Что в свою очередь свидетельствует о необходимости уделения большего внимания этой стороне жизни обучающихся.

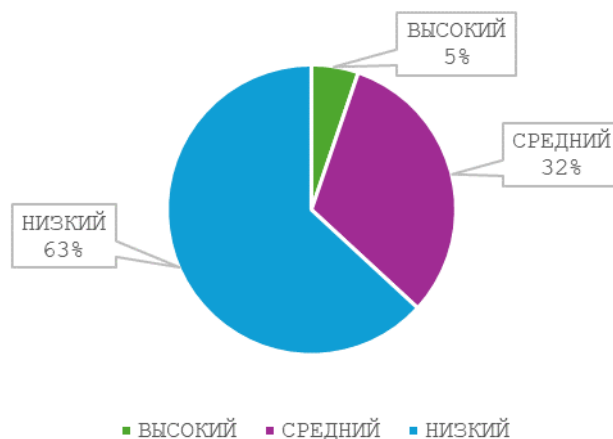


Рис.1 - Результаты тестирования студентов

В ходе определения образовательных потребностей в области освоения навыков финансовой грамотности студентов с интеллектуальными нарушениями 2 курсов Николаевского-на-Амуре промышленно-гуманитарного техникума было проведено исследование при помощи самостоятельно разработанных анкет. В анкетировании принимало участие 19 студентов.

Результаты анализа ответов студентов показали, что они понимают значение владения навыками финансовой грамотности и оценивают свою компетентность в этой сфере достаточно адекватно. Также они отметили, что им необходимо изучение основ в этой тематике, но в рамках курса «Основы экономики». Более подробный анализ представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты анкетирования студентов на тему «Я и финансовая грамотность»

ВОПРОС	ОТВЕТЫ	КОЛ-ВО СТУДЕНТОВ	% ОТ ОБЩЕГО КОЛ-ВА
1. Понятие «финансовая грамотность» означает ...	эффективное управление личными финансами	7	37%
	грамотный учёт доходов и расходов	9	47%
	обладание информацией о ситуации на финансовых рынках	1	5%
	умение разбираться в особенностях финансовых продуктов и услуг	2	11%
2. Считаете ли Вы	знаний и навыков нет	4	21%

себя финансово грамотным человеком?	плохие знания и навыки	9	47%
	достаточные знания и навыки	4	21%
	хорошие знания и навыки	2	11%
3. Какие источники информации по вопросам финансовой грамотности Вы бы хотели иметь?	получение консультаций у специалиста	7	38%
	обучающие курсы и вебинары в интернете	5	26%
	специальные печатные издания	1	5%
	специальные курсы по месту учёбы или работы	5	26%
	специальные курсы по месту жительства	1	5%
4. Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?	ДА	15	79%
	НЕТ	4	21%
5. Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в нашем техникуме?	ДА	16	84%
	НЕТ	3	16%
6. В какой форме необходимо изучение финансовой грамотности?	факультативные занятия	2	11%
	отдельная дисциплина	4	21%
	в рамках курса «Основы экономики»	13	68%
7. Как часто Вы интересуетесь вопросами финансовой ситуации в стране и мире?	эпизодически	4	21%
	довольно редко	14	74%
	затрудняюсь ответить	1	5%
8. Какие стороны своей финансовой грамотности Вы бы хотели «прокачать»?	банковские услуги	4	21%
	планирование и управление личным бюджетом	13	68%
	функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды	2	11%
9. Насколько важно для человека в современном обществе вести учёт личных финансов?	важно и необходимо	12	63%
	в этом нет необходимости	4	21%
	затрудняюсь ответить	3	16%
10. Ведёте ли Вы учёт личных денежных средств?	да, фиксирую все поступления и расходы	2	11%
	веду учёт приблизительно	11	57%
	не веду учёт вообще	6	32%
11. Деньги важны для Вас?	ДА	6	32%
	НЕТ	6	32%
	ЗАТРУДНЯЮСЬ ОТВЕТИТЬ	7	36%

В дополнении педагогам было предложено пройти анкетирование для определения образовательных потребностей обучающихся с

интеллектуальными нарушениями в сфере финансовой грамотности, в этом анкетировании приняло участие 29 педагогов. В процессе мониторинга мнений педагогов видно, что почти все преподаватели понимают необходимость и актуальность изучения этой сферы жизнедеятельности для студентов с ОВЗ. Также они считают, что практический метод обучения в данной области более эффективный, но при ответе на вопрос о формах работы высказались об эффективности всех трёх почти одинаково. К тому же следует отметить, что большая часть преподавателей считают возможным использования настольной игры как инструмента для овладения финансовыми навыками, что будет отражено в дальнейших исследованиях. Но вот что интересно, что при выборе формата изучения основ финансовой грамотности в стенах учреждения педагоги считают, что для этого необходима отдельная дисциплина, тогда как студенты считают, что эту сторону финансовых отношений можно было бы включить в содержание курса «Основы экономики. С более развёрнутым анализом мнений преподавателей можно ознакомиться в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты анкетирования педагогов на тему «А так ли необходима финансовая грамотность лицам с нарушением интеллекта?»

