

**Денисова Галина Сергеевна**

доктор социологических наук,  
профессор кафедры отечественной истории XX- XXI вв.  
Института истории и международных отношений  
Южного федерального университета  
[denigs@aanet.ru](mailto:denigs@aanet.ru)

**Galina S. Denisova**

doctor of sociological sciences, professor of department  
of national history of XX-of the 21st centuries.  
Institute of history and international relations  
Southern Federal University  
[denigs@aanet.ru](mailto:denigs@aanet.ru)

**Финансовая грамотность в контексте гражданского просвещения:  
кейс-стади обучения сельских учителей<sup>1</sup>**

**Financial literacy in the context of civil education:  
case-stadi of training of rural teachers**

*Аннотация.* В статье рассматривается проблема формирования финансовой грамотности населения России в более широком контексте – как основного направления гражданского просвещения. Автор рассматривает важный инструмент распространения финансовой грамотности в сельских районах России – обучения базовым основам финансовой грамотности сельских учителей, выступающих в сельских поселениях признанными лидерами мнений не только для учащейся молодежи, но и для поколения родителей. На основе анализа реализованной в регионах Юга России программы повышения квалификации сельских учителей по основам финансовой грамотности, показано участие учителей в корректировке образовательной программы.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое поведение, кредитование, сельские учителя, образование, фермеры.

*Summary.* In article the problem of formation of financial literacy of the population of Russia in wider context – as main direction of civil education is considered. The author considers the important instrument of distribution of financial literacy in the rural areas of Russia – training in basic bases of financial literacy of the rural teachers acting in rural settlements as recognized leaders of opinions not only for the studying youth, but also for generation of parents. On the basis of the analysis of Russia realized in regions of the South of the program of

---

<sup>1</sup> Статья подготовлена в рамках реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Контракт № FEFLP/QCBS-3.37

*professional development of rural teachers of bases of financial literacy, participation of teachers in updating of the educational program is shown.*

**Keywords:** *financial literacy, financial behavior, crediting, rural teachers, education, farmers.*

Преобразования российской политической и экономической систем, которые реализуются с 90-х годов привели к заметным изменениям качественных характеристик в различных общественных слоях. Эти изменения были признаны В.В.Путиным после протестных выступлений в Москве (2011 г.), вызванных декабрьскими парламентскими выборами: «Наше гражданское общество стало несравненно более зрелым, активным и ответственным. Надо обновить механизмы нашей демократии. Они должны «вместить» возросшую общественную активность»[1].

Активизация и постоянный рост гражданских инициатив и ответственности – необходимый компонент основы демократического развития общества. Однако драйвером гражданских инициатив выступает не только продвижение ценностей гражданских прав и свобод, но и формирование установок личности на реализацию собственных экономических интересов, освоение пространства свободы в сфере экономической деятельности. Именно это направление самореализации человека обеспечивает формирование его интересов и запускает механизм институционализации гражданских ассоциаций, союзов, развитие партнерства, в совокупности, - институтов гражданского общества.

Изучение финансового поведения – не новый предмет в современной науке. Известны классики исследования этой предметной области – Дж.Кейнс, Ф.Хайек, Й.Шумпетер. В отечественной науке изучаются различные аспекты финансового поведения. Так, значительное число публикаций посвящено изучению финансового поведения различных социальных слоев российского общества [2; 3; 4]. В фокусе внимания ряда отечественных исследователей находятся вопросы финансовые практики массовых слоев населения, включая участие в финансовых пирамидах, сберегательное и кредитное поведение и др. [5; 6; 7; 8; 9; 10].

Платформой формирования установки на активность в сфере производственной деятельности и потребления является финансовая грамотность. Вместе с тем, анализ динамики открытия и функционирования малых предприятий, также как и анализ потребительского поведения обнаружил ряд проблем, связанных с отсутствием базисных знаний в сфере операции с денежными средствами, навыками планирования бюджетов, использования страховых, накопительных и кредитных инструментов [11; 12; 13; 14]. По оценке аналитиков Сбербанка обнаружилось проблемы, которые требуют организации широкой просветительской и образовательной деятельности со стороны государства:

1) слабое знание гражданами принципов и инструментов финансового рынка;

2) отсутствие у значительного слоя граждан навыков к принятию обоснованных решений, направленных на повышение собственной (семейной) устойчивости;

3) сохранившиеся патерналистские установки, которые проявляются в завышенных ожиданиях по отношению к государству, на которые возлагаются надежды на поддержку в случае финансовых потерь.

Параллельно с этим, в обществе выделился слой граждан, которые стремятся стать активными участниками финансового рынка; а также – группа лиц, которая использует мошеннические схемы в операциях с денежными средствами. Выявленные модели финансового поведения объясняют актуальность проблемы формирования финансовой грамотности. Она включает необходимые знания в сфере финансов, понимание основных понятий, возможностей использования финансовых институтов и понимание финансовых рисков.

