

Преподавание основ финансовой грамотности как элемента истории

*Кокоулина Наталья Валерьевна,
заместитель директора по МР,
учитель истории и обществознания*

Основы финансовой грамотности призваны сформировать у учащихся социальнозначимые навыки, которые помогут им в будущем эффективно распоряжаться имеющимся у них физическим и финансовым капиталом. Ее изучение позволяет детям рассматривать капитал не только как базовый ресурс удовлетворения своих биологических потребностей, но и как основу для собственного развития, полноценной самореализации и обретению определенной независимости от жизненных обстоятельств, что немаловажно в условиях смешанной экономики нашей страны, которая еще претерпевает множество изменений и только идет к своей стабилизации.

Программы по основам финансовой грамотности реализуются в образовательном учреждении с 2018 года в формате полугодового курса внеурочной деятельности начиная со 2 класса и заканчивая в 11 классе. МБОУ КСОШ № 4 является опорной школой Кежемского района по данному направлению, осуществляя его под кураторством Красноярского отделения Центрального банка РФ. Одной из проблем, с которой столкнулись преподаватели, является недостаток у школьников личного опыта в сфере использования материальных и нематериальных благ. Это существенно мешает полному усвоению и закреплению знаний и навыков, получаемых ими в процессе обучения, и снижает интерес к изучению основ финансовой грамотности.

Компенсировать данный пробел возможно путем внедрения элементов основ финансовой грамотности в процесс преподавания истории. Это позволяет актуализировать обе дисциплины и сформировать у учащихся понимание, что финансовые решения принимаются в контексте существующих социальных, политических и экономических реалий. Это связано с тем, что многие темы,

являющиеся ключевыми для основ финансовой грамотности (налоги, инвестиции, рациональное поведение потребителя, предпринимательская деятельность и т.д.), красной нитью проходят сквозь различные исторические периоды, позволяя рассматривать их с совершенно разных позиций и точек зрения. Таким образом, эти знания из теоретических переходят в разряд практических и конкретно применимых. Благодаря этому школьник, видя, как те или иные финансовые решения отразились на реальном историческом процессе, компенсирует недостаток собственного жизненного опыта. Так как процесс интеграции преподавания обеих дисциплин в данном контексте предполагает использование интерактивных методов обучения, то, помимо более прочного усвоения знаний, учащийся получает возможность сформировать навыки принятия рациональных решений в сфере личных финансов.

Практика реализуется посредством использования трех основных методов и приемов, которые показали себя наиболее эффективными в данном образовательном процессе:

- **Аналогия.** Использование этого метода дает возможность одну и ту же ключевую тему повторить в разных классах в контексте разных исторических периодов проводя аналогию с современными реалиями. Одной из таких тем является «Налоги». Изучая в 6 классе «Ордынские тягости», учащиеся узнают, что аналогом современного налога на прибыль в те времена были торговые сборы «мыт» и «тамга», а аналогом транспортного налога - извозные повинности «ям» и «подвозы». В 8 классе при изучении внутренней политики Петра I, дети узнают, что эти налоги никуда не исчезли, а просто видоизменились. Транспортный налог преобразовался в сборы с извозчиков и речных судов, а налог на прибыль превратился в налог с постоянных дворов и налог с продажи съестного. Эти аналогии дети могут находить сами с подачи учителя, оформляя полученный результат в виде схемы или инфографики.

- **Логическая цепочка.** Применение этого приема позволяет связать воедино исторические события, которые необходимо проанализировать с позиции имеющихся финансовых знаний. Например, тему «Инвестирование» можно

актуализировать при изучении в 10 классе истории начала XX века, поставив перед учащимися следующую задачу: «В процессе изучения особенностей развития стран в начале XX века определите, инвестирование в экономику каких из них оказалось бы наиболее выгодным и почему?». Для получения ответа ученику будет необходимо выстроить логическую цепочку из событий в жизни страны в указанный исторический период. Если сделать это для России начала XX века, то цепочка будет следующей: привлечение иностранных инвестиций в экономику (денежная реформа Витте) - Октябрьская революция 1917 года - интервенция - дефолт 1918 года. Таким образом, учащийся должен найти объяснение тому, почему привлекательная для инвестирования Российская Империя не оправдала возложенных на нее ожиданий. Благодаря такому подходу к теме школьники научатся: анализировать потенциально выгодные для инвестирования сферы экономики и страны; формировать эффективную личную финансовую стратегию; осознать, что инвестирование несет в себе определенные финансовые риски.

