

Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев

(для использования на уроках обществознания при изучении темы
«Экономика»)

Вы никак не можете накопить на летний отдых за границей, хотя неплохо зарабатываете? Вы поленились прочесть в банковском договоре то, что «напечатано мелким шрифтом» про комиссию за выдачу и другие условия и теперь возмущены и обескуражены суммой обязательных выплат? Поддавшись соблазнам, которые сформировала реклама, вы потратили больше, чем позволяли ваши средства и теперь сидите на «Дошираке»? Или, поверив обещаниям получить «много и сразу», вложили деньги в сомнительное предприятие и все потеряли? Тогда вам – и еще примерно половине населения нашей страны – нужно срочно заняться повышением уровня своей финансовой грамотности.

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Итоговый Российский индекс финансовой грамотности находится в диапазоне от 0 до 100 баллов. И составляет на 2020 г. 54 балла.¹

То есть более половины наших соотечественников считают себя подкованными в финансовых вопросах. Вроде бы неплохо? Но Министерство финансов очень настороженно относится к этим показателям. «То, что в России втрое выросло число граждан, уверенных в своем уровне финансовой грамотности, не может не настораживать. Когда человек говорит «я всё знаю, я всё умею и сделаю ровно так, как считаю нужным сделать», это тоже требует очень пристального внимания», — заявил, выступая на Гайдаровском форуме 13 января 2022 года замглавы Минфина М.Котюков.²

Что такое финансовая грамотность? Это знания и навыки, которые помогают принимать взвешенные и разумные решения в отношении финансов. Как научиться этому? Можно идти методом проб и ошибок – лучше, конечно, при этом учиться на чужих ошибках: свои могут обойтись слишком дорого в прямом смысле. Интернет заполнен примерами финансового мошенничества или последствий финансовой безграмотности. Можно и нужно советоваться со специалистами по поводу принятия важных решений. Нужно «не валять дурака» на уроках финансовой грамотности в школе, пребывая в уверенности, что «я и так все знаю». Руководство страны всерьез озаботилось этой проблемой и в образовательные программы на всех уровнях идет активное внедрение финансовой грамотности. Так, согласно исследованию Российского технологического университета — МИРЭА, степень внедрения финансовой грамотности в школьные программы составляет 85,7%.¹

Но ведь, оказывается, помочь в этом вопросе может и анализ литературных произведений с точки зрения финансовой грамотности литературных героев.

Я хочу остановиться на тех литературных произведениях, которые школьной программой не предусмотрены, но поучиться финансовой грамотности у их героев стоит.

Еще несколько лет назад на пике популярности были книги Дж. Роулинг о Гарри Поттере. Чему можно научиться у волшебников в плане финансовой грамотности? Вы обратили внимание, что ни один из них не может с помощью магии обеспечить себе богатство: семья Уизли живет более чем скромно, преподаватель зельеварения в Хогвартсе Слизнорт жалуется на то, что его жалование «не так уж и велико», еще один преподаватель Римус Люпин ходит в потертом и сильно поношенном плаще» (видимо, проблемы учительских зарплат – это не только у нас). Какой вывод напрашивается? Богатство – не дар небес, его не наживешь колдовством, верой в волшебные штучки и идеями типа «взять кредит и не возвращать», наивной верой в «поможем деньгами» и т.п. Богатство – результат грамотной финансовой стратегии. Не зря еще Адам Смит утверждал, что «главным источником богатства являются не деньги, а труд». ³ Кстати, у Горация Слизнорта стоит поучиться умению извлекать финансовую выгоду из удачно сложившихся обстоятельств: он спонтанно принимает решение помочь Хагриду похоронить огромного паука и воспользоваться случаем добыть из него немного ценнейшего яда, «за пинту которого можно выручить сто галеонов». ⁴ Еще один вывод: нельзя упускать финансовую выгоду. Но чтобы не проглядеть ее, опять же нужны знания в финансовой области, как, например, знания о состоянии цен на определенном секторе рынка.

