

© 2022

Вениамин Каганов

доктор экономических наук, Директор Ассоциации развития финансовой грамотности
(г. Москва, Россия)
(e-mail: kaganov.veniamin@yandex.ru)

Сергей Лочан

доктор экономических наук, профессор, Первый заместитель директора Ассоциации развития финансовой грамотности (г. Москва, Россия)
(e-mail: lochansa@yandex.ru)

Давид Петросян

доктор экономических наук, профессор, начальник отдела стратегических исследований инновационного развития, Акционерное общество «Институт региональных экономических исследований» (г. Москва, Россия)
(e-mail: pet_dav@mail.ru)

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Рациональное использование финансовых ресурсов во многом зависит от качества финансового просвещения населения. С возрастанием роли финансового фактора в жизни общества усиливается значимость многочисленных угроз для широких слоев населения от некомпетентного использования современных цифровых технологий в экономике, в частности, в финансовой сфере, что повышает ценность финансовых знаний, умений и навыков. В связи с этим России необходима национальная система финансового просвещения. В предлагаемой статье рассмотрена гуманистическая парадигма развития человеческого капитала как методологическая основа создания национальной системы финансового просвещения населения, определены ценности и инструменты такой системы, а также задачи движения волонтеров финансового просвещения.

Ключевые слова: финансовое просвещение, национальная безопасность, гуманизм, человеческий капитал, волонтер.

DOI: 10.31857/S020736760021101-0

Технологические сдвиги оказывают кардинальное воздействие на все стороны социальной жизни, а информационные технологии резко увеличивают эффективность и производительность человеческой деятельности. Формирование человеческого капитала и разумное использование человеческих способностей должно содействовать функционированию и развитию национальной экономики. Ввиду того, что возрастают многочисленные угрозы широким слоям населения от непродуманного использования современных цифровых технологий в экономике, в частности в финансовой сфере, все более важной

становится роль финансовых знаний, умений и навыков. Для их распространения необходимо усовершенствовать сложившуюся национальную систему финансового просвещения в России. Вместе с тем надо отметить, что теоретико-методологические основы создания указанной системы все еще не проработаны. Поэтому в предлагаемой статье рассматривается гуманистическая парадигма развития человеческого капитала как методологическая основа создания национальной системы финансового просвещения; определены ценности и инструменты указанной национальной системы, сформулированы новые задачи движения волонтеров как активных участников процесса финансового просвещения.

Гуманистическая парадигма развития человеческого капитала. В экономической науке выделилось *социоэкономическое* или *гуманистическое направление*. Представители этого направления, во-первых, прибегают к междисциплинарному анализу экономических явлений, а во-вторых, рассматривают экономические понятия, процессы и проблемы с позиций этики и социологии. Традиционно среди первых ученых античности, указавших на взаимосвязь этических и экономических проблем, называют Ксенофонта и Аристотеля. Основные экономические идеи Аристотеля изложены в его «Никомаховой этике». Среди основателей этого направления в экономической науке мы встречаем врача по специальности У. Петти, профессора этики Эдинбургского университета А. Смита, философа-утилитариста И. Бентама и известного своими апокалиптическими прогнозами экономиста Т. Мальтуса.

Анализ работ зарубежных [1–3] и отечественных [4–6] авторов показывает, что в основе гуманистического направления экономической теории лежит понятие *гуманизм* (от латинского *humanus* — человеческий, человечный). Понятие гуманизма охватывает собой исторически изменяющуюся систему воззрений, признающую «ценность человека как личности, его право на свободу, счастье, развитие и проявление своих способностей, считающую благо человека критерием оценки социальных институтов, а принципы равенства, справедливости, человечности желаемой нормой между людьми» [7. С. 130].

Другое базовое понятие, характеризующее гуманистическое направление в экономике, — это *нравственность* или *мораль*. В России на протяжении многих веков проблема нравственности занимала и продолжает занимать особое место в экономической и общественной жизни. В идеале реформы должны проводиться на основе гуманистического принципа «экономика для человека», при условии, что на начальных стадиях реформирования жизненный уровень населения не будет ухудшаться, а на последующих этапах жизненный уровень населения начнет неуклонно возрастать. Игнорирование этого принципа на практике является одной из главных причин деградации человеческого капитала.

На современном этапе исторического развития России воспитание таких человеческих качеств, как чувство долга, совесть, моральная и гражданская ответственность у всех людей, включенных в хозяйственную жизнь общества, становится одной из самых актуальных задач.

Согласно А. Сену, в экономической теории можно выделить два подхода: *этический* и *инженерный* (на наш взгляд, более корректно говорить о двух началах: этически ориентированном и технически ориентированном). При этом А. Сен отмечает: «... роль этического подхода по мере развития современной экономической теории существенно ослабилась... Если проследить расстановку акцентов в публикациях по современной экономической теории, то трудно не заметить ухода от глубокого нормативного анализа и пренебрежения влиянием этических соображений при описании и анализе реального человеческого поведения» [2. С. 22–23].

