

Публичная библиотека и финансовая грамотность населения

В историческом контексте представлен обзор проблем, связанных с формированием финансовой грамотности населения в публичных библиотеках зарубежных стран. Охарактеризованы экономические причины, обуславливающие повышение роли публичных библиотек в формировании финансовой грамотности. Уделено внимание национальным программам по финансовой грамотности, предназначенным для различных социальных групп общества. Приведенный анализ показывает возрастание числа публичных библиотек, участвующих в таких программах. Приводятся причины, обуславливающие необходимость активизации научных исследований в данной области. Подчеркивается необходимость формирования профессиональных компетенций библиотечных специалистов. Рассматриваются терминологические и концептуальные вопросы, касающиеся границ профессиональных видов деятельности и областей научного знания.

Ключевые слова: библиотечно-информационная наука, публичная библиотека, финансовый сектор, финансовая грамотность, научные исследования, программы по финансовой грамотности, профессиональные компетенции

Anatolii N. Vaneev, Galina V. Varganova

Public libraries and financial literacy of population

The article provides the historical and contemporary overview of promoting financial literacy in public libraries of foreign countries. The economic reasons for the necessity of increasing financial literacy in public libraries is described. The attention is paid to national-level programs for different social groups offered by financial sector institutions to encourage activity in public libraries. Such data provides the opportunity to see the growing number of public libraries involved in realization of financial literacy programs. The article presents results concerning motivations for organizing researches on the above mentioned topic in public libraries. The necessity for library personal professional competences development is stressed. The research aspect of financial literacy performance in public libraries is shown. The terminological and conceptual issues concerning the subject boundaries between professional fields and sciences are discussed.

Keywords: LIS, public library, financial sector, financial literacy, researches, financial literacy programs, professional competences

В современных условиях проблема повышения финансовой грамотности населения является актуальной для всех стран мира. Библиотечно-информационные специалисты США одними из первых приступили к разработке и внедрению данного направления в деятельность публичных библиотек.

Первые шаги публичных библиотек по удовлетворению информационных потребностей населения в области финансов, денежного обращения и кредита были сделаны в начале XX в. Именно в эти годы в рамках библиотечных сетей крупных городов открываются филиалы, предоставляющие литературу по широкому кругу вопросов, связанных с бизнесом. В небольших городах штатов и округов в структуре библиотек выделяются специализированные отделы, комплекующие документы только по данному профилю.

В годы Великой депрессии (1929–1939 гг.) публичные библиотеки США, продолжая формирование фондов и библиотечно-библиогра-

фическое обслуживание по бизнес-проблемам, впервые приступили к разработке программ обучения населения управлению личными финансовыми средствами.

В конце 1960-х гг. в американском библиотековедении получает распространение теоретическая концепция рассмотрения публичной библиотеки как института, предоставляющего доступ к информации о социальных услугах [1; 2]. Ее практическим воплощением стало создание в 1970-е гг. информационных центров на базе публичных библиотек. В числе первых, продолжающих функционировать в наши дни, стал бизнес-центр, организованный при Свободной библиотеке в г. Балтиморе, одним из основных направлений деятельности которого становится информирование об услугах по вопросам финансовых рынков, их структуре, технологиям использования и др. Открытие этого центра знаменовало собой появление нового вектора в деятельности публичных библиотек США, который успешно интегрировался в традиционно проводимую работу.

1990-е гг. – следующий период активизации сотрудников библиотек по информированию населения о финансовых услугах. В эти годы становится все более очевидным, что политика финансового сектора, стимулирующая активность физических лиц и помогающая преодолевать барьеры на пути к доступности финансов, необходима для экономического роста [3]. В 2002 г. принят Закон об электронном правительстве, в частности ориентированный на облегчение гражданам доступа к получению услуг [4]. Получение финансовых услуг становится возможным на основе дистанционно заполняемых форм запросов и получения подтверждающего документа на электронный адрес заявителя или внесения информации об этом в соответствующую базу данных. Публичные библиотеки, которые и в предшествующие годы оказывали помощь в заполнении налоговых деклараций (что является, наряду с поиском вакансий по трудоустройству, одной из характерных особенностей публичных библиотек США), работают с представителями всех социальных групп, но особенно с социально незащищенными слоями населения, не имеющими достаточных знаний в финансовой сфере и навыков в работе с компьютером.