Примером грамотной финансовой стратегии может быть бизнес близнецов Уизли: полученные от Гарри деньги они вложили в создание магазина волшебных товаров. Успешность бизнесу обеспечило изучение спроса учеников Хогвартса во время их обучения в школе: так появление непрофессионального, придирчивого и крайне неприятного преподавателя Амбридж сподвигло близнецов на выпуск Забастовочных завтраков, которые пользовались повышенным спросом. ⁵ А умение держать «нос по ветру потребительского спроса» не может не принести прибыли: узнав, что в условиях грозящей опасности при возрождении Темного Лорда «многие министерские работники не умеют выполнить простейшие Щитовые чары», они пустили в продажу Шляпы – щиты и Министерство тут же заказало 500 штук для своих сотрудников. ⁴

И еще об одном уроке, преподнесенном нам братьями Уизли хочу сказать напоследок: достойны всякого уважения настойчивые попытки братьев (хотя и не увенчавшиеся успехом) вернуть свои деньги у обманувшего их волшебника. ⁶ То есть, будучи обманутыми и потеряв деньги, не нужно топить свое горе в слезах и ломать в отчаянии руки (как к сожалению поступают очень многие). Нет, необходимо бороться: нужно использовать все законные средства, чтобы

вернуть утраченное. Но для этого опять же нужны знания в области защиты своих финансовых прав.

Обратимся теперь к культовому роману М.Митчел «Унесенные ветром».⁷ Пример главной героини Скарлетт О'Хара – прекрасный образец грамотного финансового поведения в годы разразившегося в войну кризиса. Она не стала сидеть сложа руки, жалуясь на вызванные разорением трудности, а занялась непривычным для женщины ее круга делом – торговлей и лесопильным бизнесом. Начинающим предпринимателям неплохо было бы у нее поучиться. Наведя справки, Скарлетт узнала, что «сейчас в округе не так много лесопилок» и сообразила быстро – «люди ведь строятся после войны», а значит, сбыт гарантирован. Она сама ежедневно при любой погоде ездила на свое маленькое предприятие контролировать работу, не взирая на протесты мужа и справедливо полагая, что «если я не буду следить за этим плутом и бездельником Джонсоном, он раскредит мой лес, продаст его, а денежки положит себе в карман.» Она вела подробнейший учет, она находила покупателей, пуская в ход все свое обаяние, Она умела доказать, что ее товар выгоднее, чем у конкурентов «...она заявила Томми, что его обвели вокруг пальца. Она заявила, что у нее доски лучше и к тому же дешевле, в доказательство чего быстро сложила в уме длинную колонку цифр и, не сходя с места, назвала сумму. Томми согласился с доводами Скарлетт и дал ей заказ на пиленный лес».

Она стремилась расширить бизнес, справедливо полагая, «что нельзя все яйца складывать в одну корзину» и поэтому Скарлетт решила вложить прибыль в строительство салуна, объясняя возражавшему ей мужу: «Салунщики – хорошие арендаторы. Они исправно платят арендную плату. А кроме того я могла бы дешево построить салун из несортowego леса, который я не могу продать, и сдать его потом за хорошую плату, а на деньги, вырученные за аренду, на деньги с лесопилки и на деньги, которые я буду получать, давая под проценты, я смогу купить еще несколько лесопилок»

Но предпринимательская деятельность главной героини учит нас и тому, как бизнес вести *не нужно*. Главным недостатком Скарлетт была ее беспринципность – некому было учить ее предпринимательской этике. Она лгала, стремясь запятнать своих конкурентов, мошенничала – и поплатилась за это. Так, желая раскрутить строительный бизнес, она обратилась к лучшему и самому честному строителю в Атланте Джо Коллтону с предложением начать строительство небольших домов из ее леса, тот отказал ей, заявив: «Мне нужна работа, но не в такой степени, чтобы я принял ее от вас. Вы однажды продали мне сырой лес, уверив меня, что он просушен. Я не связываюсь дважды с теми, кто обманывает меня».