По нашему мнению, инженерный подход в экономической теории, включающий ресурсные, технологические и прочие инструментальные аспекты, широко использующий экономико-математические методы и информационные технологии компьютерной техники, в конце концов, приводит к вопросу о том, насколько люди готовы им эффективно пользоваться. Здесь возможны различные субъективные интерпретации, а следовательно, искажения и неэффективное применение самого эффективного в идеале инструментария, если данный инструментарий не учитывает всю сложнейшую гамму интересов человека.

По нашему мнению, инженерный подход в экономике должен быть органически увязан с этическим подходом, который, в свою очередь, основывается на представлениях о человеке как о психобиосоциальном субъекте экономической деятельности. Именно человек, на наш взгляд, является главной целью, средством, ресурсом, субъектом и, одновременно, объектом экономической деятельности, участвуя во всех ее различных видах и сферах, и, в частности, в экономической политике государства [8].

Таким образом, та система экономических взглядов, которая не только базируется на результатах исследования фундаментальных личностных характеристик человека и нравственных нормативов его поведения, но и ориентирована на создание необходимых условий их позитивного развития, может, на наш взгляд, называться *гуманистической* [9].

По мнению академика Д. Львова, «...нравственная экономика и по эффективности не будет уступать современной капиталистической экономике. Она, как представляется, резко снизит потери общества от отвлечения ресурсов на поддержание жизнедеятельности различного рода теневых и криминальных структур, освободит общество от опасных для его здоровья новообразований, ликвидирует многочисленные метастазы, порождаемые ими» [5. С. 139].

Формирование концепции гуманистической экономики во многом обусловлено необходимостью *смены парадигмы экономического сознания, хозяйствования и государственного регулирования национальной экономики России*. Одной из главных особенностей экономических законов является то, что они проявляются через деятельность людей. Однако выдвигаемые экономистами теоретические положения большей частью совершенно не учитывают роли и значения человеческого фактора и субъективных по своей природе его проявлений. По этой причине предложенные экономические законы оказываются неадекватны объективной реальности, так как не включают сложнейшие социальные, политические, этноисторические, психологические и нравственно-этические факторы экономической деятельности.

Таким образом, индивидуальные психологические и групповые социологические факторы обязательно должны включаться в исследование процессов функционирования и государственного регулирования национальной экономики, которые всегда протекают как сложная суперпозиция индивидуальных экономических действий людей. На основе модели поведения человека как главного экономического субъекта должна формироваться и концептуальная модель гуманистической экономики как будущей новой формации в череде господствующих в социальных и экономических науках концепций развития экономики: экономика индустриального общества → экономика супериндустриального общества → экономика постиндустриального общества → экономика знаний → гуманистическая экономика.

В настоящее время модернизация экономических отношений на пути к экономике знаний осуществляется преимущественно в организационно-правовом направлении. По нашему мнению, на современном этапе трансформация экономических отношений в России должна проводиться в самых различных направлениях: технологическом, организационно-правовом, социокультурном и гуманистическом. Задачу по созданию социального государства, поставленную в статье 7 Конституции Российской Федерации, невозможно решить, не избрав такое магистральное направление модернизации экономических отношений в России, как *гуманизация экономических отношений*. Обращение к нравственно-этическим началам позволит консолидировать общество и будет способствовать экономическому развитию страны.

Таким образом, определить необходимые условия позитивного развития личностных характеристик способна только та система экономических взглядов, которая базируется на современных представлениях о нравственно-этических и социально-психологических регуляторах поведения человека. Такая система экономических взглядов может быть названа *гуманистической*. Концепция гуманистической экономики призвана предложить исследователям надежный инструмент анализа социально-экономических процессов

на стадиях становления и развития в России цивилизованных социально ориентированных рыночных отношений, основанных на знаниях.

Нами предлагается осуществить выбор критериев социально-экономической эффективности функционирования экономики России, руководствуясь идеалами и принципами гражданского общества. В систему критериев должны быть включены: повышение качества жизни россиян, обеспечение прав и свобод человека, его физического, психического и социального здоровья, соблюдение этических принципов социальной справедливости, создание условий самоактуализации в свете идей гуманистической психологии А. Маслоу, К. Роджерса и Э. Фромма.

Предполагается, что главную роль в социально-экономическом развитии России должны сыграть творческие, профессионально подготовленные люди, руководствующиеся принципами трудовой этики. Именно они призваны стать истинными «героями нашего времени». Поэтому институционально оформленные законодательным путем механизмы мотивации экономической деятельности должны быть ориентированы на увеличение данной прослойки людей.

Предлагаемая модель гуманистической экономики от многих моделей национальных экономик отличается тем, что в ней на передний план выдвигается важнейшая цель: полное развитие и использование нравственного и личностно-квалификационного потенциала человека. Это связано с тем, что «... в период крупных реформ значимость гуманистических функций государства многократно возрастает..... гуманизм государства состоит, во-первых, в обеспечении защиты личности, в поддержании и реализации динамического баланса интересов личности и общества (нации); во-вторых, в полном выполнении своих обязанностей перед своими гражданами. Не только должно обеспечение социальной защиты инвалидов и пожилых, налаживание системы образования и медицины, культивирование и защита гуманистических принципов морали и нравственности, но и рациональное госрегулирование в сфере экономики» [4. С. 185].