В 2003 г. Конгресс США создал комитет по финансовой грамотности и образованию, результатом двухлетней работы которого стала национальная стратегия финансовой грамотности (2011), заложившая основы рассмотрения публичных библиотек в качестве элементов национальной инфраструктуры дополнительного образования, что заставило внести существенные коррективы в их деятельность [5].

В 2001–2007 гг. началось сотрудничество Американской библиотечной ассоциации со Службой регулирования отрасли финансовых услуг (Financial industry regulatory authority – FINRA), которая предоставила гранты на реализацию проектов по формированию финансовой грамотности в библиотеках, один из которых – «Умное инвестирование» – получил национальный статус. Постоянным партнером библиотек становится Федеральный резервный банк Чикаго – инициатор проведения национальной программы для библиотек «Неделя умных денег» и организатор Музея денег, способствующего популяризации знаний населения в области экономики и финансов [6].

В 2008 г., вошедшем в историю как начало глобального спада, переживаемого миром в настоящее время и являющегося наихудшим со времен Великой депрессии, наблюдалось стремление государства к стимулированию финансовой активности населения и к созданию условий по преодолению барьеров на пути к

доступности финансовых услуг [3]. Публичные библиотеки на новом витке укрепляют свою роль как центры предоставления информации о финансовых услугах, возрастают объемы финансовой поддержки со стороны партнеров: государственных структур, профессиональных ассоциаций (банкиров, юристов), некоммерческих объединений, благотворительных фондов, университетов, колледжей, школ и др. [7].

Американские исследователи подчеркивают, что продолжает укрепляться сотрудничество с организациями финансового сектора. Его представители понимают значимость библиотеки как социального института, обладающего в обществе авторитетом и доверием. Ими отмечаются также и другие преимущества библиотек: выполнение в обществе информационной функции; владение библиотечными, педагогическими, информационно-коммуникационными технологиями донесения информации до пользователей, относящихся к разным социально-демографическим группам; комфортность пространства библиотеки; физическая и психологическая безопасность пользователей; наличие у библиотечных специалистов знаний по организации и проведению проектов; опыт рекламной и PR-деятельности, позволяющий привлекать в библиотеку граждан с разными профессиональными и личными интересами [2].

В эти годы упрочивается взаимодействие публичных библиотек со Службой регулирования отрасли финансовых услуг и Федеральным резервным банком Чикаго, предоставляющими гранты на приобретение в фонд книг, периодических изданий, электронных информационных ресурсов, на разработку и реализацию проектов и программ по обучению разных слоев общества управлению личными финансами. На повышение квалификации библиотечных специалистов также выделяется финансирование, хотя и в значительно меньших объемах [6; 8].

Транснациональная компания «Visa Inc.» на протяжении многих лет иницирует и поддерживает образовательные проекты по проблемам финансовой грамотности. В разделе сайта компании «Мои умные деньги» представлены научно-практические, методические материалы, инструкции, комиксы, видеоролики по управлению личными финансами, по правилам инвестирования, механизмам сбережения и др. Потребителей разных возрастов привлекают обучающие компьютерные игры («Финансовый футбол», «Игры в классе», «Дорога к сбережениям» и др.), которым американские специалисты уделяют особое внимание [9; 10].

Наряду с финансовыми учреждениями следует назвать Институт музейных и библиотечных

услуг (независимое агентство при федеральном правительстве), финансирующее специальную программу содействия библиотекам в реализации проектов по финансовой грамотности, и некоммерческую организацию «JumpStart», ориентированную на оказание помощи школам и библиотекам в повышении знаний детей (начиная с дошкольного возраста) и подростков в управлении личными финансами [11].

