

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИОЛОГИЯ

DOI: 10.19181/socjour.2024.30.4.5

EDN: LIKFDS



*Д. В. МОИСЕЕВА*¹

¹ Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики».
101000, Москва, Мясницкая ул., д. 11.

ВОЛОНТЕРЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ: ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ВЫБОР В НОВЫХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ¹

Аннотация. Функционирование социальных институтов — основа социальной жизни. Создание новых институтов может проходить через выработку формальных требований и классификаций на уровне старых институтов. Фокусом исследования, результаты которого представлены в данной работе, стало изучение процесса присвоения вновь созданных правил и классификаций на уровне индивидов в ходе формирования нового института. В качестве методологической рамки выбрана теория когнитивных институтов М. Дуглас, которая позволила выделить этапы создания нового института через соотнесение трех определений понятия «институт»: крупномасштабный индустриальный процесс, легитимизированная социальная группа и конвенция. Эмпирическим объектом стали проект «Волонтеры финансового просвещения» и его участники. Функционирование проекта рассмотрено в широком контексте работы по повышению финансовой грамотности населения. Дана подробная характеристика институционального оформления этого проекта, проанализированы классификации, создаваемые в его рамках, показан процесс зарождения нового института. Исследование включения волонтеров в процесс повышения финансовой грамотности населения позволило выделить пять вариантов индивидуального выбора: включение путем выработки классификаций; через принятие классификаций; с помощью решения задач локальных сообществ и непринятия классификаций; включение, опосредованное вовлеченностью в другую волонтерскую деятельность, без принятия классификаций; участие в волонтерской деятельности на основе личных мотивов без принятия

¹ Работа выполнена в Лаборатории экономико-социологических исследований (ЛЭСИ) НИУ ВШЭ в рамках проекта «Повседневные поведенческие практики россиян в условиях внешних шоков» при поддержке Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ.

классификаций. Описание трех уровней процесса институционализации новых классификационных решеток позволило получить комплексную характеристику системы повышения финансовой грамотности в России.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое просвещение; финансовое поведение; экономическое поведение; волонтерство; институт.

Для цитирования: Моисеева Д.В. Волонтеры финансового просвещения: индивидуальный выбор в новых институциональных условиях // Социологический журнал. 2024. Том 30. № 4. С. 104–125. DOI: 10.19181/socjour.2024.30.4.5 EDN: LIKFDS

Введение

Повышение финансовой грамотности можно рассматривать на двух уровнях. Первый — работа различных федеральных и региональных органов государственного управления, регулирующая финансовое поведение населения. Это уровень институтов, которые вырабатывают правила, нормы финансово грамотного поведения и создают институциональные условия, направленные на освоение населением этих правил и норм. Институтами реализовано большое количество разнообразных проектов и инициатив: от внедрения компетенции по финансовой грамотности в Федеральных государственных образовательных стандартах всех уровней образования до популяризации использования индивидуальных инвестиционных счетов розничными инвесторами. Второй уровень — индивиды, осуществляющие различные финансовые практики. Эти практики институтами классифицируются как финансово грамотные или финансово неграмотные. Также индивиды включаются или не включаются в проекты, направленные на повышение финансовой грамотности и реализуемые институтами.

Рассмотрение процесса повышения финансовой грамотности населения на институциональном и индивидуальном уровнях приводит к постановке «вечного» социологического вопроса: как осуществляется индивидуальный выбор в существующих институциональных условиях? Как будет показано далее, с одной стороны, институтами задаются довольно жесткие рамки: за последние 15 лет приняты ряд мер по повышению прозрачности и обеспечению стабильности функционирования российской финансовой системы [1]. С другой стороны, не происходит кардинального изменения финансового поведения индивидов [10] и массового включения их в программы повышения финансовой грамотности. «Зазор» между институциональным и индивидуальным уровнями существует всегда, однако изучение процесса индивидуального выбора в формирующихся институциональных условиях может дать прирост и теоретического, и прикладного знания.

Целью исследования стало изучение индивидуального выбора акторов при включении их в процесс повышения финансовой грамотности населения на примере проекта «Волонтеры финансового просвещения». Данный проект выбран в качестве кейса исходя из

нескольких предпосылок. Во-первых, проект в значительной степени инновационный для данного вида деятельности. Примеров институционализированного проекта, совмещающего волонтерскую деятельность и финансовое просвещение, за рубежом нет. Во-вторых, под волонтерством обычно понимается добровольная, безвозмездная, инициативная деятельность, следовательно, принятие решения о включении его в проект должно быть в большей степени основано на индивидуальном выборе, а не на институциональном оформлении проекта. В-третьих, в волонтерстве участвуют практически все основные стейкхолдеры деятельности по повышению финансовой грамотности в России. Описывая их взаимодействия в рамках этого проекта, можно выйти на концептуальную рамку организации работы в целом.

На первом этапе обоснована методологическая рамка анализа реализации проекта на разных уровнях. Затем представлено институциональное оформление проекта «Волонтеры финансового просвещения» (далее — Проект) и типизированы способы индивидуального выбора при включении в него волонтеров. Ключевые выводы сделаны на основе соотнесения вариантов индивидуального выбора и задаваемых институциональных рамок (классификаций).

Как мыслят институты: обоснование методологической оптики исследования

Чтобы показать, как осуществляется взаимодействие между индивидуальным и институциональным уровнями, обратимся к когнитивной теории институтов М. Дуглас. В своей работе «Как мыслят институты» автор делает основной акцент на изучении степени зависимости мышления людей от институтов. Ключевая идея Дуглас состоит в утверждении, что у индивидов «нет другого способа принимать важные решения, кроме как в рамках институтов, которые они создают» [3, с. 229]. Она последовательно доказывает, что теоретическая модель «мыслящий человек как суверенный индивид», предлагаемая в рамках теории рационального выбора, неприменима для анализа реального поведения людей, так как основой мышления каждого индивида выступают общие категории, являющиеся коллективными представлениями — конвенциями. Процесс мышления любого индивида обусловлен теми категориями, которые он разделяет. Опираясь на теоретические ресурсы, разработанные Э. Дюркгеймом [4–9] и Л. Флеком [12], М. Дуглас предложила теоретическое объяснение процесса формирования социальных институтов через создание общепринятых классификаций и поставила ряд исследовательских вопросов, поиск ответов на которые задал направления дальнейших научных дискуссий о функционировании институтов. Ее критиковали за непоследовательность использования введенных понятий [18], но регулярно предпринимали попытки использовать ее концепты как в теоретических, так и в прикладных проектах [2; 11; 16; 17; 19].