ВОПРОС	ОТВЕТЫ	КОЛ-ВО ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ	% ОТ ОБЩЕГО КОЛ-ВА
1. Для чего студентам с ОВЗ необходимы навыки финансовой грамотности?	для успешной интеграции в общество	8	17%
	для формирования умения управлять собственными финансами	23	50%
	для формирования умения разбирать в особенностях финансовых продуктов и услуг	13	28%
	эти навыки не имеют отношения к реальной жизни студентов с ОВЗ	2	4%
2. Как вы считаете необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в техникуме?	ДА	27	94%
	НЕТ	1	3%
	ЗАТРУДНЯЮСЬ ОТВЕТИТЬ	1	3%
3. Если да, то в каком формате?	факультативные занятия	3	8%
	отдельная дисциплина	19	53%
	в рамках дисциплины «Основы экономики»	24	29%
4. Какие формы работы наиболее эффективны в рамках развития навыков финансовой грамотности студентов с ОВЗ?	индивидуальные	20	34%
	групповые	20	34%
	подгрупповые	18	32%

5. Как вы считаете, какой метод наиболее эффективен в качестве метода формирования навыков финансовой грамотности студентов с ОВЗ?	словесные	2	7%
	наглядные	4	14%
	практические	23	79%
6. Как вы думаете, могут ли настольные игры по финансовой грамотности стать инструментом формирования навыков финансовой грамотности?	ДА	25	86%
	НЕТ	-	-
	ЗАТРУДНЯЮСЬ ОТВЕТИТЬ	4	14%
7. Какие настольные игры по финансовой грамотности вы знаете?	НЕ ЗНАЮ	8	17%
	ОТВЕТЫ: монополия, шахматы, колонизаторы, бункер, немезида, сквозь века, каркассон, дюна, корни, лото...		
8. Как вы думаете, а есть ли такие игры, которые изначально созданы для студентов с ОВЗ?	ДА	10	34%
	НЕТ	2	7%
	ЗАТРУДНЯЮСЬ ОТВЕТИТЬ	17	59%

Данное исследование демонстрирует, что у студентов с ограниченными возможностями здоровья и/или инвалидностью есть потребность и обоснованная необходимость получения навыков финансовой грамотности. Однако, несмотря на стремление обучаться, существуют барьеры, которые мешают этому процессу. К которым можно отнести проблему доступности финансовой информации, ведь она является серьезным вызовом для людей с нарушением интеллекта, им зачастую оказывается трудным получить информацию в привычном формате, что требует адаптации материалов. Комбинация практических занятий, психологической поддержки и адаптации учебных материалов к особенностям восприятия лиц с особыми образовательными потребностями способны не только значительно расширить горизонты образовательного процесса, но и создать реальный шанс на успешную интеграцию этих студентов в общество.

Библиографический список

1. Распоряжение правительства РФ № 2039-р 2017 URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram?id_57=132616-rasporyazhenie_pravitelstva_rossiiskoi_federatsii_ot_25.09.2017__2039-r_ob_utverzhdenii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody (дата обращения: 09.09.2024).
2. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная

- и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2(37). С.31-43.
3. Попова Н.Е., Имашева А.И. Финансовые образовательные лакуны в ФГОС СОО и способы их элиминирования // Педагогическое образование в России. 2016. №2. С.44-48.
 4. Кобзева Е. Н. Особенности формирования финансовой грамотности у студентов с ментальными нарушениями // Вестник науки. 2023. №6 (63). С.256-263.
 5. Кудрявцева М. В. Изучение образовательных потребностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в сфере финансовой грамотности // Ученые записки. Электронный научный журнал Курского государственного университета. 2019. №1 (49). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izuchenie-obrazovatelnyh-potrebnostey-obuchayuschih-sya-s-ogranichennymi-vozmozhnostyami-zdorovya-v-sfere-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 18.11.2024).
 6. Хмелевская М. А., Филимонова Н. В. Формирование компетенций в сфере финансовой грамотности у обучающихся с ограниченными возможностями здоровья как одно из направлений социального партнерства // Auditorium. 2019. №2 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-kompetentsiy-v-sfere-finansovoy-gramotnosti-u-obuchayuschih-sya-s-ogranichennymi-vozmozhnostyami-zdorovya-kak-odno-iz> (дата обращения: 10.09.2024).
 7. Методические рекомендации по формированию финансовой грамотности обучающихся с ОВЗ и инвалидностью: методические рекомендации / авт.-сост.: Е. В. Галкина, О. Н. Галюта; автономное учреждение дополнительного профессионального образования Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Институт развития образования». Ханты-Мансийск: Институт развития образования, 2022. 58 с.
 8. От финансовой грамотности к финансовой безопасности. URL: <https://nbj.ru/fingramotnost/prezident-rf-nazval-obespechenie-finansovo/63441/> (дата обращения: 28.08.2024).
 9. Белехова Г. В., Калачикова О. Н. «Век живи – век учись»: концептуальный дискус о финансовой грамотности населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2018. Т.11. № 6. С.143-162.
 10. Действия мошенников в интернете в 2024 году обойдутся в 1 трлн рублей. URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2024/11/06/1073370-deistviya-moshennikov-1-trln> (дата обращения: 09.12.2024).
 11. Идут по спискам: как мошенники обманывают инвалидов. URL: <https://iz.ru/976116/evgeniia-priemskaja/idut-po-spiskam-kak-moshenniki-obmanyvaiut-invalidov> дата обращения (дата обращения: 11.12.2024).
 12. Эльмедель О.А. Основы финансовой грамотности для лиц с ментальными нарушениями // Финансовое просвещение: XIX Всероссийская научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России «Лучшие практики финансового просвещения в отдалённых,

малонаселённых и труднодоступных регионах страны». Сборник материалов. Выпуск 2(2023). / под общ. ред. С.А. Лочана – Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности. 2023. С.148 – 163.

13. Экономика: 10 – 11-е классы: базовый и углубленный уровни. М.: Просвещение, 2024. 304 с.