С 2008 г. информация о проектах по формированию финансовой грамотности активно отражается на сайтах профессиональных объединений и самих библиотек, анализ которых свидетельствует о присоединении все большего числа библиотечно-информационных учреждений к данному направлению, о широком спектре используемых технологий. Среди них: комплектование фондов документами по проблемам экономики, финансов, денежного обращения, библиотечно-библиографическое обслуживание, подготовка тематических библиографических указателей, предоставление доступа к электронным ресурсам. Активно ведется проектная, выставочная деятельность, разработка планов уроков по финансовой грамотности для разных возрастных групп населения, в ходе которых востребуются компьютерные игры, буклеты с рекомендациями консалтинговых агентств по инвестиционным продуктам банков, дайджесты с информацией о рисках и мошенничестве в банковской сфере, видеоролики по управлению личными финансами, вебинары (циклы вебинаров) для разных слоев общества с участием ведущих специалистов в области экономики и представителей федеральных организаций с последующей тестовой проверкой полученных слушателями знаний. Публичные библиотеки на своих сайтах размещают ссылки на финансовые организации с обновленным ими перечнем услуг и на вновь генерируемые информационные ресурсы [12; 13; 14; 15].

В 2014 г. Американская библиотечная ассоциация издает документ «Формирование финансовой грамотности в библиотеках: руководящие материалы и лучшие практики обслуживания», содержание которого отражает тенденции общественного развития и готовность публичной библиотеки отвечать на вызовы времени [16]. В составе разработчиков – представители Службы регулирования отрасли финансовых услуг, организации Jumpstart, Национального фонда образования в сфере финансов, университетов, библиотек и др. «Руководящие материалы...» – первый столь масштабный и детально разработанный документ для библиотекарей-практиков, который внес существенный вклад в их профессиональное развитие.

В «Руководящих материалах...», к сожалению, не отражена проблема подготовки кадров. Американская библиотечная ассоциация организует курсы/вебинары по повышению знаний специалистов в этой области, обновляет информацию о вновь появляющихся ресурсах по финансовой грамотности на своем сайте. Но очевидно, что создание целостной концепции решения данной проблемы впереди, а пока наблюдается отсутствие данной проблематики в образовательных программах большинства библиотечных школ, необеспеченность практиков учебными и методическими пособиями по формированию финансовой грамотности различных социальных групп населения на базе публичных библиотек.

В ходе дальнейшего изучения данной темы авторы настоящей статьи столкнулись с очевидно проявляемым противоречием, а именно: активностью отражения информации о работе публичных библиотек по формированию грамотности населения на сайтах профессиональных объединений и непосредственно самих библиотек, с одной стороны, и небольшим количеством научно-практических публикаций, посвященных данной теме, – с другой. При этом обращает на себя внимание тот факт, что большая часть статей носит описательный и информационный характер. Еще более разочаровывает ситуация с научной составляющей данного направления. Зарубежные специалисты отмечают, что число исследований в области формирования финансовой грамотности в публичных библиотеках, недостаточно, а те, которые проводились, носят локальный характер [2]. Однако непременно следует отметить исследовательские работы Э. Фолкнера, посвященные изучению качества издаваемой в стране и комплектуемой библиотеками научно-популярной литературы по управлению личными финансами [17; 18]. Американская библиотечная ассоциация на основе партнерства с FINRA в 2015 г. инициировала исследование по совершенствованию деятельности публичных библиотек по повышению финансовой грамотности населения, промежуточные результаты которого пока не представлены [6].

Проведенный анализ опубликованного материала по теме позволяет более широко охарактеризовать проблемы, возникающие у сотрудников публичных библиотек при выполнении данной работы.

На сегодняшний день у библиотечного сообщества отсутствует единство в понимании роли публичных библиотек в формировании финансовой грамотности населения. Часть библиотечных специалистов считает, что библио-

теки могут заниматься этой работой, мотивируя это тем, что в современных условиях ожидания общества меняются и функционал библиотек приобретает иное наполнение. Однако большая часть библиотечных работников, не ставя под сомнение необходимость ответа на социальный запрос, отнюдь не воодушевлена необходимостью информирования населения о финансовых услугах, не уверена, что это входит в их обязанности, и считает данное направление прерогативой библиотек образовательных учреждений.