Репутация предпринимателя складывается из, казалось бы, мелочей. Так, Скарлетт решила нанять на свою лесопилку каторжников, рассчитав, что их труд обойдется ей дешевле. Но при этом она позволила своему управляющему бить их, чем тут же заслужила возмущенное неодобрение жителей Атланты. И когда ей потребовался управляющий, которому она могла бы доверять, Скарлетт не смогла его найти среди своих знакомых: «Однако, к великому

удивлению Скарлетт, братья Симмонсы... и Кейт Уайтинг... вежливо улыбнулись, поблагодарили и отказались. Также повели себя и еще человек десять, к которым она обращалась. В отчаянии Скарлетт повысила предлагаемое жалование – и снова получила отказ».

Кто-то скажет: да так ли уж важно, какое о тебе сложилось мнение о окружающих? Важно лишь, успешен твой бизнес или нет. Но сегодня деловая репутация – неотъемлемый аспект современного бизнеса. Особую значимость это приобретает в современном мире, где информационная среда имеет очень серьезные темпы и масштабы развития. Репутация человека или компании сегодня более выгодный показатель, нежели реклама. Бывают случаи, когда у клиента или поставщика возникают временные сложности, идет срыв сроков поставки, либо возникают препятствия в выполнении или своевременной оплате заказа. Бизнес есть бизнес – все возможно. И тогда дальнейшая работа зависит от степени доверия к деловому партнеру. Это касается и репутации потенциального клиента банка. Отрицательная кредитная история заемщика сослужит плохую службу при попытке получения кредита – банк откажет в получении.

К сожалению, весьма распространенными и сейчас, и в прошлом являются случаи финансового мошенничества. Доверчивость и отсутствие финансовой бдительности и разумности позволяют ловким пройдохам обманывать людей и сколачивать немалое порой состояние. Фантазия финансовых мошенников неисчерпаема. Примеры «сравнительно честного отъема денег» можно встретить во множестве литературных произведений.

Возьмем повесть Б.Акунина «Пиковый валет»⁸ - просто энциклопедия финансового мошенничества. Дерзкие и изящные проекты финансового мошенника Момуса заслуживают того, чтобы их изучать на уроках финансовой грамотности, дабы не лишиться своих денег. Ведь «купился» на благотворительную акцию Шпейера по открытию Екатерининского приюта такой стрелянный воробей как князь Долгорукий. А почему поверил? Да потому, что афера была продумана до мелочей: *рекомендации* - «Шпейер – очень милый молодой человек. С отличными рекомендациями. Мне его рекомендовал особым письмом его высочество герцог Саксен-Лимбургский»; *впечатление* – «Шпейер- очень славный учтивый юноша, золотое сердце»; *жалость и сострадание* – «Был в Кушкинском походе, ранен в позвоночник, с тех пор у него ноги не ходят. Передвигается в самоходной коляске, но духом не пал»; *солидность* - «был здесь с известным британским филантропом лордом Питсбруком». Усыпив бдительность князя вышеназванными способами и воспользовавшись незнанием князем английского языка, мошенник добился подписания купчей на резиденцию градоправителя и, получив от лорда 100 000 рублей, благополучно скрылся.

Удачной оказалась и идея моментальной лотереи, рассчитанной «на весьма распространенную породу людей, у которых вера в бесплатное чудо сильнее природной осторожности». И опять проверенный набор средств – и «валом валили московские обыватели на моментальную благотворительную

лотерею, замороженные «солидностью учреждения» («Одно слово – Европа», «милая барышня в пенсне», «у дверей городской с пашкой», «представительный пожилой господин духовного звания») и потрясающими выигрышами – «одна чиновница вытянула доходный дом в Париже. В шесть этажей», а «господин – по виду профессор- выиграл имение в Богемии». Понятно, что при ТАКИХ выигрышах лотерея оказалась фикцией.

Не правда ли – очень похоже на финансовую пирамиду Сергея Мавроди? И привлекательная реклама: Леня Голубков с его фразой: «Я не халявщик, я партнер», его брат Иван, обедневшие пенсионеры, одинокая Марина Сергеевна, молодожены Игорь и Юлия...

И солидность: появление в этих роликах бразилианки Вероники Кастро (героини сериала «Просто Мария») придало пирамиде поистине фантастический размах.

И благотворительность: в один из дней москвичи и гости бесплатно катались в метро в течение суток за счет «МММ».