Исследовательская логика М. Дуглас позволяет усматривать сюжеты, которые ранее оставались за рамками представлений ученых.

Дуглас предлагает три подхода к определению понятия «социальный институт», каждый из которых задает важный ракурс исследования: «институт как легитимированная социальная группа» [3, с. 115], «институт как конвенция» [3, с. 114] и «институт как крупномасштабный индустриальный процесс» [3, с. 203]. Рассмотрим каждое определение подробнее.

Критикуя теорию индивидуального рационального выбора, Дуглас отмечает: «Мы знаем, что индивиды подчиняют свои личные интересы благу других людей, что наблюдается альтруистическое поведение, что группы влияют на мышление своих членов и даже вырабатывают собственные стили мышления» [3, с. 79]. Для Дуглас принципиально важно, что институт есть соединение социальной группы и ее коллективных представлений. По ее мнению, невозможно рассматривать коллективные представления в отрыве от социальной группы, которая их разделяет.

Следующее определение — «института как конвенции» — Дуглас формулирует в результате анализа коллективных действий малых сообществ и латентных групп: «категории политического дискурса, когнитивные основания социального порядка являются договорными» [3, с. 91]. В интерпретации Дуглас социальный институт создается следующим образом: «Индивиды, выбирая среди природных аналогий те, которым они будут доверять, также одновременно выбирают союзников и противников, шаблон своих будущих отношений. Создавая свою версию природы, они смотрят на то, как устроено общество. Словом, они конструируют машину для мышления и принятия решения» [3, с. 138-139]. Идея конвенционального характера социальных институтов позволяет иначе взглянуть и на процесс индивидуального познания, и на процесс индивидуального выбора. И то и другое происходит при согласовании набора утверждений с членами социальной группы, к которой относиться индивид. Рассматривая общепринятые классификации как часть социальных институтов, Дуглас делает следующее заключение при решении вопроса об осуществлении индивидуального выбора в рамках тех или иных институтов: «Индивид может отвергать публичные классификации и не позволять им влиять на его суждения либо индивид может признавать полезность публичных классификаций, но считать, что он (или она) не способен (не способна) соответствовать ожидаемым стандартам» [3, с. 189]. При осуществлении своего выбора индивид также понимает степень его правильности/неправильности: «Наши социальные взаимодействия в значительной степени заключаются в сообщении друг другу того, что есть правильное мышление, и в порицании ошибочного мышления. Именно так мы строим институты, придавая идеям друг друга единую форму, так что доказательством правильности становится количество независимо

соглашающихся людей» [3, с. 179]. В представлении Дуглас, создание института и его легитимация — это процесс выработки конвенций.

Серьезный шаг в сторону от своих рассуждений Дуглас делает, когда утверждает, что «крупномасштабные индустриальные процессы сами по себе являются институтами. Они не подчиняются механизмам локального контроля со стороны сообщества» [3, с. 203]. Данное определение института становится итогом обсуждения условий и механизма смены существующих классификаций. Крупномасштабный индустриальный процесс не является социальной группой и тем более коллективными представлениями этой группы. Кардинальное изменение экономических условий хозяйствования приводит к появлению социальных институтов нового типа, функционирование которых, видимо, уже происходит на другом уровне и по другим правилам, но данные вопросы не рассматриваются самой Дуглас. Однако зафиксируем этот момент, так как он представляется важным для дальнейшего анализа.

Используя описанную теоретическую модель, обратимся к анализу процесса повышения финансовой грамотности. Если принять рамку «социальный институт как крупномасштабный индустриальный процесс», то можно предположить, что работа по повышению финансовой грамотности населения является следствием процесса финансиализации экономики, подробно описанного в работах современных экономистов и социологов [13; 14; 15; 21]. Финансиализация выступает в современных для нас условиях социальным институтом, каким были во времена Дуглас крупномасштабные индустриальные процессы. Финансиализация экономики — это пример социального института глобализационного характера, который формируется уже на уровне не локальных, а, скорее, профессиональных сообществ (участников глобальных финансовых рынков) из разных стран мира.

Как и любой социальный институт, финансиализация требует легитимации, признания через освоение классификаций и вовлечение в финансовые практики все большего числа индивидов. Профессионалы финансовых систем отдельных стран участвуют в создании классификаций, используемых как на глобальных, так и на локальных финансовых рынках. Наиболее общие классификации создаются на глобальном уровне, затем происходит их осмысление и закрепление на уровне отдельных государств в виде нормативных документов: «...в любом случае мы применяем категории, используемые нашими чиновниками для сбора налогов, проведения переписи населения и оценки потребности в школах и тюрьмах» [3, с. 191]. Индивиды же, получая готовые классификации, выбирают, принять или не принять их. Тогда процесс повышения финансовой грамотности населения можно изучать с позиций присвоения индивидами существующих и вновь создаваемых классификаций, формирования новых институтов путем согласования норм, правил финансового поведения (рис.).