В настоящее время в условиях пандемии коронавируса и западных санкций, когда происходит замедление экономического роста и сокращение ВВП, принятие и реализация стратегий усиления рационального использования человеческого потенциала экономики и его духовной составляющей особенно актуально и крайне необходимо.

В самом общем виде *основную формулу гуманистической экономики* можно представить в схематическом виде по аналогии с классической формулой воспроизводственного цикла:

$$\mathbf{Ч} \rightarrow \mathbf{П} \dots \rightarrow \mathbf{РТ} \rightarrow \mathbf{Ч}' \rightarrow$$

Принципиальное различие состоит в том, что известная формула (Д-Т-Д' и ее модификации) ведущее место отдает финансовым (деньги) и материальным (товар) факторам и результатам производства. Роль человека в этой

формуле сведена лишь к производительным силам или личному фактору производства, действительная природа личности человека в ней нивелирована, и никак не отражено значение роли человека как главной цели производства.

В предлагаемой нами формуле ведущим элементом является человек (Ч), который осуществляет процесс производства (П) на основе комбинации факторов и условий производства. К факторам производства помимо традиционных факторов земли, труда и капитала, мы относим также время и пространство, инновации, информацию, менталитет, общую и духовную культуру, качество менеджмента, личностно-квалификационный и нравственно-этический потенциал экономически активного населения, а также институциональную среду, способствующую протеканию социально-экономических процессов.

Результаты труда (РТ) имеют определенную степень общественной полезности. Они создаются человеком в процессе материального и духовного производства, а затем потребляются в процессе личного материального и духовного потребления, и не только за пределами собственно производства, но также непосредственно в процессе производства. Это, в свою очередь, изменяет личностные, квалификационные и нравственно-этические качества человека, а также ведет к изменению материального благосостояния, условий жизни и труда человека, что придает ему новые качества в зависимости от общественной полезности результатов его деятельности и механизмов мотивации труда. Если же качества человека в ходе этих процессов остаются неизменными, то это свидетельствует о слабом влиянии условий и результатов труда на человека. По мере того, как процесс производства материальных и духовных благ продолжается, приобретший новые качества человек (Ч') участвует в нем, обладая уже новым потенциалом. Таким образом, наряду с воспроизводством материальных и духовных благ воспроизводится и возвышается человеческий капитал [8]. При этом воспроизводство человеческого капитала понимается с позиции традиционных российских духовно-нравственных ценностей, к которым относятся приоритет духовного над материальным, защита человеческой жизни, прав и свобод человека, семья, созидательный труд, служение Отечеству, нормы морали и нравственности, гуманизм, милосердие, справедливость, взаимопомощь, коллективизм, историческое единство народов России, преемственность истории нашей Родины.

Итак, концепция гуманистической экономики исходит из признания роли человека — творца в любой сфере приложения его сущностных сил и носителя нравственных начал. В свое время И. Кант в ответ на призывы к достоинству гражданина и его моральной ответственности перед обществом заявил, что высшее нравственное благо не может быть осуществлено исключительно посредством стремления отдельного человека к его собственному моральному совершенствованию, а требует объединения людей в одно целое ради этой же цели [10. С. 166].

Экономическое развитие страны во многом зависит от уровня финансовой грамотности населения, так как чем выше уровень финансовой грамотности, тем выше вероятность принятия оптимальных решений по управлению финансовым ресурсом национальной экономики — одним из важнейших ресурсов воспроизводства валового общественного продукта.

Роль финансов обусловлена тем, что финансовая политика государства является одним из ведущих экономических рычагов организации общественного воспроизводства, мощным фактором развития национальной экономики в целом. При этом воспроизводство и рациональное использование финансовых ресурсов во многом зависит от качества финансового просвещения населения.

Ценности и инструменты национальной системы финансового просвещения населения. Финансовое просвещение — это деятельность, нацеленная на повышение финансовой грамотности и культуры населения, информирование населения об институтах и инструментах финансового рынка, реализуемая на территории Российской Федерации на безвозмездной основе. Основная задача — информирование граждан о развитии экономики, предпринимательства и финансовых рынков, а также о целесообразном финансово грамотном поведении в различных экономических условиях. Под финансовой грамотностью понимается сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами; этот набор компетенций необходим для принятия разумных финансовых решений и достижения личного финансового благополучия. Финансовая грамотность характеризует способность граждан эффективно управлять личными финансами; вести учет расходов и доходов домохозяйства, а также краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении рационального использования финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения; компетентно планировать и создавать пенсионные накопления [11].

Еще в 2006 году Министерство финансов РФ приступило к организации повышения финансовой грамотности населения: совместно с ОЭСР под председательством России в «Группе восьми» была проведена Международная конференция «Повышение финансовой грамотности населения», за которой последовала работа по реализации региональных программ в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». 24 ноября 2016 г. в Минфине России был официально представлен федеральный портал ВАШИФИНАНСЫ.РФ, посвященный финансовой грамотности. В феврале 2017 года были опубликованы «Методические рекомендации по разработке региональных программ повышения финансовой грамотности (или региональных

программ (подпрограмм) с иным наименованием, направленных на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг) для органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации». Нужно отметить совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

С 2012 года Центральный банк Российской Федерации ведет системную работу по выработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования, доработке учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является умение долгосрочного планирования личных или семейных финансов на протяжении всей жизни. Поэтому в деле финансового просвещения нужно не только и не столько учить, сколько мотивировать. Так, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в статье 45.4 указано, что «Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [12].