Одновременно отмечается следующее:

- выполнение данной работы является дополнительной нагрузкой, требующей больших трудовых и временных затрат, ведущей к сокращению программ для детей и юношества, что всегда было главной задачей публичных библиотек (60–70% всех реализуемых в публичных библиотеках программ ориентированы на детей и подростков);

- отсутствие достаточных финансовых средств на приобретение традиционных, электронных ресурсов, обучающих программ и компьютерных игр для дифференцированных групп населения;

- отсутствие у библиотечных специалистов знаний в области финансовых услуг и их продвижения, многие не обладают достаточными компетенциями по работе с информационными ресурсами по данной теме. В этой связи при обслуживании населения ориентируются на личный опыт и личные знания: библиотекарь, имеющий скромный достаток, затрудняется что-либо предложить пользователю, имеющему более высокий уровень материального дохода. И наоборот, библиотекари с более высокой степенью материальной обеспеченности имеют трудности в оказании помощи группам населения с более низкими доходами.

Подчеркивается, что особые сложности вызывает работа с мало защищенными слоями населения. Столкнувшись с денежными потерями при осуществлении финансовых сделок, они ждут от библиотекаря психологической поддержки, которую те не могут профессионально оказать, так как не владеют техниками стабилизации эмоционального состояния. Многие пользователи нуждаются не столько в информации о финансовой услуге, сколько в консультации по ее выбору, что соответственно также лежит за пределами профессиональных знаний библиотекаря. При оказании помощи гражданам в заполнении документов о финансовых услугах (налоговых деклараций, документов на получение займов и кредитов и др.) библиотекарь нуждается в получении личной информации идентификационного характера (номера карт,

пароли и др.), что вызывает особый дискомфорт и опасения о потенциально возможных рисках [2; 19; 20].

Анализ деятельности публичных библиотек США в области формирования финансовой грамотности позволяет обратить внимание на теоретические проблемы.

Первая – нерешенность вопроса об определении понятия «финансовая грамотность». Впервые данный термин появился в публикациях, имеющих отношение к сфере образования и экономики. Наиболее часто под финансовой грамотностью понимают владение информацией о существующих финансовых услугах и способность использовать ее в процессе принятия решений. В 2003 г. термин впервые был использован применительно к библиотечно-информационной деятельности в статье, посвященной реализации права граждан на доступ к информации о финансовых услугах [21]. В последующие годы в терминосистеме американского библиотековедения «финансовая грамотность» начинает занимать прочное место. Однако остается открытым вопрос, связанный с его определением, что препятствует конкретизации работы библиотек по данному направлению. В 2013 г. была предложена трактовка термина, в соответствии с которой любая информация, связанная с денежным обращением, может рассматриваться в качестве имеющей отношение к финансовой грамотности. В «Руководящих материалах...» определение термина не приводится, но структура документа позволяет контекстно выявить его основные составляющие: получение дохода, займы и кредиты, сбережение и инвестирование, освоение средств, защита от рисков [2; 16].

Другой теоретической проблемой, которая не артикулируется американскими учеными, но, как представляется, реально существует, является проблема определения границ библиотечно-информационной деятельности и границ библиотековедения как науки.

Концепция библиотеки как института предоставления доступа к информации о социальных услугах, получившая распространение в США в 1960-е гг., способствовала модернизационному развитию библиотек, включению новых успешных направлений в спектр их деятельности.

Рассматриваемая сквозь призму настоящего практическая реализация данной концепции вызывает вопросы. Они связаны с тем, что в последующие после ее разработки годы активно идущие процессы усложнения и дифференциации многообразных видов профессиональной деятельности привели к получению в их рамках целостного и систематизи-

рованного знания, ограничивающего их друг от друга. Социальные услуги также расширялись в масштабах и дифференцировались, что способствовало возникновению новых видов профессиональной практики и их институционализации. Применительно к работе по формированию финансовой грамотности населения следует назвать такие виды деятельности, как финансовое консультирование, управление рисками в сфере финансовых услуг и страхования, социальная работа, психологическое консультирование и др.

В пределах активно развивающейся библиотечно-информационной деятельности закономерно возникают новые междисциплинарные проблемы и направления. Но это вовсе не означает, что она растворяется в других видах профессиональной деятельности, теряет свою самостоятельность и свой культурный смысл.

При формировании финансовой грамотности населения от публичной библиотеки следует ожидать инновационных подходов по обеспечению доступа к информации о финансовых услугах, об использовании ею уникальных технологий просвещения и образования разных групп населения, не подменяя и не заменяя в этой сфере специалистов других видов профессиональной деятельности, а активно сотрудничая с ними.