- **Кейс-метод.** Его применение является одним из самых результативных в процессе межпредметной интеграции истории и основ финансовой грамотности, позволяя выстраивать множество образовательных линий. При актуализации темы «Финансовые накопления» в контексте истории можно использовать следующий кейс для учащихся 9 класса: «Крестьянский вопрос решался российскими императорами задолго до отмены крепостного права в 1861 году. Так Александр I в 1803 году издает указ «о вольных хлебопашцах», а Николай I закон об «обязанных крестьянах» в 1842 году. Благодаря данным нормативно-правовым актам определенный процент крепостных крестьян получил свободу. Определите, какая категория крестьян смогла это сделать и почему?» Подобная постановка проблемы позволяет прийти к ответу, что этому способствовала эффективная финансовая стратегия некоторых крестьянских семей, которые, несмотря на круговую поруку крестьянских общин, смогли достичь финансовой независимости и выкупить себе свободу. Тем самым школьник получает возможность осознать взаимосвязь личной и семейной финансовой стратегии с историческими реалиями, как прошлого, так и настоящего, усиливая значимость данной темы.

Реализация данного подхода к преподаванию истории и основ финансовой грамотности позволяет получить следующие результаты:

- более глубокое и осмысленное усвоение предметных знаний по истории и основам финансовой грамотности;
- формирование навыков практического применения имеющихся знаний по обеим дисциплинам;
- повышение уровня мотивации к изучению обоих предметов.

Основной сложностью для учителя является подбор методического материала для реализации данной системы преподавания. Ниже представлен ряд заданий по обозначенной тематике в соответствии с описанной концепцией. Их можно использовать в процессе преподавания истории или взять за основу для создания собственных заданий.

Задания на аналогию.

1. Тема «Кредиты». Посредством изучения термина «купа» (ссуда), напомнить о причинах и механизмах современного кредитования.

2. Тема «Предпринимательская деятельность». При изучении купечества провести аналогию между гильдиями и современной классификацией бизнеса: III гильдия – малый бизнес; II гильдия – средний бизнес; I гильдия – крупный бизнес.

3. Тема «Банковская система». Провести аналогию между Уставом Владимира Мономаха 1113 года (пункт об ограничении процентов по займам) с деятельностью Центрального Банка.

4. Тема «Факторы производства». При изучении экономики в период правления Петра I, акцентировать внимание на то, что им были заложены основы к переходу к индустриальному обществу (создание большого числа мануфактур). Благодаря этому можно вспомнить четыре основных фактора производства и акцентировать внимание на том, что в разные исторические периоды разные факторы являлись наиболее ценными и значимыми: аграрное общество – главный фактор производства – земля; индустриальное общество – главный фактор производства – капитал; постиндустриальное общество – интеллектуальный труд.

5. Тема «Финансовое мошенничество». При изучении такого явления, как реализация католической церковью индульгенций, найти в ней признаки действий мошеннического характера.

Задания на создание логической цепочки.

1. Тема «Предпринимательские издержки». *Задание:* «Объясните значение политики Вещего Олега для снижения общих издержек купечества».

Цепочка: объединение страны в 882 году – столица нового государства в Киеве – контроль над торговыми путями «Из варяг в греки» и «Из варяг в персы» - договора с Византией в 907 и 911 гг.

Пояснение. Действия князя Олега позволили взять под единый контроль основные торговые пути того времени. От этого выиграла не только казна, но и торговцы, так как затраты на логистику товара уменьшились. При этом в связи с более высокой степенью безопасности этих путей, снизились риски потери товара, что также влияло на его цену, так как сумма утерянного товара возмещалась посредством продажи последующего. Помимо этого, договора с Византией давали множество преимуществ экономического характера для наших купцов (беспошлинная торговля, бесплатное проживание на постоянных дворах), что снижало себестоимость привезенного на Русь товара, делая торговлю еще выгоднее.

2. Тема «Предпринимательская деятельность». *Задание:* «Объясните, как в России появился класс предпринимателей?»

Цепочка: иностранные торговцы – иностранные и отечественные купцы – буржуазия – предприниматели.

Пояснение. В процессе эволюции этнических общностей из племени в народность, а из нее в нацию играет развитие торговли. На каждом из этих этапов представители, занятые в этой сфере приобретают определенные черты и умения, которые, в результате, и сформировались в современный предпринимательский класс. Пример: купцы – основная деятельность дилерская; буржуазия – основная деятельность производственная; предприниматели – широкий спектр предоставления населению товаров и услуг.

3. Тема «Деньги». *Задание:* «В России в разные исторические периоды проводились финансовые реформы. Объясните, как они связаны с благосостоянием населения?»

Цепочка: копейка Елены Глинской (повышение уровня благосостояния) – медные деньги Алексея Романова (понижение уровня благосостояния) – разменные медные монеты Петра I (понижение уровня благосостояния) – ассигнации Екатерины II (понижение уровня благосостояния) – серебряный рубль Канкрин (повышение уровня благосостояния) – золотой рубль Витте (повышение уровня благосостояния).