Такого рода знания на базовом уровне формируются в раннем возрасте, и ключевую роль при этом играет школьное образование. Согласно Международной «Конвенции о правах ребенка», которая вступила в силу для СССР в 1990 г., с 14 лет ребенок имеет право работать в свободное от учебы время (например, во время каникул) с согласия одного из родителей (не более 4 часов в день с легкими условиями труда), самостоятельно распоряжаться своим заработком, стипендией или иными доходами, вносить вклады в банки и распоряжаться ими. Реализация учащимися экономическими правами и свободами предполагает освоение ими базовых знаний в сфере экономической и финансовой деятельности. Роль школы в сфере обучения финансовой грамотности обусловлена также тем, что значительная часть взрослого населения (родителей) не обладает должной компетенцией в этой сфере. Об этом свидетельствуют статистические данные, например, широкое распространение практик участия в финансовых пирамидах, рост кредитной нагрузки у работников бюджетной сферы, распространенность практик участия в мошеннических схемах кредитования («Быстро-деньги»), небрежность в работе с финансовыми договорами и т.д. Переход сферы банковских услуг на цифровые технологии создали дополнительные трудности для старших поколений. В этом контексте формирование финансовой грамотности молодежи в школах можно рассматривать также в качестве инструмента повышения финансовой грамотности их родителей и родственников старшего пенсионного возраста.

Сложившаяся ситуация: учрежденные в России финансовые институты, широкие правовые основы для предпринимательской деятельности граждан, правовые основы для самостоятельной экономической и финансовой деятельности подростков с 14 лет, при одновременном достаточно низком уровне финансовой грамотности населения средних и старших возрастных групп – обусловили реализацию масштабного проекта Министерства финансов РФ совместно со Всемирным банком «Содействие повышению уровня грамотности населения и развитию финансового

образования в РФ». Его составной частью стал проект «Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением», который был реализован ЮФУ в регионах Юга России в 2017 г. Выбор сельских учителей как целевой группы образовательной деятельности в сфере финансов объясняется тем, что школа в сельских населенных пунктах по-прежнему сохраняет статус культурного центра. Сельские учителя выполняют не только свои профессиональные функции, но выступают носителями повседневных представлений, определяющих общие ментальные установки в локальном сообществе. Поэтому формирование у сельского учительского состава установок на рациональное финансовое поведение, управление своими ресурсами, планирование семейных бюджетов, взвешенное использование современных банковских продуктов – рассматривается как залог распространения этих установок не только среди учащихся, но и среди взрослого населения.

Образовательная программа в системе ДПО для целевой группы сельских учителей включала две части: общие темы, которые актуальны для населения в целом, и дополнительные темы, отражающие специфику взаимодействия сельских жителей с финансовыми институтами.

В комплексе общих тем, включая методические рекомендации по разработке методики их преподавания, представлены:

- банки и взаимодействие с ними;
- уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов;
- ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования;
- взаимодействие со страховыми компаниями, специфика страхования имущества в сельскохозяйственных регионах;
- оформление социальных пособий и обращение за помощью к государству в трудных жизненных ситуациях;
- создание собственного бизнеса;
- участие в деятельности фондового рынка и осуществление операций с валютами;
- создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами;
- защита прав потребителей финансовых услуг, защита от финансовых рисков.

В разделе дополнительных тем представлены:

- личное финансовое планирование и финансовое планирование в сельском хозяйстве;
- ориентирование по вопросам финансовой поддержки коллективных фермерских хозяйств (далее – КФХ), индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и других сельхозпроизводителей со стороны государства, регионов, муниципалитетов, государственных и негосударственных корпораций, фондов, в том числе в виде займов, кредитов, субсидий, грантов;

- целевое банковское «фермерское» кредитование;
- кредитование и заимствования со стороны небанковских профессиональных кредиторов, в том числе микрофинансовых организаций и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- налогообложение, налоговые льготы, вычеты, налоговые каникулы, налоговые кредиты, предоставляемых сельхозпроизводителям;
- элементарный учет и финансовая отчетность в целях осуществления финансового планирования и контроля сельхозпроизводителем;
- элементарные основы бухгалтерского учета, финансовой, статистической отчетности КФХ, ИП;
- лизинг и лизинговые операции, связанные с приобретением дорогостоящих машин, оборудования;
- страхование рисков, связанных с деятельностью сельхозпроизводителя;
- финансовые риски.