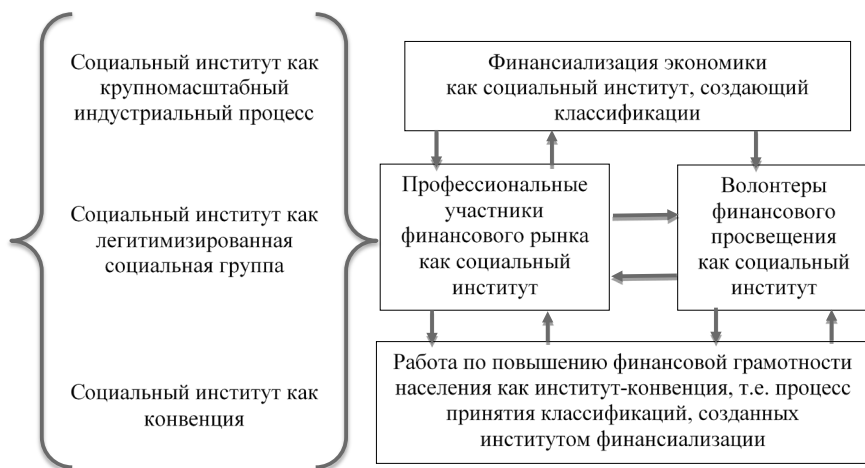


Рис. Модель взаимодействия индивидуального и институционального уровней

На уровне гипотез исследования можно сформулировать следующее утверждение: финансиализация экономики актуализировала потребность разных социальных групп в овладении финансовыми навыками. В первую очередь необходимость вовлечения широких слоев населения в работу финансовой системы (кредитование, страхование, инвестирование и др.) осознали профессиональные участники финансового рынка. Объединившись, они инициировали процесс «повышения финансовой грамотности населения», то есть создания условий для принятия классификаций, разрабатываемых самими участниками финансового рынка. В рамках этого процесса, помимо базовых классификаций (различные финансовые категории), стали появляться новые. Институт выработал сначала правила, регламентирующие финансовое просвещение, а затем и правила, определяющие деятельность волонтеров финансового просвещения. При этом принятие/непринятие этих новых классификаций является выбором индивида. Если произойдет массовое принятие публичных классификаций (как базовых, так и волонтерских), то можно будет сделать вывод об успешности работы по повышению финансовой грамотности населения. Соответственно, необходимо изучить модели индивидуального выбора при принятии решения о волонтерстве в сфере финансового просвещения. Определив методологическую оптику исследования, рассмотрим его методы и опишем результаты.

Методика исследования

Для достижения обозначенной цели исследования необходимо было разработать комплексную методику, основанную на изучении

институционального уровня функционирования проекта и выбора индивидов при принятии решения о включении в работу по финансовому просвещению. На первом этапе был проведен контент-анализ публикаций о проекте, раздела о проекте на сайте Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ)², разработанных сотрудниками АРФГ документов, регламентирующих деятельность волонтеров, отчетов Банка России, содержащих информацию о волонтерстве в сфере финансового просвещения. На основе результатов контент-анализа были описаны институциональные условия реализации проекта и классификации, задаваемые ключевыми участниками финансового рынка.

В качестве основного инструмента получения информации об индивидуальном уровне был выбран метод глубинного интервью. Данный метод позволяет представить совокупность возможных вариантов индивидуальных выборов акторов с детальным описанием базовой логики принятия решений о включении в проект финансового просвещения. Кроме этого, качественная методика позволила получить первичные описания волонтерских практик и мотивов. Эмпирическую основу исследования составили 23 глубинных интервью с волонтерами финансового просвещения, проведенные в марте – апреле 2021 г. и январе – феврале 2022 г. с использованием видео-конференц-связи. Для отбора информантов применялась комбинированная стратегия: целевой набор через институциональный канал (обратная связь конференций, организуемых АРФГ), дополненный методом снежного кома. Это обосновано необходимостью обеспечить разнообразие точек входа в поле и выход за пределы институционального канала. Основные характеристики информантов приведены в Приложении. В ходе глубинных интервью был описан опыт организации студенческих волонтерских отрядов, который не учитывался на этапе проектирования основной выборки. Данный кейс оказался важным для достижения заявленной цели исследования, поэтому в феврале – марте 2022 г. были проведены два групповых интервью с представителями студенческих отрядов, занимающихся финансовым просвещением (одно — с обучающимися в организации среднего профессионального образования (СПО), другое — со студентами вуза).

В исследовании использовалось три гайда: для волонтеров, не зарегистрированных на сайте АРФГ; для волонтеров, зарегистрированных на сайте АРФГ; гайд группового интервью. Общими были блоки, касающиеся социально-демографических характеристик информантов, опыта волонтерской деятельности в целом и в сфере финансового просвещения, содержания волонтерской деятельности, мотивации, включенности в социальные сети волонтеров финансового просве-

² Волонтеры // Ассоциация развития финансовой грамотности. — URL: <https://fincubator.ru/volontery.php> (дата обращения 30.01.2024).

щения, требований к волонтеру, организационных вопросов, оценки распространенности изучаемого вида волонтерства. Если волонтер был зарегистрирован на сайте АРФГ и/или имел опыт взаимодействия с ассоциацией, задавался блок вопросов об этом опыте. На групповых интервью было важно понять особенности функционирования отрядов, мотивацию участия в них волонтеров, распределение ролей.

Волонтеры финансового просвещения: институциональное оформление проекта

Для решения государственной задачи по повышению финансовой грамотности населения России запланировано привлечение широкого круга физических лиц для добровольной и безвозмездной организации мероприятий в сфере финансового просвещения. На данный момент вопросы организации и финансирования проекта решает АРФГ. Учитывая источники финансирования деятельности АРФГ, можно утверждать, что проект финансируется ключевыми игроками российского финансового рынка.

В основе описываемого проекта лежит идея создания института независимых финансовых советников (financial advisors) — специалистов, которые консультируют в вопросах личного финансового планирования [15; 20]. Но если за рубежом это оплачиваемые клиентом услуги, то в России подготовка подобных специалистов и их последующая деятельность финансировались государством. В 2015–2017 гг. при поддержке Минфина России появились реестры тьюторов по повышению финансовой грамотности³ и консультант-методистов в области финансовой грамотности населения⁴. Эти специально обученные консультанты занимались как личным консультированием, так и организацией мероприятий в области финансовой грамотности на безвозмездной основе. Данный проект существовал до 2021 г., позднее его участникам было предложено продолжить свою деятельность, зарегистрировавшись в качестве волонтеров финансового просвещения. Согласно аналитическому докладу за 2022 г. о ходе реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.», размещенному на сайте «Научно-исследовательского финансового института» Минфина России, на сайте АРФГ в 2022 г. было зарегистрировано

³ Всероссийский реестр тьюторов по повышению финансовой грамотности взрослого населения // Ваши финансы. — URL: <https://vashifinancy.ru/upload/docs/%D0%A0%D0%B5%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D1%82%D1%8C%D1%8E%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%202017.pdf> (дата обращения 30.01.2024).

⁴ Реестр консультант-методистов // Ваши финансы. — URL: <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/metodicheskie-tzenryi/center3/consultants/> (дата обращения 30.01.2024).

11 187 волонтеров финансового просвещения, их силами было организовано 1 692 мероприятия с охватом 50 424 участников⁵.

Анализ функционирования проекта необходимо начать с анализа классификаций, которые задали разработчики проекта. На сайте АРФГ предлагаются два определения понятия «волонтер финансового просвещения»:

— доброволец, безвозмездно участвующий в деятельности по повышению уровня финансовой грамотности населения;

— физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме добровольного выполнения работ, оказания услуг населению и общественным институтам в области финансового просвещения, не предусматривающего оплату по результатам работ (услуг).