Пояснение. Взаимосвязь заключается в том, что важную роль в ценности денег является обеспечение их стоимости драгоценными металлами. Медь – дешевый металл, поэтому появление в ходу монет из данного материала говорит об экономическом упадке, а значит и понижении уровня жизни населения. Если страна имеет достаточно запасов драгоценных металлов, чтобы пустить их в оборот, значит ее экономическое положение является стабильным, что положительно сказывается и на уровне жизни граждан. Поэтому депозиты на основе драгоценных металлов, являются одним из современных способов защиты личных финансовых средств от инфляции.

Исторические кейсы.

1. Тема «Деньги», «Финансовое мошенничество», «Инфляция». *Задание:* «В 1654 году в России была проведена финансовая реформа, приведшая к чеканке медных монет, которые по указу государства приравнивались к серебряным деньгам. Благодаря этому, в стране усугубилось тяжелое экономическое положение, что привело в 1662 году к Медному бунту. Определите, с какими финансовыми проблемами столкнулись жители страны в этот период.»

Пояснение. Серебро и золото, является драгоценным металлом, который в те времена в России не добывался из-за отсутствия серебряных и золотых рудников, что делало подделку монет из них сложной и затратной. Медь – более доступный металл, поэтому подделать монеты из нее значительно легче, что привело к расцвету фальшивомонетничества. Все это привело к резкому обесцениванию медных денег,

с учетом того, что налоги продолжали собирать серебряной монетой (6 рублей серебром = 170 рублям медью). Как результат - в стране возникла инфляция. Из чего мы получаем следующие финансовые проблемы: обесценивание личных накоплений, повышение цен, невозможность уплаты налогов.

2. Тема «Налоги». *Задание:* «В XVII веке практиковалась государственная монополия на «заповедные товары». В начале XVIII века Петр I вводит государственную монополию на целый ряд товаров, являвшихся основными для зарубежной и внутренней торговли. В 1894 году С. Ю. Витте вводит винную монополию. Как монополистическая политика российских государственных деятелей повлияла на налоговую политику страны?».

Пояснение. Данная политика мешала развиваться торговым сословиям в стране, налоги с доходов которых были весомой частью государственного бюджета. К тому же ценовая политика купечества напрямую влияла на доступность товаров населению, а значит и на их уровень жизни. Государственная монополия касалась одних и тех же категорий товаров. Результатом стал отказ от их прямого налогообложения в пользу косвенного.

3. Тема «Эффективный бизнес». *Задание:* «В 1722 году Петр I утверждает Табель о рангах - документ, регулирующий порядок несения государственной и воинской службы в Российской Империи, в котором помимо этого были указаны поощрения, получаемые от государства за эту службу. Изучите документ и укажите, какие приемы успешной мотивации подчиненных использовал Петр I для решения стоявших перед ним задач».

Пояснение. Табель о рангах Петра I является детально продуманной системой мотивации, цель которой сподвигнуть людей к результативной деятельности на постоянной основе, без поощрения разовых достижений. В ее основе лежит иерархичность награды, т.е. за каждым поощрением существует еще более значимое. Помимо этого, многие виды награды не даются раз и навсегда, как, например, личное дворянство без права передачи по наследству.

4. Тема «Предпринимательская деятельность». *Задание:* «В 1950-е гг. глава СССР Н.С. Хрущев инициирует «кукурузную эпопею», которая оборачивается

серьезными последствиями для сельского хозяйства страны и негативно отразилась на ее общем экономическом состоянии. Если представить «кукурузную эпопею» как бизнес-проект, какие ошибки были в нем допущены? Найдите положительные стороны данного проекта».

Пояснение. Данный исторический процесс может стать хорошей базой как для проверки знания учащимися основ предпринимательской деятельности, так и оценки эффективности проекта для последующего инвестирования в него личных финансовых средств. Могут быть указаны следующие ошибки: отсутствие у исполнителей понимания производственных процессов (незнание технологии); несоответствие имеющихся факторов производства необходимым для получения желаемого результата; завышенная мнимая рентабельность предприятия. Могут быть указаны следующие положительные стороны: продуманная маркетинговая стратегия.

5. Тема «Предпринимательская деятельность». *Задание:* «С 1816 по 1857 гг. в Российской Империи существовала система «военных поселений», главной задачей которых было перевести армию на самообеспечение, благодаря чему должна была снизиться нагрузка на государственный бюджет. Экономическая эффективность данного решения оказалась сомнительной. Если представить «военные поселения» как бизнес-проект, какие ошибки были в нем допущены? Найдите положительные стороны данного проекта».

Пояснение. Могут быть указаны следующие недостатки: затраты превышают возможную выгоду (100 млн. руб. затрачено, сэкономлено 45,5 млн. руб.); отсутствует система мотивации основной рабочей силы, при наличии строгой регламентации деятельности; отсутствие компетентного управления и стратегии развития. Могут быть указаны следующие положительные стороны: государственное участие в реализации проекта (аналог дотаций); наличие долгосрочной миссии (отмена рекрутской системы для остальной части крестьянства).