И обещание потрясающих доходов: например, летом 1993 года одна акция стоила 1 000 рублей, а менее чем через год ее можно было продать в сто раз дороже!

И вновь обратимся к аферам бывшего корнета Митеньки Саввина (настоящее имя Момуса).⁸ Желание легкой и быстрой наживы сыграло обидную и разорительную шутку со «скупердяем и сутягой, каких свет не видывал» помещиком Канделаки. Польстившись на значительный куш в шесть тысяч – мошенник Момус передал ему доверенность от банка на получение ссуды в 25 000 под залог имения («договор подлинный, честь по чести оформленный»), за что Канделаки заплатил ему 19 000 - «выжига – грек» через месяц, приехав в банк, обнаружил там еще десять человек с такими же доверенностями на получение ссуды.

А сбор средств на памятник Пушкину в Одессе, на монумент Ермаку в Тобольске, на памятник Сусанину в Костроме? Ловкий пройдоха Момус прекрасно знал историю и был отличным психологом, сыграв на честолюбии и стремлении к известности местных жителей. Ну и, разумеется, выдавал себя за «члена Императорского исторического общества».

Обратимся теперь к бессмертной комедии Н.В.Гоголя «Ревизор». ⁹ Что полезного можно извлечь отсюда? Неумение провинциальных чиновников распознать мошенника, их доверчивость, раболепное преклонение перед столичными чинами и практика решения своих делишек через взятки хоть бы «и борзыми щенками» дорого им обошлись. Решив избежать наказания за огрехи в своей работе, они решились дать взятку «столичной штучке», но не знали, как бы половчее это сделать. Хлестаков «очень выручил» их, предложив дать ему займы, и набрал за несколько минут приличную сумму: «Это от судьи триста; это от почтмейстера триста, шестьсот, семьсот, девятьсот... Ого! За тысячу перевалило...». Понятно, что назад своих денег все эти ляпкины-тяпкины не получают. Не зря в ярости кричит прозревший городничий: «Сосульку, тряпку принял за важного человека! Ну что было в этом вертопрахе похожего на ревизора? ... Вот просто ни на полмизинца не было похожего...».

А что бы раньше об этом поразмышлять? Почему бы, прежде чем пустить на порог мошенников, которые представляются сотрудниками собеса, банка и т.п. не позвонить в этот самый собес и банк и разузнать о той акции или реформе, о которой рассказывают незваные визитеры? Или посоветоваться с близкими, соседями?

Схожим способом действовал и Остап Бендер в «Двенадцати стульях»,¹⁰ когда прикрываясь личностью Ипполита Матвеевича и набором трескучих фраз («отец русской демократии», «гигант мысли», «особа, приближенная к императору»), собирал средства для «Союза меча и орала» с доверчивых обывателей Старгорода или разворачивал перед жителями Васюков захватывающие перспективы превращения провинциального городишка в мировую шахматную столицу.

А финансовые аферы Корейко («Золотой теленок» И.Ильфа и Е.Петрова)?¹¹

В «небольшой виноградной» республике Корейко «встретили не особенно ласково; но он вел себя весьма достойно, ничего не просил для себя и напирал главным образом на то, что идея электрификации отсталых окраин чрезвычайно близка его сердцу.

— Вашему строительству, — говорил он, — не хватает денег. Я их достану. И он предложил организовать при строительстве электростанции доходное подсобное предприятие.

— Что может быть проще! Мы будем продавать открытки с видами строительства, и это принесет те средства, в которых так нуждается постройка. Запомните: вы ничего не будете давать, вы будете только получать.»

«Слова Корейко сбылись, — доходы притекали со всех сторон. Но Александр Иванович не выпускал их из своих рук. Четвертую часть он брал себе по договору, столько же присваивал, ссылаясь на то, что еще не от всех агентских караванов поступала отчетность, а остальные средства употреблял на расширение благотворительного комбината.

— Нужно быть хорошим хозяином, — тихо говорил он, — сначала как следует поставим дело, тогда-то появятся настоящие доходы.»

«Как водится, однажды вечером на тряской машине приехала полномочная комиссия. Александр Иванович не стал мешкать, бросил прощальный взгляд на потрескавшийся фундамент электростанции, на грандиозное, полное света здание подсобного предприятия и задал стрекача.»