АРФГ позиционирует проект как «сообщество единомышленников, использующих разные формы и методы работы, но объединенных едиными этическими принципами и профессиональными подходами, формирующими стандарт работы волонтера финансового просвещения»⁶. АРФГ разработала волонтерскую программу, в которой представлены основные понятия проекта, стандарт работы волонтера, условия и требования к его деловой активности, ценности волонтера, ступени развития компетенций, требования к уровню компетентности (грамотности), базовые требования к результатам его работы и формы деловой активности.

Важным с точки зрения процесса институализации волонтерства в сфере финансового просвещения является функционирование электронной среды для регистрации волонтеров на сайте АРФГ. С позиций института практика регистрации волонтеров необходима для поддержки волонтерской деятельности (компетентностная, методическая, информационная, организационная поддержка), а также для контроля и учета. После регистрации волонтер должен пройти обучение, далее ему назначается куратор и появляется возможность подачи заявок на поддержку своих проектов, ему доступны формы отчетности по проведенным мероприятиям. Создание электронной среды для АРФГ — это способ контроля за контентом мероприятий и предупреждения попыток использования бренда волонтеров АРФГ для продвижения

⁵ Аналитический доклад за 2022 г. о ходе реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» — URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/Reports/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%82_%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_%D0%A4%D0%93_2022.pdf (дата обращения 14.06.2024).

⁶ Волонтерская программа Ассоциации развития финансовой грамотности // Ассоциация развития финансовой грамотности. — URL: <https://fincubator.ru/upload/iblock/f7b/f7b204edc7eb68fe8aef10de31354e0f.pdf> (дата обращения 30.01.2024).

конкретных финансовых продуктов, а также возможность учета числа волонтеров, количества проведенных ими мероприятий и численности их участников. На сайте существует рейтинг волонтеров, который зависит от количества организованных мероприятий. С ростом рейтинга волонтерам присваивается квалификация. Это способ нематериального стимулирования волонтеров.

За 11 лет (2012–2023 гг.) идея поддержки частных и общественных инициатив в сфере финансового просвещения воплотилась в проект с четко регламентированными правилами. Изучив институциональное оформление проекта, можно подтвердить гипотезу о том, что профессиональные участники финансового рынка активно создают классификации и механизмы их присвоения другими социальными группами. В рамках проекта создано более 10 формальных классификаций: определение волонтера финансового просвещения, классификация уровней профессионализации волонтеров и направлений волонтерской активности, формат мероприятий и их целевые группы, наличие/отсутствие регистрации и др. Выработанные классификационные решетки в большей степени нацелены на подсчет количественных показателей волонтерства и практически оставляют за рамками содержательную сторону. Так, например, вместо системы мотивации описана система нематериального стимулирования. Создание институциональных условий (классификаций) не гарантирует масштабного присвоения этих классификаций, включения в работу по новым предлагаемым институтом правилам. Для ответа на вопрос, «как осуществляется индивидуальный выбор при решении вопроса о включении в работу по финансовому просвещению?», обратимся к результатам анализа глубинных интервью с волонтерами.

Волонтеры финансового просвещения: индивидуальный выбор

На этапе проектирования данного исследования не было четкого понимания, кто те люди, которые принимают решение стать волонтером финансового просвещения, какова их мотивация, как они выстраивают свою работу, какими источниками информации пользуются для повышения финансовой грамотности населения, как происходит взаимодействие с электронной средой, с какими сложностями и ограничениями сталкиваются, как можно оценить эффективность их работы. При изучении вопроса о способе индивидуального включения в волонтерскую деятельность были рассмотрены два варианта: непосредственно включение в работу по повышению финансовой грамотности на безвозмездной основе и регистрация в качестве волонтера на сайте АРФГ. Для всех волонтеров, принявших участие в исследовании, регистрация была вторична по отношению к волонтерской деятельности, то есть все, кто зарегистрирован на сайте, пришли к регистрации, уже имея определенный волонтерский опыт.

На основе выбранной методологической оптики была разработана типология способов принятия волонтером решения в пользу включения в работу по финансовому просвещению в рамках новых институциональных условий и принятия/непринятия предложенных классификаций. Необходимо отметить, что в целом организация работы по финансовому просвещению, инициированная профессиональными участниками финансового рынка, во многом построена на сотрудничестве с системой образования⁷. Эта тесная связь отражается и на волонтерстве в сфере финансового просвещения. Одни волонтеры, принявшие участие в исследовании, работают или работали преподавателями в разных образовательных организациях, для других вуз стал точкой входа в волонтерство. Информация о волонтерах финансового просвещения вне системы образования получена косвенным путем. Например, в исследовании ФОМа и проведенных глубинных интервью описаны волонтеры, работающие в Банке России, но выйти на эту группу нам не удалось.

Тип 1: включение путем выработки классификаций

Волонтеры, описывающие свой выбор в пользу включения в работу по финансовому просвещению на уровне выработки классификаций, — это волонтеры системного уровня, которые на безвозмездной основе не просто проводят мероприятия по финансовому просвещению, а в большей степени ориентированы на организацию работы других волонтеров.

В одном случае волонтер работал в системе образования, но еще до выхода на пенсию ушел с работы в вузе и сконцентрировался на волонтерской деятельности, создал свой проект в сфере финансового просвещения и сейчас ищет возможность для его монетизации. Суть проекта: разработка методического контента для сотрудников детских садов, занимающихся финансовым просвещением (вебинары, ведение социальных групп, личные консультации). Включение в работу по финансовому просвещению произошло через повышение квалификации в системе образования и получение статуса сертифицированного методиста-консультанта. Со сменой типа занятости волонтер не только не перестал заниматься этой деятельностью, но и перешел на другой уровень, помогая педагогам осваивать классификации и транслировать их своим ученикам.

Второй кейс в данном типе волонтеров интересен тем, что волонтер участвует в самых первых этапах разработки концепции повышения финансовой грамотности, а также описывает свой опыт финан-

⁷ Перечень мероприятий Минобрнауки России и Центрального банка РФ в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 гг. — URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/17579/map_2017-04-13.pdf (дата обращения 30.01.2024).