В декабре 2016 года на заседании наблюдательного совета Агентства стратегических инициатив одобрена стратегическая инициатива «Развитие волонтерства (добровольчества) в регионах». В 2017 году на площадке Агентства с участием более 300 экспертов и на основе лучших практик был разработан Стандарт поддержки добровольчества (волонтерства) в регионах Российской Федерации. В ходе работы были определены основные препятствия для развития волонтерства в России. В Стандарт включены меры по преодолению 5 групп препятствий: организационно-правовых, информационных, методологических, инфраструктурных, а также в области стимулирования и финансирования добровольческой деятельности.

Банк России, Росмолодежь и Ассоциация волонтерских центров подписали 13 февраля 2019 года соглашение о сотрудничестве в области финансового просвещения. Документ предусматривает проведение совместных мероприятий по финансовому просвещению россиян, в том числе тематические соревнования среди школьников и образовательные проекты для субъектов малого и среднего предпринимательства. Привлекать волонтеров финансового просвещения планируется с помощью единой информационной платформы «Добровольцы России» и при активном содействии ресурсных центров Ассоциации волонтерских центров (АВЦ). В свою очередь, ресурсные и волонтерские центры АВЦ смогут проинформировать население о возможностях пройти обучение финансовой грамотности и предоставить площадку для подготовки волонтеров.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон, в том числе — в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (утвержденной 3 декабря 2018 г. Банком России и Минфином РФ) [13].

Одной из основных задач повышения финансовой грамотности населения является обеспечение его финансовой и социальной безопасности как важных факторов национальной безопасности России. Такие тесно связанные между собой понятия, как финансовое просвещение, финансовая грамотность, финансовое поведение, финансовая безопасность, социальная безопасность и национальная безопасность, должны рассматриваться в рамках национальной системы просвещения. Определение количественной оценки влияния финансовой грамотности населения на обеспечение социальной безопасности как важнейшей компоненты национальной безопасности позволит уточнить роль и возможности влияния финансового просвещения и повышения финансовой грамотности населения на национальную безопасность России. Финансовое поведение как вид одновременно социального и экономического поведения человека в сфере выбора и реализации финансовых стратегий основано на экономических, социальных и этических критериях как общественно приемлемого, так и девиантного финансового поведения, выражающегося в уклонении человека от выполнения правовых и этических норм, что может быть обусловлено дефектами финансовой грамотности и финансового воспитания.

Деятельность в сфере финансового просвещения рассредоточена среди многочисленных государственных, общественных и частных образовательных и волонтерских организаций и физических лиц, включая блогеров, в той или иной степени осуществляющих финансовое просвещение населения. Среди организаций первостепенную роль играют Центральный банк, Министерство финансов РФ, Министерство просвещения РФ, Министерство науки и высшего образования РФ. При этом часто просветительская деятельность не мотивируется и не регулируется должным образом, не учитываются требования обеспечения личной финансовой и социальной безопасности населения как факторов обеспечения национальной безопасности России.

Финансовое просвещение является важным фактором и инструментом обеспечения национальной безопасности, так как обеспечивает стабильность и благополучие общества; защищенность жизненно важных финансовых интересов личности, общества и государства в различных областях жизнедеятельности от внутренних и внешних угроз. Финансовое просвещение является важнейшим фактором социальной безопасности и имеет ярко выраженные экономические аспекты, что связывает ее с экономической безопасностью.

Благодаря финансовому просвещению, граждане как потребители финансовых услуг приобретают тот или иной объем знаний в области обеспечения финансовой безопасности. Под финансовой безопасностью населения понимается состояние защищенности важных финансово-экономических интересов от внутренних и внешних угроз, а также комплекс мер, методов и средств по защите этого состояния при разрушающих воздействиях. Финансовая безопасность рассматривается на всех уровнях иерархии управления национальной экономикой, от макроуровня страны до «наноуровня» физических лиц. Финансовая безопасность личности предполагает защиту жизненных интересов, конституционных прав и обеспечение должного качества жизни путем снижения угроз в сфере личных финансов, в частности таких, как снижение или полная потеря доходов, появление непредвиденных расходов, утрата сбережений и имущества, в том числе при ухудшении здоровья. Введение цифровых технологий привело к прозрачности формирования и расходования личных финансов, и позволило налоговым, банковским, правоохранительным и иным организациям выявлять нарушения в сфере личных финансов и возмещать соответствующие потери. Однако этого явно недостаточно.

На Рис. 1 приводится предлагаемая нами схема национальной системы финансового просвещения как инструмента обеспечения национальной безопасности.