Обучение сельских учителей (по Программе, рассчитанной на 72 часа) проводилось в форме стандартных занятий (лекций, семинаров), вебинаров, а также - в интерактивной форме – разработке просветительских проектов, проведения мастер-классов, практикумов и др. Специфика проекта состояла в том, что дополнительную образовательную программу было предложено освоить учителям различного профиля: не только предметникам по обществознанию, в курс которого включаются те или иные аспекты финансовой грамотности; но и учителям, которые преподают предметы, не связанные с финансовой грамотностью. Обычно, учителя повышают свою квалификацию и осваивают программы ДПО, которые соответствуют либо тесно связаны с профилем их преподавательской деятельности. В данном случае эта связь была сознательно нарушена, т.к. финансовая грамотность рассматривается как универсальная общекультурная компетенция.

Пилотная группа включала 116 учителей сельских школ Краснодарского, Ставропольского краев и Ростовской области. Реализация образовательной программы показала высокую заинтересованность учителей сельских школ в изучении и последующем преподавании основ финансовой грамотности в разных формах – от включения в курс «Обществознание» до проведения просветительских занятий в рамках классных часов.

Необходимым компонентом пилотного образовательного проекта среди сельских учителей являлось диагностическое анкетирование участников перед началом и по завершению программы. Большой интерес представляет оценка сельскими учителями образовательной программы по финансовой грамотности.

Результаты анкетирования показали:

- понимание учителями финансовой грамотности как важной общекультурной компетенции и умения ее преподавать – как необходимой компетенции педагога (с учетом его профиля);

– поддержкой учителями государственной политики по развитию финансовой грамотности и соответствующего образования, реализуемой в нашей стране;

– готовностью сельских учителей к освоению новых компетенций, позволяющих преподавать и осуществлять внеурочную работу в рамках имеющегося профиля (в первую очередь, по профилю «обществознание»);

– наличием мотиваций к освоению и последующей реализации новых компетенций (использование актуальной проблематики, интересующей учеников и взрослое население, для проведения учебных и просветительских занятий; получение учителем дополнительных возможностей на путях успешного прохождения аттестации педагогических кадров и, как следствие, повышения квалификационной категории; усиление необходимого взаимодействия между учениками, учителями и их родителями на базе изучения финансовой грамотности, предполагающей вовлечение родителей в учебно-воспитательный процесс).

Оценивая образовательную программу повышения финансовой грамотности, включая методiku преподавания базовых тем для школьников, сельские учителя отметили сложность ее языка для тех учителей, которые не преподают курс «Обществоведение». Приведем распространенное в анкетах высказывание: *«Учитывая общий уровень подготовки аудитории, в ряде случаев необходима адаптация языка и сокращение числа сложных наукоёмких объяснительных моделей»*. Несмотря на очевидную сложность программы для большинства учителей, стремление овладеть новой актуальной тематической областью преобладало над трудностями в освоении материала. Более того, сельские учителя выявили лакуны в программе обучения: вопросы информационной безопасности, хранения банковских карт, счетов, правила пользования мобильными сервисами, а также – вопросы индивидуального планирования финансов, стереотипные ошибки в сфере потребления.

Учителя высказали два существенных замечания в адрес апробированной Программы. Они предложили:

1. Систематизировать учебный материал не по темам финансовой грамотности, как он был предложен учителям, а по ступеням обучения в школе. Такой подход позволяет наилучшим образом доносить материал до учителей, концентрируясь в необходимой степени на особенностях обучения каждого из трех уровней учащихся. В этом случае, также будут максимально учтены особенности психофизического и интеллектуального развития каждой из возрастных групп учеников.

2. Повысить практическую ориентацию специализированных (сельскохозяйственных) элементов финансовой грамотности на конкретные потребности сельских предпринимателей, в первую очередь, фермеров. Включить в программу финансовые знания, необходимые для повышения эффективности ведения личных подсобных хозяйств (ЛПХ). В настоящее время этот сегмент деятельности не рассматривается как предпринимательство, тем не менее ЛПХ широко распространены в сельской

местности и относится рядом нормативных правовых актов к малым формам хозяйствования на селе, а также к сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Все замечания, предложенные сельскими учителями, были учтены при доработке образовательной программы ДПО по финансовой грамотности, и рукописи соответствующего методического пособия. В него включены следующие разделы:

- Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей;
  - Агробизнес и основные формы его финансового обеспечения.
- Лизинговые операции;
- Элементарные основы финансового планирования, бухгалтерского учета, финансовой, статистической отчетности субъектов малого предпринимательства, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств;
  - Содержание образования (финансовой грамотности) в школах;
  - Начальная школа: содержание образования (финансовой грамотности), личностные характеристики и установки, формы учебной деятельности, УМК, другие рекомендации;
  - Основная школа (5-7 классы): содержание образования (финансовой грамотности), личностные характеристики и установки, формы учебной деятельности, УМК, другие рекомендации;
  - Основная школа (8-9 классы): содержание образования (финансовой грамотности), личностные характеристики и установки, формы учебной деятельности, УМК, другие рекомендации;
  - Средняя школа (10-11 классы): содержание образования (финансовой грамотности), личностные характеристики и установки, формы учебной деятельности, УМК, другие рекомендации.