сового волонтерства задолго до старта официальной работы в этом направлении. Этот волонтер много лет проработал на финансовом рынке в качестве руководителя страховой компании и по завершении карьеры пришел в образование. Будучи представителем сообщества профессиональных участников финансового рынка, он стал преподавателем и активно включился в воспитательную работу со студентами. В определенный момент эта работа и финансовое просвещение отрядились в один проект и появился студенческий волонтерский отряд на базе вуза. Этот проект несколько раз получал грантовую поддержку, благодаря чему работу удалось преобразовать в систему. На сегодняшний день при активном участии этого волонтера в вузе функционирует центр компетенций по финансовой грамотности, который проводит большое количество мероприятий для разных групп населения, его опыт работы масштабируется на соседние регионы. По поводу индивидуального выбора данного волонтера следует отметить, что этот профессионал, понимая необходимость принятия публичных классификаций молодежью, включился в финансовое просвещение через волонтерские практики. Выбор был сделан осознанно, более того, волонтер принял участие в институализации проекта, в его разработке и реализации.

Тип 2: включение через принятие классификаций

Индивидуальный выбор в пользу включения в работу по финансовому просвещению на уровне принятия классификаций основывается на личной заинтересованности волонтера и его работе в системе образования. Это преподаватели образовательных организаций, специализирующиеся на проведении занятий по финансовой грамотности для учащихся, их родителей и своих коллег. В данном случае волонтерская и профессиональная деятельности тесно связаны: волонтеры ведут занятия в рамках работы в образовательной организации, при этом они могут быть зарегистрированы на сайте АРФГ. Обычно волонтерская деятельность предполагает практики за рамками основных занятий. Включение волонтеров данного типа в работу по финансовому просвещению проходило в основном в ходе обязательного повышения квалификации педагогов, но при этом у них был выбор между привычной тематикой (методика преподавания профильных дисциплин) и финансовой грамотностью. Но, помимо повышения квалификации, есть примеры вовлечения через конкурс методических разработок, организованный Банком России, а также через волонтерскую программу фонда «Вклад в будущее» при Сбербанке.

Дополнительным стимулом для вовлечения в финансовое просвещение стало появление отчетности о мероприятиях по повышению финансовой грамотности на уровне школ и организаций среднего профессионального образования. В учебных заведениях стали назначать ответственными за организацию работы по финансовой грамотности,

однако назначение происходило по согласию сторон из тех преподавателей, которые прошли повышение квалификации и практиковали разные виды активности в данном направлении.

Создание новых институциональных условий во многом определило включение данной группы волонтеров в работу по финансовому просвещению. На первых этапах это в большей степени имело добровольный, инициативный характер, педагоги с интересом осваивали новые знания и транслировали их ученикам в свободной форме (дополнительные занятия, организация экскурсий, вовлечение в участие в тематических конкурсах, олимпиадах и др.). Регистрация на сайте в качестве волонтера в большей степени определялась поиском новых форматов работы с учениками. Впоследствии с введением финансовой грамотности как обязательной дисциплины в основные образовательные программы и отчетности данная деятельность в меньшей степени стала определяться как волонтерская.

Есть пример волонтера, который, являясь кадровым офицером, начал посещать со своими детьми занятия по финансовой грамотности, организованные в клубе на базе областной библиотеки при поддержке Минфина России. До этого он обучался по программе независимых финансовых советников и валютных трейдеров. Опираясь на полученные знания, он начал проводить занятия в этом клубе и активно включился в работу проекта Минфина России, затем стал сертифицированным консультантом по финансовой грамотности и получил золотой грейд. По завершении службы в армии он стал преподавателем в организации СПО и продолжает активную волонтерскую деятельность в сфере финансового просвещения. Свой выбор по включению в работу по финансовому просвещению он обосновывает личной заинтересованностью, стремлением к самореализации, желанием обеспечить финансовое благосостояние своей семьи и помочь людям, живущим в его регионе. Этот кейс интересен тем, что волонтер, изначально не связанный с системой образования, полностью встроился в новый формирующийся институт. Хобби, досуговые практики и волонтерская деятельность определили смену его профессиональной траектории. Индивидуальный выбор постоянно совершался в пользу принятия новых институциональных условий. Достигнув значительных успехов в качестве сертифицированного методиста-консультанта по завершении проекта Минфина России, он прошел регистрацию в качестве волонтера на сайте АРФГ и в будущем планирует продолжать эту работу.

В данном случае личная заинтересованность была поддержана новыми институциональными условиями, что привело к полному принятию заданных классификаций. Согласно классификации волонтеров АРФГ по направлениям деятельности, это волонтеры-презентаторы и волонтеры-игротехники, причем сочетающие в своей деятельности оба направления.

Тип 3: включение через решение задач локальных сообществ при непринятии классификаций

Это волонтеры, которые давно начали заниматься финансовым просвещением и вошли в проект со своим богатым опытом волонтерской деятельности в данной области. При этом принятие решения о включении в работу происходило по-разному. Например, среди них есть кадровые офицеры в отставке. В одном случае информант является членом Всероссийского общества инвалидов. Работа в рамках президентского гранта по проекту, не связанному с финансовой грамотностью, он делился своими знаниями в области экономики с ребятами-инвалидами и понял, что тема очень востребована. Общение сформировалось на постоянной основе, и родилась идея подать заявку на новый президентский грант по финансовому просвещению инвалидов. Этот волонтер, работая преподавателем в вузе, прошел повышение квалификации по финансовой грамотности, хотя финансовым просвещением инвалидов занимался и раньше. Благодаря масштабной информационной поддержке работы по повышению финансовой грамотности возникла идея оформить свою деятельность в виде проекта.

В другом случае включение в работу по финансовому просвещению было основано на личном негативном опыте взаимодействия с мошенниками. Информант также отмечает, что более активно стал заниматься финансовым просвещением после прихода на работу в школу. Но «карьера» этого волонтера развивалась вне процессов институционализации, и он транслирует негативное отношение к вмешательству в работу каких-либо институтов. Вокруг волонтера стихийно сложился клуб финансовой грамотности из жителей поселка, где расположена школа, в которой он работает. Члены клуба регулярно собираются для обсуждения различных аспектов финансовой грамотности. Параллельно волонтер оказывает юридическую помощь односельчанам, попавшим в сложные ситуации (МФО, коллекторы). Видя реальную пользу для локального сообщества от своей деятельности, он убеждается в правильности выбранного направления работы.