Угрозы национальной безопасности, связанные с недостатками функционирования системы финансового просвещения, имеют самую различную природу, носителей и масштабы действия. Проведенный нами анализ научной и публицистической литературы, а также Интернет-изданий позволил выявить наиболее характерные для России угрозы национальной безопасности от некачественного финансового просвещения и проявлений денежного фетишизма (термин придуман К. Марксом), среди которых:

- замена патриотического и духовно-нравственного воспитания воспитанием индивидуалиста и потребителя глобального масштаба; приобщение молодежи к ложным *ценностям общества массового потребления и финансового обогащения*, резко противоречащим отечественным ценностям и традициям;
- активизация деятельности всевозможного рода тренеров «личностного роста» и коучей типа Тони Роббинса, пропагандирующих финансовый успех, путем использования антинаучных психологических теорий;
- публикации в средствах массовой информации, прославляющих финансовый успех в жизни общества и его отдельных представителей; пропаганда медийных гламурных образов-кумиров, ориентирующих человека в пространстве вещей и предметов потребления, необходимых для создания соответствующего эталона для подражания, а также формирующих приоритетность финансовой состоятельности человека по отношению к его знаниям и образованию в целом; финансовое поведение звезд шоу-бизнеса, демонстрирующих безудержную роскошь своих загородных домов, квартир, одежды, аксессуаров, путешествий;



Рис. 1. Национальная система финансового просвещения как инструмент обеспечения национальной безопасности России

Примечание: разработано авторами.

- стремительный рост числа блогеров, пропагандирующих роскошную жизнь, не подкрепленную общественно-полезным трудом. Героями настоящего времени, лидерами мнений у молодежи становятся одиозные персонажи, которые нигде не работали и реально не развивали национальную экономику России.

Здесь уместно упомянуть замечательную фразу А. Пушкина в одном из писем к жене: «я деньги мало люблю — но уважаю в них единственный способ благопристойной независимости» [14]. Иными словами, в российском обществе денежному фетишизму нужно противопоставить такую функцию денег, как создание «благопристойной независимости», которая поддерживает личное достоинство, способствует оказанию помощи и заботе о близких, а также возможности для развития личности.

На современном этапе становления отечественной системы финансового просвещения необходимо использовать инновационные технологии как системную совокупность психолого-педагогических новшеств, используемых для достижения нового качества финансового просвещения. Эти технологии должны способствовать достижению основной цели финансового просвещения, которая состоит в пропаганде и повышении финансовой грамотности и финансовой культуры населения. При этом будет решена основная задача финансового просвещения — информирование граждан о развитии экономики, бизнеса, финансовых рынков и рациональном финансовом поведении в условиях нестабильности.

Если обобщить мнения специалистов, то к характерным особенностям инновационного подхода, отличающим его от стандартной системы рецептурно-справочного обучения, следует отнести попытки гуманизации просвещения, преодоления формализма в организации и ведении процесса финансового просвещения, избавления от авторитарного стиля просвещения, ориентации всего процесса на личность просвещаемого. Кроме того, сюда же следует отнести необходимость поиска условий, средств и дидактических приемов для раскрытия творческого потенциала каждого просвещаемого. Особая форма предъявления изучаемого материала, тщательная компоновка содержательной стороны курса просвещения влекут за собой не только успешное и полное усвоение структуры знаний предмета просвещения, но и формирование необходимых навыков и умений, обеспечивающих успешность познавательной деятельности и переводящих её на уровень продуктивного творчества.

Движение волонтеров финансового просвещения: новые вызовы — новые смыслы. Начиная с 2019 г. одним из основных организаторов финансового просвещения в Российской Федерации является Ассоциация развития финансовой грамотности, которая ориентирована на создание научно обоснованной системы работы с волонтерами финансового просвещения в современных условиях применения цифровых технологий. Ассоциацией развития финансовой грамотности определены цели деятельности волонтеров финансового просвещения —

помогать людям овладеть базовым набором знаний и навыков, характерных для финансово грамотного человека в современном мире. Ассоциация целенаправленно и творчески подходит к созданию условий для подготовки, мотивации и сопровождения деятельности волонтеров финансового просвещения. Волонтер финансового просвещения — доброволец, безвозмездно участвующий в деятельности по повышению уровня финансовой грамотности населения [11].

Несмотря на то, что слово «волонтер» в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации упоминается один раз, особая роль должна быть отведена развитию института «волонтеров финансового просвещения». Как записано в проекте Хартии волонтеров финансового просвещения, который был принят за основу по итогам III Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения граждан (2017 г.), «волонтер финансового просвещения — это физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме безвозмездного выполнения работ, оказания услуг (добровольческой) деятельности в области финансового просвещения».

Волонтеры финансового просвещения — люди с активной гражданской позицией, профессиональная деятельность или личный опыт, знания, умения которых позволяют участвовать в проектах, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры различных групп населения, при этом не предусматривается оплата по результатам работ (услуг).