Таким образом, проведение пилотного проекта, направленного на обучение сельских учителей основам финансовой грамотности, показало их понимание более широкого смысла этого направления образования – его непосредственную связь с формированием экономической автономности и гражданской активности сельского населения.

#### ***Литература:***

1. Путин В.В. *Демократия и качество государства* //Коммерсант. 6.02.2012.
2. Богомолова Т.Ю., Тапилина В.С. *Финансовое поведение домохозяйств в России в середине 90-х годов* // *Экономическая наука современной России*. 1998. № 4. С. 58-69.
3. Григорьев Л.М., Салмина А.А., Кузина О.Е. *Российский средний класс: анализ структуры и финансового поведения*. М., 2009. 148 с.;
4. Каравай А.В., Тихонов А.А. *Особенности финансовых установок и поведения российских рабочих*. // *Terra Economicus*. 2015. Т. 13. № 1. С. 89-106;

5. Волков Ю.Ю. Финансовые практики в российском обществе: критерии социологического анализа // Гумманиарий Юга России. 2015. №4. С.114-122;
6. Ибрагимова Д.Х. Сберегательное поведение россиян в 2009-2013 гг. // Банковское дело. 2013. № 12. С. 48-53;
7. Ибрагимова Д.Х. Динамика доверия финансовым институтам и парадоксы сберегательного поведения населения // Банковское дело. 2015. № 12. С. 27-34;
8. Ибрагимова Д.Х. Типы сберегательного и кредитного поведения // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2009. № 2 (90). С. 156-171;
9. Радаев В.В. Уроки финансовых пирамид, или что может сказать экономическая социология о массовом финансовом поведении. // Мир России: Социология, этнология. 2002. Т. 11. № 2. С.39-69;
10. Щербаль М.С. Моделирование сберегательного поведения населения в условиях нестабильности // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2013. № 5 (117). С. 114-122;
11. Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований. // Вестник ТОГУ. 2010. № 2 (7). С.235-244;
12. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148;
13. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С.14-25;
14. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи //Мониторинг общественного мнения. 2009. № 4 (92). С.157-177; Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С.64-68

**Literature:**

1. Putin V.V. Democracy and quality of the state//Businessman. 2/6/2012.
2. Bogomolova T.Yu., Tapilina V.S. Financial behavior of households in Russia in the mid-nineties//Economic science of modern Russia. 1998. No. 4. Page 58-69.
3. Grigoriev L.M., Salmina A.A., Kuzina O.E. Russian middle class: analysis of structure and financial behavior. M, 2009. 148 pages;
4. Loaf A.V., Tikhonov A.A. Features of financial installations and behavior of the Russian workers.//Terra Economicus. 2015. T. 13. No. 1. Page 89-106;
5. Volkov Yu.Yu. Financial practitioners in the Russian society: criteria of the sociological analysis//Gummaniary Yuga of Russia. 2015. No. 4. Page 114-122;
6. Ibragimova D.H. Savings behavior of Russians in 2009-2013//Banking. 2013. No. 12. Page 48-53;



7. Ibragimova D.H. *Dynamics of trust to financial institutions and paradoxes of savings behavior of the population*//Banking. 2015. No. 12. Page 27-34;
8. Ibragimova D.H. *Types of savings and credit behavior*//Monitoring of public opinion: economic and social changes. 2009. No. 2 (90). Page 156-171;
9. Radayev V.V. *Lessons of financial pyramids or that the economic sociology can tell about mass financial behavior*//World of Russia: Sociology, ethnology. 2002. T. 11. No. 2. Page 39-69;
10. Shcherbal M.S. *Modeling of savings behavior of the population in the conditions of instability*//Monitoring of public opinion: economic and social changes. 2013. No. 5 (117). Page 114-122;
11. Fatikhov A.I., Nasibullin R.T. *Problems of formation of financial culture of the population of Russia through a prism of sociological researches*//TOGA bulletin. 2010. No. 2 (7). Page 235-244;
12. Cousin O. E. *Financial literacy and financial competence: definition, techniques of measurement and results of application in Russia*//economy Questions. 2015. No. 8. Page 129-148;
13. Cousin O. E., Ibragimova D.H. *Problems of measurement and way of increase in financial literacy of the population of Russia*//Monitoring of public opinion. 2008. No. 4 (88). Page 14-25;
14. Cousin O. E. *Financial literacy of youth*//Monitoring of public opinion. 2009. No. 4 (92). Page 157-177; Cousin O. E. *Financial competence of Russians: results of the international comparative research*//Money and credit. 2015. No. 5. Page 64-68