Данных волонтеров объединяет желание помочь локальному сообществу, но по способам организации своей деятельности они различаются. Начиная как «независимые» акторы, они пришли к включению в новые институциональные условия. При этом освоения публичных классификаций, созданных в рамках проекта, не происходит.

Тип 4: включение, опосредованное вовлеченностью в другую волонтерскую деятельность, без принятия классификаций

Данный тип индивидуального выбора выделен у «серебряного» волонтера и работников ресурсных волонтерских центров. Для них определяющим фактором принятия решения об организации мероприятий по финансовому волонтерству является вовлеченность в волонтерскую деятельность в целом, конкретное наполнение мероприятий вторично. «Серебряный» волонтер — это педагог, переквалифицировавшийся

в 1990-х гг. в сотрудника банка и проработавший в нем более 20 лет. После выхода на пенсию он стал посещать «Университет пожилого человека», затем на форуме волонтеров увидел бывших коллег, которые презентовали программы повышения финансовой грамотности, реализуемые Банком России, и включил в свою волонтерскую деятельность работу по повышению финансовой грамотности как одно из основных направлений. В итоге был реализован большой проект, ориентированный на разные группы населения.

Для «серебряного» волонтера это классический вариант организованной волонтерской деятельности, способ самореализации и возможность почувствовать свою востребованность, причастность к решению социально значимой проблемы. Институциональные условия в этом случае сыграли большую роль: без запуска образовательных проектов для старшего поколения, проектов по созданию центров для «серебряных» волонтеров реализация данного проекта была бы невозможна. Однако здесь важно, что ранее существовавшая волонтерская организация наполнила свою привычную деятельность новым содержанием — материалами по финансовому просвещению. Индивидуальный выбор во многом был определен предыдущим жизненным опытом и существующими институциональными рамками волонтерства.

В такой же логике описывают свой опыт включения в проект по финансовому просвещению работники волонтерских центров. Во время своей текущей деятельности они создали запрос на финансовое просвещение среди своих волонтеров и благополучателей и, когда появилась возможность, добавили этот элемент в свою работу. В случае работников волонтерских центров, когда они помогают организовать работу по финансовому просвещению, речь, скорее, идет не об индивидуальном выборе, а о сотрудничестве двух институтов — волонтерства и финансового рынка, которые нашли точки пересечения и выработали формат взаимодействия. «Серебряные» волонтеры и их благополучатели в этом случае вряд ли совершают индивидуальный выбор, они, вероятно, пассивно участвуют в институционально организованной деятельности. Однако при этом описывается опыт обращения за помощью в случае затруднений в использовании финансовых продуктов, и этот опыт становится причиной включения в работу.

Таким образом, в данном случае индивидуальный выбор основан на имеющемся опыте волонтерской деятельности и запросе со стороны благополучателей. Сам проект этих волонтеров интересует в части методической поддержки, взаимодействия посредством сайта АРФГ не требуется.

***Тип 5: участие в волонтерской деятельности
на основе личных мотивов без принятия классификаций***

Включение в работу по финансовому просвещению может иметь разовый характер на основе личных утилитарных мотивов без приня-

ров, регистрация в электронной среде, система их стимулирования, этические нормы и др.) слабо соответствует существующему разнообразию волонтерских практик. Отсутствие понимания мотивации волонтеров и способов осуществления ими индивидуального выбора при включении в работу по финансовому просвещению тормозит масштабирование проекта.

Анализ глубинных интервью с волонтерами финансового просвещения выявил запрос на повышение финансовой грамотности со стороны различных социальных групп (молодежь, пенсионеры, жители сельских районов и др.). Образовательный контент, создаваемый с целью присвоения базовых классификаций (категории финансовой системы), востребован и активно используется как самими волонтерами, так и целевыми группами. Волонтеры отмечают, что для проведения мероприятий по финансовому просвещению требуется высокий уровень подготовленности (принятия базовых классификаций на индивидуальном уровне).

По результатам изучения индивидуального выбора волонтеров при включении в процесс повышения финансовой грамотности населения были выделены следующие типы включения в волонтерскую деятельность и ее последующей организации:

Тип 1. Волонтеры могут без взаимодействия с АРФГ продумывать способы организации своей работы (организация студенческих волонтерских отрядов, создание клубов финансовой грамотности, запуск методических проектов и др.). Они в большей степени ориентированы на создание правил работы (создание классификаций), при этом разработанные ими проекты могут быть институализированы и масштабированы и могут существовать вне института.

Тип 2. Это случай, заложенный в «идеальной» модели, разработанной на институциональном уровне, когда инициативный, внутренне мотивированный актер включается в работу по правилам, предложенным АРФГ. Волонтеры проходят регистрацию на сайте, организуют мероприятия с использованием электронной среды, загружают отчетность, учувствуют в волонтерской программе АРФГ и в будущем планируют свою деятельность на основе взаимодействия с АРФГ.

Тип 3. Индивидуальный выбор волонтеров может быть основан на желании обеспечить финансовую безопасность той социальной группы, к которой он принадлежит. В этом случае деятельность волонтера организуется стихийно, но с использованием возможностей, предлагаемых институтом (образовательный контент, грантовая поддержка и др.). При этом волонтеры не видят необходимости взаимодействия с АРФГ, более того, негативно реагируют на идею институализации своей деятельности.

Тип 4. Волонтеры, занимающиеся профессионально волонтерством (зарегистрированные на сайте добро.рф, имеющие опыт запуска проектов на этой платформе), делают финансовое просвещение одним из направлений своей деятельности. Этот выбор основывается на запросе благополучателей. Волонтеры готовы сотрудничать с АРФГ на уровне организации совместных мероприятий, но без регистрации на сайте и представления отчетности.

Тип 5. Волонтер при включении в работу по финансовому просвещению может иметь личные утилитарные мотивы (получение поощрения со стороны преподавателя или руководителя организации, в которой он трудоустроен; использование волонтерской деятельности при подготовке отчета; получение сертификата об участии в мероприятии). При этом имеет место формальный подход к регистрации в качестве волонтера на сайте АРФГ, без принятия классификаций.