Преимуществами участия людей в волонтерской деятельности по финансовому просвещению являются:

- опыт публичных выступлений, развитие лидерских качеств, повышение социальных навыков и многих других качеств, необходимых для успешной самореализации;

- возможность проявить активную гражданскую позицию: волонтер может не только принимать участие в мероприятиях, но и вносить свои идеи по повышению уровня финансовой культуры населения;

- расширение круга общения и знакомство с интересными людьми. Волонтерство неразрывно связано с коммуникацией. Оно дает возможность познакомиться с большим количеством новых людей, среди которых можно найти новых друзей, собеседников, единомышленников;

- непрерывное самообразование: благодаря своей деятельности волонтер всегда поддерживает собственный уровень знаний, он разбирается во многих финансовых вопросах и в курсе всего нового.

Активные и позитивные волонтеры всегда заметны и имеют преимущества в карьерном росте по основной деятельности.

Функциональная финансовая грамотность дополняет общую финансовую грамотность практическим опытом и характеризует способность вступать в отношения с финансовой средой и максимально быстро адаптироваться

и функционировать в ней с сохранением финансового потенциала при условии негативных средовых воздействий.

Новый вызов — цифровое пространство. Это пространство является универсальным местом коммуникации для участников онлайн-мероприятий, а также позволяет волонтеру финансового просвещения самореализоваться в части запросов финансового просвещения. Цифровизация экономики и расширение сферы применения цифровых технологий бросает новые вызовы и предоставляет новые возможности.

В последние годы быть волонтером — почётный статус, который поддерживается государством. Символично, что в Перечень показателей для оценки эффективности деятельности высших должностных лиц субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, утвержденный Указом Президента РФ от 4 февраля 2021 года № 68, включена доля граждан, занимающихся добровольческой (волонтерской) деятельностью.

Это значит, что тема вовлечения граждан в волонтерское движение будет одним из приоритетов. Это радует и настораживает одновременно. Радует, потому что можно рассчитывать на реальную поддержку. Волонтеры работают бесплатно, но те, кто организует их деятельность должны быть высококвалифицированными профессионалами и иметь мотивацию.

Настораживает, потому что на местах, как это нередко бывает, по-разному понимают генеральную линию, и при административном давлении вместо пользы может быть формализм, а формализм — смертелен для волонтерского движения.

Организация финансового просвещения предусматривает особые компетенции и особую мотивацию. Во-первых, волонтер должен глубоко разбираться в финансовых вопросах; во-вторых, он должен владеть коммуникативными навыками, объяснять людям материал доходчиво, интересно. В-третьих, он должен быть психологически устойчив, стрессоустойчив. Ведь граждане, с которыми приходится работать, нередко находятся в довольно возбуждённом состоянии. В-четвёртых, и это очень важно — волонтер должен неукоснительно соблюдать этический кодекс, а это значит — не доводить неточную или неверную информацию, тем более не подводить слушателей к решениям, способным нанести вред.

Другими словами, волонтер финансового просвещения должен постоянно работать над собой, быть в теме. При этом никакой выгоды, для себя, кроме чувства удовлетворения от оказанной людям помощи, у него не предполагается по определению. Кроме того, волонтер финансового просвещения должен уверенно разбираться в цифровых технологиях и иметь организаторские способности.

Для наглядности приведем примеры из практики деятельности волонтеров финансового просвещения, показывающие новые смыслы указанной деятельности.

1. Пенсионерка из Приморского края Гаврилюк Ольга Ивановна. Всю жизнь работала в банке. Подошла пенсия. Домашние заботы о близких. Как-то соседка поделилась своей финансовой проблемой. Опыт пригодился. На пальцах объяснила, как нужно поступать. Потом прослышав, пришла другая. А потом уже и не осталось соседей, которые хотя бы раз не воспользовались помощью. Мотив быть полезным людям — основной. Конечно, потом добавился и другой — быть участником большого дела вместе с Ассоциацией развития финансовой грамотности.

2. Мастер спорта по самбо Лера Ломакина. Вице-чемпионка Всемирного чемпионата. Студентка магистерской программы РАНХиГС. Там увлеклась управленческой игрой “Команда”. Прошла — понравилось. Ведь именно управленческих компетенций не хватает спортсменам, чтобы реализовать свою энергию вне спортивной жизни. Собрала команду единомышленников. Доработали игру. Теперь она строится на том, чтобы каждый участник мог рассчитать финансовую модель организации Центра самбо на базе региона или города. Попробовали — получилось. Обратились в Ассоциацию развития финансовой грамотности за поддержкой по масштабированию. Не сразу, но получилось. Сейчас уже сотни спортсменов, и не только самбистов, познали азы финансовой грамотности в игровом формате.

3. Фактически, уникальный пример — проект «Автостопом по аспектам финансовой грамотности». Студенты, преподаватели и молодые ученые из Дальневосточного Федерального Университета объединились для достижения цели — повысить уровень финансовой и цифровой финансовой грамотности школьников отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий Дальнего Востока. Форматы реализации проекта — онлайн уроки, выездные экспедиции, двухнедельный онлайн-марафон, школа юных финансовых волонтеров, форумы и конференции. Сегодня команде проекта есть чем гордиться. Провели 70 уроков офлайн для сельских ребят, провели две Школы волонтеров финансового просвещения на площадке ДВФУ, организовали экспедицию по школам отдаленных районов Камчатки. Совместно с Ассоциацией развития финансовой грамотности провели Всероссийскую конференцию по финансовому просвещению на площадке ДВФУ, вышли на Забайкальский край, Сахалин.