Одновременно следует отметить, что в рамках библиотековедения, рассматриваемого в основных векторах своего развития в широких пространственных и временных границах, появляются проблемы, которые выходят за его сложившиеся пределы и обозначают переходы к другим наукам: более близким (социальным, гуманитарным) и более отдаленным (естественным, инженерно-техническим, технологическим и др.). В этих условиях может создаваться ложное представление о разрушении предметности библиотековедения и отказа от дисциплинарного принципа его развития в пользу проблемного, что теоретически и методологически несостоятельно [22; 23; 24].

Библиотековедение, помимо расширяющейся причастности к множеству проблем, порождаемых в разных сферах социальной практики, имеет свой объект, предмет, социальную призванность и свои социальные функции. Именно это – его опора и импульс дальнейших научных действий, обеспечивающих появление новых концептуальных «точек роста» и практических задач, которые за него решить никто не может.

В нашей стране принята «Национальная программа повышения финансовой грамотности населения РФ». Публичные библиоте-

ки участвуют в реализации государственных программ повышения финансовой грамотности в субъектах РФ, в разработке тематически разнообразных мероприятий к Всероссийской неделе финансовой грамотности для детей и молодежи, Всероссийской неделе сбережений, Дню финансиста и др. При возрастающем количестве библиотечных специалистов, вовлеченных в эту работу, ощущается необходимость в их профессионализации. Представляется, что данный вопрос должен стать предметом многоаспектного обсуждения на всероссийском библиотечном конгрессе РБА и международном профессиональном форуме НБА «Библиотеки будущего».

Список литературы

1. Prentice A. Public libraries in the 21st century. Santa Barbara, Calif.: Libraries Unlimited, 2010. 222 p.
2. Smith C. A., Eschenfelder K. Public libraries in the age of financial complexity: toward enhancing community financial literacy // *Libr. quart.: inform., community, policy*. 2013. Vol. 83, № 4. P. 299–320.
3. Сталкер П. Мировые финансы. Москва: Кн. клуб Книговок, 2013. 221 с.
4. E-government Act of 2002. URL: [https:// archives.gov](https://archives.gov) (дата обращения: 10. 11. 2017).
5. Keller K., Le Beau C., Malafi E., Spackman A. Meeting the need for library based financial library education // *Reference and user services quart.* 2015. Vol. 54, iss. 2. P. 47–51.
6. Promoting financial success in the United States: National strategy for financial literacy. URL: [https:// treasury.gov](https://treasury.gov) (дата обращения: 10. 11. 2017).
7. American library association. URL: [http:// ala.org](http://ala.org) (дата обращения: 10. 11. 2017).
8. Killacky J. Public libraries and adult education: a hist. rev. // *Research and rural education*. 1983. Vol. 2, № 2. P. 51–58.
9. Špiranec S., Banek Z., Simončić G. Libraries and financial literacy: perspectives from emerging markets // *J. of business & finance librarianship*. 2012. Vol. 17, № 3. P. 262–278.
10. Варганова Г. В. Геймификация библиотечного пространства в зарубежных странах // *Библиосфера*. 2017. № 1. С. 93–98.
11. Visa: practical money skills. URL: [https:// practicalmoneyskills.com](https://practicalmoneyskills.com) (дата обращения: 10. 11. 2017).
12. Institute of Museum and Library Services. URL: [https:// imls.gov](https://imls.gov) (дата обращения: 10. 11. 2017).
13. Eberhart G. Public libraries to take center stage in financial literacy. URL: [https:// americanlibrariesmagazine.org](https://americanlibrariesmagazine.org) (дата обращения: 10. 11. 2017).
14. O'Neill B. It's the latest, it's the greatest, it's [financial education] at the library // *J. of extension*. 2013. Vol. 51, № 2. P. 1–4.
15. Smallwood C. The libraries role in supporting financial literacy for patrons. Lanham, Maryland: Rowman and Littlefield Publ., Inc., 2016. 358 p.

