ТЕХНОЛОГИИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА УРОКАХ ИСТОРИИ

Смирнова Елена Андреевна,

*учитель истории МОУ «Средняя
общеобразовательная школа с углубленным
изучением отдельных предметов №32»
г.о. Саранск*

Финансы являются неотъемлемой частью жизни современного человека. Каждый день мы сталкиваемся с разными финансовыми операциями: совершаем покупки, оплачиваем проезд. Многие тратят свои деньги неразумно, не делая при этом сбережений, а экономика нашей страны нестабильна, и в периоды кризиса человек должен уметь выжить и не влезть в долги. Для этого нужно всегда иметь сбережения и приумножать их, разбираться в банковских услугах и уметь рационально вкладывать свои деньги так, чтобы еще и получить прибыль для комфортной жизни.

Именно в школе учащимся должны прививаться навыки финансовой грамотности для последующего вступления их во взрослую жизнь.

А чтобы не совершать ошибки в будущем, нужно знать, какие ошибки совершали наши предки в прошлом. Такие знания нам дает предмет «История». На уроках по этому предмету школьники изучают: появление денег, историю торговли и рыночных отношений, влияние войны на экономику, взаимоотношение между государствами в различные исторические промежутки, экономические кризисы. В учебниках по истории содержится много материала об истории денег, экономических кризисах, возникновении банков и т.д.

Базовые понятия и понимание взаимосвязи финансовых явлений необходимо раскрывать непосредственно при знакомстве учащихся с реформами и реалиями той или иной эпохи, проводя линии соприкосновения с современностью, что соответственно интересует учащегося на уроке и в рамках внеурочной деятельности.

Финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов,
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- «жить по средствам», избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- способен распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Как же этот минимум сформировать на уроках истории?

Ответ на этот вопрос дает учебное пособие «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России». В методическом пособии к этому курсу все перечисленные «минимумы» финансово грамотного человека объединены в три составляющие. Через них хотелось бы познакомить вас с решением задачи привития финансовых навыков на уроках истории.

В Проекте Министерства финансов России и Всемирного банка основные составляющие грамотного финансового поведения раскрываются в рамках финансовой компетентности.

Первая составляющая этого поведения — знание и понимание, которые подразумевают «набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений»

Очевидно, что многие современные финансовые продукты и концепции (например, защита прав потребителей, система страхования вкладов, банковские карты, криптовалюты и многие другие конкретные финансовые инструменты) могут быть описаны в курсе истории лишь в рамках изучения новейшей истории. В то же время многие важные финансовые явления, инструменты и организации

(например, инфляция и девальвация, акции и кредиты, банки и акционерные компании) появились довольно давно и играли немаловажную роль в разных исторических процессах, которые изучаются на уроках истории. Признаки и свойства многих из них (например, такой инструмент финансовой арифметики, как обменный курс) со временем существенно не изменились. Это позволяет в явном виде раскрыть содержание ряда современных финансовых продуктов и концепций на исторических примерах. Но многие исторические формы финансовых инструментов, которые были весьма популярны ещё совсем недавно, быстро уходят в прошлое (например, дорожные чеки). Некоторые из них с течением времени приобрели другую форму или наполнились иным содержанием, здесь происходит актуализация понятия или явления. В 8-ом классе при изучении политики просвещенного абсолютизма Екатерины II учащиеся сталкиваются с понятием «ассигнации».

К середине XVIII века бумажные деньги были известны во многих странах Европы (Великобритании, Франции, Дании и других). Об их введении в России впервые задумался Пётр I. Проект выпуска бумажных денег появился в правление императрицы Елизаветы Петровны, но Сенат его отклонил. В 1762 году император Пётр III подписал указ о создании Государственного банка и выпуске «банковых билетов», которые должны были обращаться наравне с монетами, но император лишился власти и указ остался на бумаге. И только в 1769 года был опубликован манифест императрицы Екатерины II об учреждении двух банков и выпуске бумажных денег, названных ассигнациями. Ребята дополнительно получают информацию об истории появления бумажных денег в России, а могут выявить их преимущества по отношению к монетам. Так же знакомятся с важной функцией ЦБ – эмиссия денег. Так же знание эволюции денежной системы поможет понять ребятам современную ситуацию (Парижская, Гэнуэзская, Бреттон-Вудская, Ямайская Котировки курсов постоянно меняются в зависимости от ситуации на валютном рынке. Причина изменений — спрос и предложение продавцов и покупателей валюты.