В планах на 2022 год: выездные экспедиции в Забайкалье, на Сахалин, выездные экспедиции по отдаленным районам Приморья, олимпиада по финансовой грамотности для сельских школьников, онлайн-марафон, Весенняя школа волонтеров финансового просвещения, Всероссийская конференция по финансовому просвещению.

Если заглянуть «вглубь», то что произошло? Дети в далеких школах стали более финансово грамотными. Это так, но главный результат в ином. Вы понимаете, в эти школы и в эти посёлки даже из районного центра никто годами не приезжал. А тут приехали студенты ведущего ВУЗа за тридевять земель,

по своей воле, с желанием помочь. При этом и жители, и гости были одинаково воодушевлены. Жители потому, что видят: их не забыли, они нужны, они часть населения большой страны. А студенты потому, что они смогли преодолеть тысячи километров и были вознаграждены благодарностью и любовью.

Приведем принципы, которыми должны руководствоваться волонтеры финансового просвещения.

1. Главная наша ценность — человек. Мы работаем ради благополучия человека, посильно расширяя спектр его возможностей, способствуя формированию его финансовой культуры, повышению финансовой грамотности и содействию организации финансово грамотного поведения в условиях меняющейся рыночной среды.

2. Внутренняя свобода является основой гармоничного развития человека и одной из важных ценностей волонтера финансового просвещения. Каждый человек должен быть свободен в выборе своего будущего. Только свободный человек может достичь наивысших результатов в любимом деле и добровольно делиться знаниями. У каждого человека в России должны быть возможности постоянно учиться и проявить себя в общественной и волонтерской деятельности. Эти возможности не должны ограничиваться, и мы всецело способствуем расширению пространства свободы как одной из основ становления сильного, просвещённого гражданского общества.

3. Восприимчивость для новых идей и технологий, которые меняют мир, является не только ценностью волонтера финансового просвещения, но и одним из важных критериев свободы. Без восприимчивости и готовности к изменениям нельзя свободно говорить ни о прошлом, ни о будущем, поэтому мы стремимся быть восприимчивы к новому, рады любому сотрудничеству со всеми членами профессионального и экспертного сообщества.

4. Открытость волонтера — залог его успешности и основа доверия к его работе. Мы высоко ценим и всеми силами содействуем повышению открытости отношений в обществе и финансовой сфере, пропагандируя открытые способы распространения знаний и формируя под них соответствующую инфраструктуру. Мы полагаем, что достойное будущее нельзя создавать в одиночку. Только сотрудничество и сложение сил открывают поистине неограниченные перспективы.

5. Доверие. Любая деятельность человека основана на доверии. Сила доверия способна привести к перевороту в убеждениях людей, усилить веру в будущее, развить интерес к знаниям из всех областей финансовой грамотности. Мы считаем доверие знаком качества финансового просвещения, получение которого зависит от уровня компетентности волонтера и его готовности взять на себя ответственность за качество передаваемых знаний.

6. Ответственность определяет степень готовности волонтера противостоять окружающей среде и высоко нести знамя финансового просвещения. Мы

считаем добровольный характер и личную ответственность волонтера финансового просвещения залогом его саморазвития, фактором личностного роста и повышения компетентности, основой доверия к передаваемым знаниям и средством формирования финансовой культуры и деловой репутации.

7. Компетентность в вопросах финансового просвещения является одной из важных ценностей, поскольку определяет не только уровень знаний волонтера, но и степень его готовности к коммуникации с разными целевыми аудиториями. Мы высоко ценим компетентность и профессионализм, содействуем всестороннему развитию личности волонтера финансового просвещения и стремимся всеми силами поддерживать высокий уровень финансово грамотного повеления населения.

8. Репутация. Нет ничего дороже репутации, поскольку она является результатом социальной оценки деятельности волонтера финансового просвещения, характеризует его личностные качества и отражает степень доверия и общественной потребности в работе волонтера. Мы воспринимаем репутацию как награду за повышение финансовой культуры и прилагаем все возможные усилия для сохранения и улучшения репутации как каждого волонтера в отдельности, так и движения волонтеров финансового просвещения.

9. Креативность распространения знаний и подачи информации не только является ценностью волонтера финансового просвещения, но и позволяет лучше донести информацию до любой целевой аудитории. Мы разделяем философию творчества и пропагандируем ее использование в деятельности волонтера финансового просвещения.

10. Любознательность и педантичность являются не только ценностью, но и образом жизни волонтера финансового просвещения, формируя его личностные качества и высокий уровень финансовой грамотности. Мы осознаем важность самооценки и постоянного саморазвития волонтера финансового просвещения, поощряем любые активные действия в данном направлении и способствуем развитию инструментов и методов, формирующих этот образ жизни. Важно, чтобы финансовая грамотность не только входила в нашу плоть и кровь через знания, но и превращалась в неотъемлемую часть каждодневного образа жизни.