16. Monsour M. Libraries innovate with new financial education programs // *Public libraries*. 2012. Vol. 51, № 2. P. 36–43.
17. Financial literacy education in libraries: guidelines and best practices for service. Chicago: ALA, 2014. 38 p.
18. Faulker A. Financial literacy education in the United States: exploring popular personal finance literature // *J. of librarianship and inform. science*. 2015. Vol. 49, iss. 3. P. 287–298.
19. Faulker A. Financial literacy education in the United States: library programming versus popular personal finance literature // *Reference and user services quart.* 2016. Vol. 56, № 20. P. 116–125.
20. Robinson Ch. Real social worker // *Library administrator's digest*. 2010. Vol. 45, № 6. P. 25–26.
21. Herwig I. Consumer education and information rights in financial services // *Inform. & communication technology law*. 2003. Vol. 12, № 2. P. 125–142.
22. Ванеев А. Н. Библиотечное дело: теория, методика, практика. Санкт-Петербург: Профессия, 2004. 368 с.
23. Ванеев А. Н. История библиотечного дела и библиотечного дела: сб. ст. Санкт-Петербург: Рос. нац. б-ка, 2012. 308 с.
24. Варганова Г. В. Доверие к научным исследованиям как фактор совершенствования высшего образования // *Библиосфера*. 2017. № 4. С. 3–7.
7. American library association. URL: <http://ala.org> (accessed: Nov. 10. 2017).
8. Killackey J. Public libraries and adult education: a historical review. *Research and rural education*. 1983. 2 (2), 51–58.
9. Špiranec S., Banek Z., Simončič G. Libraries and financial literacy: perspectives from emerging markets. *J. of business & finance librarianship*. 2012. 17 (3), 262–278.
10. Varganova G. V. Gamification of the library space in foreign countries. *Bibliosphere*. 2017. 1, 93–98 (in Russ.).
11. Visa. Practical money skills. URL: <https://practicalmoneyskills.com> (accessed: Nov. 10. 2017).
12. Institute of museum and library services. URL: <https://imls.gov> (accessed: Nov. 10. 2017).
13. Eberhart G. Public libraries to take center stage in financial literacy. URL: <https://americanlibrariesmagazine.org> (accessed: Sept. 8. 2017).
14. O'Neill B. It's the latest, it's the greatest, it's [financial education] at the library. *J. of extension*. 2013. 51 (2), 1–4.
15. Smallwood C. The libraries role in supporting financial literacy for patrons. Lanham, Maryland: Rowman and Littlefield Publ., Inc., 2016. 358.
16. Monsour M. Libraries innovate with new financial education programs. *Public libraries*. 2012. 51 (2), 36–43.
17. Financial literacy education in libraries: guidelines and best practices for service. Chicago: ALA, 2014. 38.
18. Faulker A. Financial literacy education in the United States: exploring popular personal finance literature. *J. of librarianship and inform. science*. 2015. 49 (3), 287–298.
19. Faulker A. Financial literacy education in the United States: library programming versus popular personal finance literature. *Reference and user services quart.* 2016. 56 (20), 116–125.
20. Robinson Ch. Real social worker. *Library administrator's digest*. 2010. 45 (6), 25–26.
21. Herwig I. Consumer education and information rights in financial services. *Inform. & communication technology law*. 2003. 12 (2), 125–142.
22. Vaneev A. N. Librarianship: theory, methodology, practice. Saint Petersburg: Profession, 2004. 368 (in Russ.).
23. Vaneev A. N. History of librarianship and library science. Saint Petersburg. Nat. Libr. of Russia, 2012. 308 (in Russ.).
24. Varganova G. V. The confidence to research as a factor of higher education development. *Bibliosphere*. 2017. 4, 3–7 (in Russ.).

References

1. Prentice A. Public libraries in the 21st century. Santa Barbara, Calif.: Libraries Unlimited, 2010. 222.
2. Smith C. A., Eschenfelder K. Public libraries in the age of financial complexity: toward enhancing community financial literacy. *Libr. quart.: inform., community, policy*. 2013. 83 (4), 299–320.
3. Stalker P. World's finances. Moscow: Book's club Knigovok, 2013. 221 (in Russ.).
4. E-government Act of 2002. URL: <https://archives.gov> (accessed: Nov. 10. 2017).
5. Keller K., LeBeau C., Malafi E, Spackman A. Meeting the need for library based financial library education. *Reference and user services quart.* 2015. 54 (2), 47–51.
6. Pomoting financial success in the United States: National strategy for financial literacy. URL: <https://treasury.gov> (accessed: Nov. 10. 2017).