Результаты данного исследования требуют дальнейшего научного осмысления. Проект «Волонтеры финансового просвещения» — лишь один из примеров попытки трансляции классификаций «сверху». Важно понять, как происходит принятие/непринятие этих классификаций, исследовать мотивы индивидуального выбора в рамках формирующихся институтов.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

Моисеева Дарья Викторовна — кандидат социологических наук, старший научный сотрудник, Лаборатория экономико-социологических исследований, факультет социальных наук, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». **Телефон:** +7 (495) 772-95-90 доб. 22109
Электронная почта: dmoiseeva@hse.ru

Research Article

DARYA V. MOISEEVA¹

¹ HSE University.

11 Myasnitskaya str., 101000, Moscow, Russian Federation.

FINANCIAL LITERACY VOLUNTEERS: INDIVIDUAL CHOICE IN NEW INSTITUTIONAL CONDITIONS

Abstract. The functioning of social institutions is the basis of social life. The creation of new institutions can take place through the development of formal requirements and classifications at the level of old institutions. The focus of the study the results of which are presented in this paper is examining the process of appropriating newly created rules and classifications at the level of individuals during the development of a new institution. The methodological framework chosen was M. Douglas's theory of cognitive institutions, which allowed us to identify the stages of creating a new institution by correlating three definitions of the concept of 'institution': a large-scale industrial process, a legitimized social group and a convention. The empirical object was the project 'Volunteers of

Financial Education’ and its participants. The functioning of the project is considered in the broad context of work on improving financial literacy among the population. The detailed characteristic of the institutional design of this project is given, classifications created within its framework are analyzed, the process of origin of the new institution is shown. The study of volunteers’ inclusion in the process of improving financial literacy among the population allowed us to identify five options of individual choice: inclusion through the development of classifications; through the adoption of classifications; through solving the problems of local communities and non-adoption of classifications; inclusion mediated by involvement in other volunteer activities, without the adoption of classifications; participation in volunteer activities on the basis of personal motives without the adoption of classifications. The description of the three levels of the process of institutionalization of new classification grids allowed us to obtain a comprehensive characteristic of the system of improving financial literacy in Russia.

Keywords: financial literacy; financial education; financial behavior; economic behavior; volunteering; institution.

For citation: Moiseeva, D.V. Financial Literacy Volunteers: Individual Choice in new Institutional Conditions. *Sotsiologicheskii Zhurnal = Sociological Journal. 2024. Vol. 30. No. 4. P. 104–125. DOI: 10.19181/socjour.2024.30.4.5*

Acknowledgments. The study was conducted in the Laboratory for Studies in Economic Sociology at the HSE University, the project “Russians’ Daily Social Practices under Exogenous Shocks”, and supported by the Program for Basic Research of the HSE University.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Darya V. Moiseeva — Candidate of Sociological Sciences, Research fellow, Laboratory for Studies in Economic Sociology, HSE University. **Phone:** +7 (495) 772-95-90 ext. 22109. **Email:** dmoiseeva@hse.ru

ЛИТЕРАТУРА / REFERENCES

1. *Белехова Г.В.* Регулирование финансового поведения населения современной России: формирование нормативной среды и воспитание человека // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.* 2020. Т. 13. № 3. С. 111–128. DOI: 10.15838/esc.2020.3.69.8 EDN: HXPKN
Belekhova G.V. Regulation of Financial Behavior of the Population of Modern Russia: Regulatory Context Formation and Personal Development. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz.* 2020. Vol. 13. No. 3. P. 111–128. DOI: 10.15838/esc.2020.3.69.8 (In Russ.)
2. *Волкова М.Д.* Шаманы, чиновники и их космологии: местные религиозные организации Бурятии и Иркутской области // *Антропологический форум.* 2021 № 51. С. 39–71. DOI: 10.31250/1815-8870-2021-17-51-39-71 EDN: AYMZWF
Volkova M.D. Shamans, Bureaucrats, and their Cosmologies: Local Religious Organisations in Buryatia and The Irkutsk Region. *Antropologicheskii forum.* 2021. No. 51. P. 39–71. DOI: 10.31250/1815-8870-2021-17-51-39-71 (In Russ.)

3. *Дуглас М.* Как мыслят институты / Пер. с англ. А.М. Корбута. М.: Элементарные формы, 2020. — 250 с.
Douglas M. *How Institutions Think*. Transl. from Eng. by A.M. Korbut. Moscow: Elementarnye formy publ., 2020. 250 p. (In Russ.)
4. *Дюркгейм Э., Мосс М.* О некоторых первобытных формах классификации. К исследованию коллективных представлений // Мосс М. Общества. Обмен. Личность. Труды по социальной антропологии / Пер. с фр.; сост.; предисловие, вступит. ст.; коммент. А.Б. Гофмана. М.: КДУ, 2011. С. 55–124.
Durkheim É., Mauss M. On Some Primitive Forms of Classification. Towards the Study of Collective Representations. *Mauss M. Societies. Exchange. Personality. Works on Social Anthropology*. Transl. from French; comp.; foreword; notes by A.V. Gofman. Moscow: KDU publ., 2011. P. 55–124. (In Russ.)
5. *Дюркгейм Э.* Метод социологии // Социология. Ее предмет, метод, предназначение / Пер. с франц. А.Б. Гофмана. М.: Юрайт, 2019. С. 39–158.
Durkheim É. The Method of Sociology. *Sociology. Its Subject, Method, Purpose*. Transl. from French by A.V. Gofman. Moscow: Yurait publ., 2019. P. 39–158. (In Russ.)
6. *Дюркгейм Э.* О разделении общественного труда / Пер. с франц. А.Б. Гофмана. М.: Канон, 1996. — 430 с.
Durkheim É. *The Division of Labour in Society*. Transl. from French by A.V. Gofman. Moscow: Kanon publ., 1996. 430 p. (In Russ.)
7. *Дюркгейм Э.* Представления индивидуальные и представления коллективные социологии // Социология. Ее предмет, метод, предназначение / Пер. с фр. А.Б. Гофмана. М.: Юрайт, 2019. С. 165–190.
Durkheim É. Individual and Collective Representations Sociology. *Sociology. Its Subject, Method, Purpose*. Transl. from French by A.V. Gofman. Moscow: Yurait publ., 2019. P. 165–190. (In Russ.)
8. *Дюркгейм Э.* Самоубийство / Пер. с фр. А.Н. Ильменского. СПб.: Изд-во Н.П. Карбасникова, 1912. — 541 с.
Durkheim É. *Suicide*. Transl. from French. by A.N. Il'menskii. Moscow: Izd-vo N.P. Karbasnikova publ., 1912. 541 p. (In Russ.)
9. *Дюркгейм Э.* Элементарные формы религиозной жизни. Тотемическая система в Австралии / Пер. с фр. А.Б. Гофмана // Мистика. Религия. Наука. Классики мирового религиоведения / Под общ. ред. А.Н. Красникова. М.: Канон+, 1998. С. 175–231.
Durkheim É. Elementary Forms of Religious Life. The Totemic System in Australia. Transl. from French by A.V. Gofman. *Mysticism. Religion. Science. Classics of World Religious Studies*. Ed. by A.N. Krasnikov. Moscow: Kanon+ publ., 1998. P. 175–231. (In Russ.)
10. *Кузина О.Е., Моисеева Д.В.* Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы // Вопросы экономики. 2021. № 10. С. 71–88. DOI: 10.32609/0042-8736-2021-10-71-88 EDN: MLXEAB