Скажите, неактуально? Еще как актуально, если вспомнить финансовые пирамиды, финансовые организации, предлагающие моментальные займы только по предъявлении паспорта.

Финансовая безграмотность людей всегда ведет к убыткам. Неумение правильно оценить выгоду из-за отсутствия элементарных знаний чревато финансовыми потерями.

Даже незначительный эпизод в повести А.Рыбакова «Кортик»¹² может служить ответом на вопрос «Зачем нужна финансовая грамотность?». Когда Миша Поляков, разыскивая адрес нужного ему человека, приходит к бабушке своей одноклассницы, он выслушивает от нее следующую историю: «Кругом,

знаете, мошенники... Приходит мужчина, прилично одет-хочет купить трюмо. Я прошу десять миллионов, а он дает мне пятнадцать рублей. И смеется. Говорит, миллионы отменены. Я ему говорю: «Знаете, когда миллионы ввели, я год не верила и по твердому рублю вещи продавала, а теперь уж, извините, миллионы так миллионы...». Вот что значит не иметь представления о финансовой ситуации в стране, не интересоваться этим – убытки налицо. Классическим примером финансовой безграмотности является поведение Раневской в пьесе А.П.Чехова «Вишневый сад». ¹³ Купец Ермолай Лопахин предлагает ей реальную схему спасения имения, которое выставлено на торги. «Лопахин. Простите, таких легкомысленных людей, как вы, господа, таких неделовых, странных, я еще не встречал. Вам говорят русским языком, имение ваше продается, а вы точно не понимаете.

Любовь Андреевна. Что же нам делать? Научите, что?

Лопахин. Я вас каждый день учу. Каждый день я говорю все одно и то же. И вишневый сад, и землю необходимо отдать в аренду под дачи, сделать это теперь же, поскорее — аукцион на носу! Поймите! Раз окончательно решите, чтоб были дачи, так денег вам дадут сколько угодно, и вы тогда спасены.» Но дворянское воспитание, менталитет героини не позволяют ей «опуститься» до «такой пошлости».

«Любовь Андреевна. Дачи и дачники — это так пошло, простите.

Гаев. Совершенно с тобой согласен.»

В итоге имение продано за долги и героине и ее близким предстоит влачить жалкое существование на оставшиеся крохи и подачки родственников вроде сердобольной «ярославской тетушки».

Однако мнение многих русских дворян о том, что внимание к финансовым операциям, контроль и учет доходов, поступающих от имений – это «пошло», «мерзко» и «неприлично» привело к тому, что уже к 19 веку большинство имений было заложено и перезаложено, а их владельцы постоянно были в долгах. Вспомним «Евгения Онегина» А.С.Пушкина: ¹⁴

«Долгами жил его отец.

Давал три бала ежегодно

И промотался наконец»

Или повесть «Барышня – крестьянка». ¹⁵ Вспомним «англомана» Муромского и его «английские забавы»: «Промотав в Москве большую часть имения своего и на ту пору овдовев, уехал он в последнюю свою деревню, где продолжал проказничать, но уже в новом роде. Развел он английский сад, на который тратил почти все остальные доходы. Конюхи его были одеты английскими жокеями. У дочери его была мадам англичанка. Поля свои обрабатывал он по английской методе:

Но на чужой манер хлеб русский не родится,
и несмотря на значительное уменьшение расходов, доходы Григорья Ивановича не прибавлялись; он и в деревне находил способ входить в новые долги».

А помещики в «Мертвых душах» Н.В.Гоголя? ¹⁶ Многие ли из них считали нужным заниматься хозяйством, чтобы приумножить доходы? Нет, предпочитают полагаться на плута-управляющего и жить в счастливом

неведении, постепенно разоряясь и оставляя своих потомков без средств к существованию. Взять, к примеру, Манилова: что он знает о своих доходах, о количестве крепостных, о состоянии земель? Да ничего, о чем красноречиво свидетельствует его разговор с приказчиком:

«— Послушай, любезный! сколько у нас умерло крестьян с тех пор, как подавали ревизию? — Да как сколько? Многие умирали с тех пор, — сказал приказчик и при этом икнул, заслонив рот слегка рукою, наподобие щитка. — Да, признаюсь, я сам так думал, — подхватил Манилов, — именно, очень многие умирали! — Тут он оборотился к Чичикову и прибавил еще: — Точно, очень многие. — А как, например, числом? — спросил Чичиков. — Да, сколько числом? — подхватил Манилов. — Да как сказать числом? Ведь неизвестно, сколько умирало, их никто не считал. — Да, именно, — сказал Манилов, обратясь к Чичикову, — я тоже предполагал, большая смертность; совсем неизвестно, сколько умерло.»