Вторая составляющая финансовой грамотности — умения и поведение, которые подразумевают «способность к принятию финансового риска, а также

умение предпринимать другие эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния». На уроках истории не имеет смысла учить правильно составлять личный бюджет или рассчитывать сложный процент по кредиту, т.к. жизненные условия отличались от современных. Но у предмета «История» есть другие возможности. Можно познакомить ребят с финансовым языком: понятия, термины, устойчивые и крылатые выражения, знаки, символы и многое другое. Современные финансовые продукты и концепции прошли долгий путь становления, и их специфические признаки различались в разных историко-культурных контекстах (например, налоговые системы Древней Руси и Российской Федерации или финансовые цели современного человека (приобретение мобильного телефона)). Однако, отвечая на вопросы и выполняя задания, ученик приобретает важный навык применения полученных знаний на практике — в данном случае для решения разнообразных учебно-познавательных, исследовательских и практических задач с финансовым контекстом. Например, в 6-ом классе на уроке по теме «Образование государства Русь» мы изучаем с ребятами термин «полюдье». Этот термин происходит от слова «люди» и обозначает свободное население Древней Руси. Эту дань можно условно разделить на две части. Первая являлась прообразом современных налогов и направлялась на строительство городских укреплений, мостов и дорог, на содержание дружины — словом, на то, в чём было заинтересовано всё население. Вторая же часть дани шла на личные нужды князя и его семьи. Таким образом, ребята знакомятся с первой формой налогообложения на Руси и понимают, из чего в основном формируется бюджет. Или, после рассказа о том, как можно было распознать фальшивые российские ассигнации, которые выпускала наполеоновская армия, следует вопрос, предполагающий изучение степеней защиты современных российских банкнот на сайте Центрального банка Российской Федерации (глава «Фальшивые ассигнации»). Некоторые навыки финансово грамотного поведения предполагают взаимодействие, включая анализ и оценку, с источником информации (договор, рекламное объявление, ценник и т. п.). Такой анализ позволяет сформировать способность находить актуальную финансовую информацию в различных источниках. Исторические материалы позволяют формировать навыки понимания

финансовых документов не только в прямом смысле, но и через использование полученной информации в контексте (в нашем случае историческом). Примером может служить анализ конкретной «Уставной грамоты», составленной в ходе выкупной операции, которая последовала за крестьянской реформой 1861 года (глава «Выкуп земли»). Значимым навыком является анализ и оценка индивидуальных стратегий адаптации к различным финансовым событиям, явлениям и процессам (например, к денежной реформе, экономическому кризису и проч.).

Третья составляющая грамотного финансового поведения — личные характеристики и установки, которые включают «основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения». Такие установки (важность образования, которое обеспечит будущий заработок; необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями; ценность сбережений и финансовой стабильности и проч.) могут возникнуть только как результат комплексного обучения и воспитания, в котором участвуют школа, семья, общество. И, тем не менее, примерами из истории можно показать ребятам, что жизненные ситуации бывают разные.

Во внеурочной деятельности, связанной с дисциплиной «История», так же можно подробнее изучить некоторые исторические события и явления, связанные с финансами. Например, в прошлом году в нашей школе была проведена декада «История развития финансовой системы России». На предмет «Финансовая грамотность» ребята посмотрели в историческом разрезе. Они узнали, как зародились финансы, как стали проявлять различные направления этой сферы, познакомились с историей денежной системы в нашей стране. Методы решения задач имели несколько направлений: сбор материала для оформления музейной экспозиции, проведение экскурсии «Монеты в истории России», оформление стенда с еженедельно обновляющейся информацией, выступление радио ведущих с информацией о предстоящих событиях в начале каждой недели декады, проведение финансовой викторины в соцсети VK, проведение тематических

уроков в рамках курса «Основы финансовой грамотности» для учеников 10-х классов. Помощь в проведении мероприятия оказало Отделение Банка России - Национальный банк по Республике Мордовия, предоставив дополнительный экспозиционный материал. Самым ярким событием для музейного совета оказался сбор экспозиционного материала. Учениками нашей школы были предоставлены монеты и купюры разных периодов истории России. Но самым интересным элементом экспозиции была огромная коллекция юбилейных монет современной России.

Таким образом, изучая различные исторические события, можно акцентировать внимание на их практической финансовой стороне, на их влиянии на личные доходы и расходы, на уровень жизни и на личную мотивацию. Многие инструменты существуют уже давно, и на исторических примерах, мы можем сделать выводы о том, как работает тот или иной финансовый инструмент. Финансовые пирамиды и пузыри, подделка денег и аферы в сфере финансов существовали пятьсот, триста, двести, сто и десять лет назад, но каждый раз тысячи людей вновь и вновь попадают на удочку жадной лёгкой наживы. Чужой опыт, чужие ошибки и чужие успехи должны послужить как предостережением или примером для подражания, так и основой для формирования личной точки зрения на происходящее.