Обозначенная выше система принципов должна определять мировоззрение волонтера и, следовательно, приоритеты его финансовой культуры. Кроме того, приоритеты финансовой культуры должны определяться этическим кодексом волонтера финансового просвещения системой этических принципов поведения волонтера в рамках проведения мероприятий финансового просвещения. При этом к числу основных этических принципов, которые должны соблюдать волонтеры, следует отнести:

— конфиденциальность — сохранение и неразглашение любой персональной информации, которую волонтер получил в процессе просветительской деятельности;

— объективность и компетентность — объективная оценка волонтером собственной компетентности до взаимодействия с целевой аудиторией, готовность прийти на помощь и действовать «в интересах обучаемого»;

— ответственность за результат — профессиональная и личная ответственность перед целевой аудиторией за свою профессиональную деятельность, качество и результат, а также способность удовлетворить потребность просвещаемого в той или иной услуге;

— непредвзятость и безвозмездность при информировании о финансовых инструментах и институтах — подача информации и собственного мнения без негативного образа о финансовых инструментах и институтах, а также без учета личной заинтересованности в использовании разных инструментов.

Соблюдение обозначенных выше ценностей и принципов определяет формат взаимодействия волонтера финансового просвещения с различными целевыми аудиториями и позволяет объединить волонтеров в едином пространстве финансовой культуры.

В заключение отметим, что только гуманистическая ориентация национальной экономики на человека может создать условия для решения проблемы сохранения и развития экономического потенциала страны и обеспечения национальной безопасности. Причем без повышения финансовой грамотности невозможно стабильное развитие гуманистической экономики. Финансовое просвещение с использованием волонтерского движения важно не только в связи с прямым результатом — повышением уровня финансовой грамотности населения. Более важен косвенный результат — проявление и формирование гражданской позиции, появляющейся через помощь людям в ходе волонтерской деятельности.

Литература

1. Козловски П. Принципы этической экономики / Пер. с нем. // СПб.: Экономическая школа. 1999. 340 с.
2. Сен А. Об этике и экономике / Пер. с англ. // М.: Наука. 1996. 159 с.
3. Etzioni A. The Moral Dimension: Toward a New Economics // N.Y.; London. 1988. 314 p.
4. Гуманистические ориентиры России / Абалкин Л.И., Барышева А.В., Бурмистрова Т.В. и др; Редкол.: Л.И.Абалкин и др. // М.: ИЭ РАН. Корпорация “Телевик”. 2002. 389 с.
5. Львов Д.С. Экономика развития // М.: Экзамен. 2002. 511 с.
6. Федоренко Н.П. Гуманистическая экономика // М.: Экономика. 2006. 186 с.
7. Философский энциклопедический словарь // М.: Сов. Энциклопедия. 1983. 839 с.
8. Петросян Д.С. Предпосылки гуманистической ориентации экономики России // Экономическая наука современной России. 2007. № 1. С.20–30.
9. Петросян Д.С. Гуманистическая экономика и управление: новая парадигма хозяйствования и экономическая политика в России // М.: Прометей. 2001. 278 с.
10. Кант И. Трактаты и письма / Пер. с нем. // М.: Наука 1980. 712 с.
11. Каганов В.Ш., Лочан С.А., Петросян Д.С. Волонтеры финансового просвещения: цифровое измерение / Монография // М.: КноРус. 2021. 478 с.

12. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052>;
13. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558>;
14. Пушкин А. С. Собрание сочинений в 10 томах // М.: ГИХЛ. 1959–1962. Том 10. Письма 1831–1837.
15. Асмолов А. Г. Образование как ценностное полагание сотрудничества и свободного развития личности: педагогика сотрудничества: психопед. процессы / Контексты и подтексты образования // М.: Объед. ред. пед. журн. «Демократическая школа» и науч. темат. сб. «Новые ценности образования». 2006. С. 5–10.

Veniamin Kaganov (e-mail: kaganov.veniamin@yandex.ru)

Grand Ph.D. in Economics, Professor,

Director of the Association for the Development of Financial Literacy

(Moscow, Russia)

Sergey Lochan (e-mail: lochansa@yandex.ru)

Grand Ph.D. in Economics, Professor,

First Deputy Director of the Association for the Development of Financial Literacy

(Moscow, Russia)

David Petrosyan (e-mail: pet_dav@mail.ru)

Grand Ph.D. in Economics, Professor,

Head of the Department of Strategic Studies of Innovative Development,

Joint Stock Company “Institute for Regional Economic Research”

(Moscow, Russia)

FINANCIAL EDUCATION AS A TOOL FOR THE DEVELOPMENT OF HUMAN CAPITAL

The rational use of financial resources largely depends on the quality of financial education of the population. With the growth of the financial factor in the life of society, the threats to the population from the incompetent use of modern digital technologies in the economy, in particular in the financial sector, increase. This causes the need to improve the financial knowledge and skills of the population and also the need to create a national system of financial education in Russia. The article considers the humanistic paradigm of the development of human capital as a methodological basis for creating such a system, its values and the tools, as well as new tasks for the movement of financial education volunteers.

Keywords: financial education, national security, humanism, human capital, volunteer.

DOI: 10.31857/S020736760021101-0