Такая финансовая беспечность оборачивается разорением и нищетой.

Справедливости ради нужно отметить, что не все дворяне были так расточительны. Некоторые почитали правильным интересоваться хозяйством, учитывать расходы и доходы, вводить разумные новшества, как, например, Иван Петрович Берестов («Барышня – крестьянка»): «Хозяйственные упражнения скоро его утешили. Он выстроил дом по собственному плану, завел у себя суконную фабрику, устроил доходы».

Подведем итоги: литературные произведения отечественных и зарубежных авторов так богаты разнообразными и яркими примерами финансовых ошибок и успехов героев, что на их основе можно составить целый цикл лекций по основам финансовой грамотности для школьников.

В завершении хочу сказать, что, конечно, выгода важна и значима, но, по моему глубокому убеждению, человеческие отношения деньги не должны перечеркивать. Мне приходит на память эпизод из романа Э. Портер «Поллианна». ¹⁷ Пожалев сироту Джимми Бина и решив устроить его судьбу, девочка Полианна обратилась в Женскую помощь своего городка. Но почтенные дамы отказались уменьшить сумму ежегодных пожертвований детям далекой Индии, чтобы оплачивать расходы на жизнь и образование мальчика-сироты, живущего рядом с ними. Знаете, ради чего они это сделали? Для того, чтобы **сохранить первое место в ежегодном отчете!** Как не вспомнить фразу А. Дюма – сына: «Не почитай денег ни больше, ни меньше, чем они того стоят; это хороший слуга и плохой господин». ¹⁸

Источники:

1. https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/

2. <https://iz.ru/1276786/2022-01-13/minfin-nastorozhilsia-iz-za-uverennosti-rossiian-v-svoei-fingramotnosti>

3. https://studbooks.net/60194/ekonomika/smit_o_bogatstve_ego_istochniki
4. Гарри Поттер и принц-полукровка Д.Роулинг <https://potter6.bib.bz/>
5. Гарри Поттер и Орден Феникса Д.Роулинг <https://potter6.bib.bz/>
6. Гарри Поттер и Кубок огня Д.Роулинг <https://potter6.bib.bz/>
7. Унесенные ветром. М. Митчелл. <https://www.litres.ru/margaret-mitchell/unesennye-vetrom/chitat-onlayn/>
8. Пиковый валет. Б.Акунин .<https://www.litres.ru/boris-akunin/osobyeporucheniya-pikovu-valet/>
9. Ревизор. Н.В.Гоголь. <https://ilibrary.ru/text/473/p.1/index.html>
10. Двенадцать стульев. Е.Петров и И.Ильф. <https://www.litres.ru/ilya-ilmf/dvenadcat-stulev-polnaya-versiya-romana/>
11. Золотой теленок. Е.Петров и И.Ильф. https://librebook.me/zolotoi_telenok
12. Кортик. А.Рыбаков. https://mir-knig.com/read_401243-1
13. Вишневый сад. А.П.Чехов. <https://ilibrary.ru/text/472/p.1/index.html>
14. Евгений Онегин. А.С.Пушкин. <https://www.litres.ru/aleksandr-pushkin/evgeniy-onegin-7613069/>
15. Барышня – крестьянка. А.С.Пушкин. <https://ilibrary.ru/text/89/p.6/index.html>
16. Мертвые души. Н.В.Гоголь. <https://ilibrary.ru/text/78/index.html>
17. Полианна. Э.Портер. <https://librebook.me/pollyanna>
18. <http://grayreason.ru/tsitaty-pro-den-gi/>