Kuzina O.E., Moiseeva D.V. Strategies of Financial Behavior of Russians: Concept, Dynamics, Factors. *Voprosy Ekonomiki*. 2021. No. 10. P. 71–88. DOI: 10.32609/0042-8736-2021-10-71-88 (In Russ.)

11. Пацюкова Ю. Как классифицируют институты: пересборка аргумента Мери Дуглас // Прощай, COVID? Публичное, частное и политическое в медиализированном мире: Сборник статей / Под ред. К. Гаазе, В. Данилова, И. Дуденковой, Д. Кралечкина, П. Сафронова. М.: Издательство Института Гайдара, 2020. С. 326–355.
Patsyukova Yu. How Institutions Are Classified: A Reassembly of Mary Douglas's Argument. *Goodbye, COVID? Public, Private and Political in a Medicalized World: A Collection of Articles*. Ed. by K. Gaaze, V. Danilov, I. Dudenkova, D. Kralechkin, P. Safronov. Moscow: Gaidar Institute for Economic Policy publ., 2020. P. 326–355. (In Russ.)
12. Флек Л. Возникновение и развитие научного факта: Введение в теорию стиля мышления и мыслительного коллектива / Пер. с англ., нем., польск. яз., сост., предисл., общ. ред. В.Н. Поруса. М.: Идея-Пресс, Дом интеллектуальной книги, 1999. — 220 с.
Fleck L. *Genesis and Development of a Scientific Fact: Introduction to the Theory of the Style of Thinking and the Thinking Team*. Transl. from Eng., Germ., Polish, comp., foreword, ed. by V.N. Porus. Moscow: Ideya-Press, Dom intellektual'noi knigi publ., 1999. 220 p. (In Russ.)
13. Cruciani C. *Investor Decision-Making and the Role of the Financial Advisor: A Behavioural Finance Approach*. Cham: Springer International Publishing, 2017. 161 p. DOI: 10.1007/978-3-319-68234-1
14. Dodd N. *The Social Life of Money*. Princeton: Princeton University Press, 2014. 444 p.
15. Epstein G.A. *Financialization and the World Economy*. Cheltenham: Edward Elgar Publishing, 2005. 413 p.
16. Irvine L. The Problem of Unwanted Pets: A Case Study in How Institutions “Think” about Clients’ Needs. *Social Problems*. 2003. Vol. 50. Iss. 4. P. 550–566. DOI: 10.1525/sp.2003.50.4.550
17. Karin K. *Epistemic Cultures: How the Sciences Make Knowledge*. Cambridge, Mass.: Harvard University Press, 1999. 352 p.
18. Latour B. How Institutions Think (Book Review). *Contemporary Sociology*. 1988. Vol. 17. No. 3. P. 383–385. DOI: 10.2307/2069673
19. Logue D., Clegg S., Gray J. Social Organization, Classificatory Analogies and Institutional Logics: Institutional Theory Revisits Mary Douglas. *Human Relations*. 2016. Vol. 69. No. 7. P. 1587–1609. DOI: 10.1177/0018726715614637
20. Morin D. *The Good Financial Advisor*. Indianapolis: Dog Ear Publishing, LLC, 2008. 348 p.
21. Zwan N., van der. Making Sense of Financialization. *Socio-Economic Review*. 2014. Vol. 12. Iss. 1. P. 99–129. DOI: 10.1093/ser/mwt020

ПРИЛОЖЕНИЕ

Характеристики информантов

№ п/п	Пол информанта	Возраст информанта	Тип населенного пункта	Место работы информанта	Наличие регистрации на сайте fincubator	Канал отбора информантов
1	ж	41	малый город	детский дом	+	АРФГ
2	ж	49	малый город	СПО	+	АРФГ
3	ж	52	столица	СПО	+	АРФГ
4	м	37	столица	школа	+	АРФГ
5	ж	30	село	школа	+	АРФГ
6	м	30	областной центр	СПО	+	АРФГ
7	ж	31	малый город	СПО	–	АРФГ
8	ж	50	областной центр	СПО	–	АРФГ
9	ж	38	малый город	СПО	–	АРФГ
10	ж	50	областной центр	школа	–	АРФГ
11	ж	45	областной центр	самозанятый	–	АРФГ
12	ж	44	малый город	школа	–	АРФГ
13	м	54	село	школа	–	АРФГ
14	ж	46	село	школа	–	АРФГ
15	ж	64	областной центр	пенсионер	– (только добро.рф)	АРФГ
16	м	34	село	школа	–	АРФГ
17	м	76	малый город	ВО	–	АРФГ
18	ж	52	областной центр	школа	–	АРФГ
19	м	33	областной центр	АНО	– (только добро.рф)	снежный ком
20	ж	40	областной центр	ВО	+	АРФГ
21	ж	24	областной центр	ВО/АНО	– (только добро.рф)	снежный ком
22	ж	61	областной центр	ВО	–	АРФГ
23	м	42	областной центр	СПО/ВО	+	социальная сеть ВК
Групповые интервью						
1	4 (ж - 1; м - 3)	19–20	областной центр	ВО	–	личные связи
2	5 (ж - 4; м - 1)	18–19	областной центр	СПО	+	снежный ком

Статья поступила в редакцию: 15.02.2024; поступила после рецензирования и доработки: 07.06.2024; принята к публикации: 04.11.2024.

Received: 15.02.2024; revised after review: 07.06.2024; accepted for publication: 04.11.2024.