

Ишмухаметов Н.С. (БашГУ, Уфа)

РОЛЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ

Аннотация: В статье раскрывается расширенный подход к анализу человеческого капитала, учитывающий роль человеческого капитала в накоплении как производительного, так и потребительного потенциала индивида. Рассматриваются проблемы повышения финансовой грамотности населения, обучения основам финансовых услуг на принципах ислама.

Ключевые слова: человеческий капитал, человеческий потенциал, исламские финансы, финансовая грамотность, потребители.

The role of human capital in the development of Islamic finance

Abstract: The article reveals an expanded approach to the analysis of human capital, taking into account the role of human capital in the accumulation of both productive and consuming capacity of the individual. The problems of increasing financial literacy, learning the basics of financial services on the principles of Islam are discussed.

Key words: human capital, human capital, Islamic Finance, financial literacy, consumers.

Большинство отечественных исследователей человеческого капитала трактуют данное понятие как совокупность составных компонентов: образования, здоровья, мобильности, инфор-

мации. Исходя из выделяемых компонентов, классифицируют инвестиции в человеческий капитал (по объектам вложений).

На наш взгляд, определяющим критерием для анализа структуры человеческого капитала является совокупность способностей человека, их разделение по видам, основанное на том положении, что современный человек обладает рядом многообразных способностей, которые могут использоваться в целях производства и/или потребления.

При изучении феномена человеческого капитала нельзя игнорировать важнейший современный компонент его развития – потенциал способностей индивида как потребителя. Можно сказать, что в развитии человеческого капитала органично переплетаются накопление производительного и потребительского потенциала индивида.

По вопросу соотношения понятий «потенциал» и «капитал» необходимо отметить, что любой вид капитала (будь то физический или человеческий) становится таковым по мере включения в процесс общественного воспроизводства. Первоосновой существования, функционирования и воспроизводства капитала является соответствующий ему потенциал. Другими словами, чело-

веческий потенциал в процессе реализации проявляется как человеческий капитал. Важно увеличивать (сохранять и прумножать) человеческий потенциал, но еще более важно увеличивать (расширять) возможности его реализации.

Взаимосвязь человеческого потенциала и человеческого капитала можно показать графически, соотнося и совмещая их измерения: «ширину» и «длину» человеческого потенциала и человеческого капитала, «время полезной деятельности» как характеристику человеческого капитала [2, с. 55]. Ширина показывает, прежде всего, уровень образования, а также накопленный опыт всевозможных видов полезной деятельности. Длина человеческого капитала отражает запас здоровья, во многом определяющий продолжительность и интенсивность его функционирования.

По своей сути человеческий капитал есть часть нематериальных активов (ресурсов) индивида, находящихся в его собственности. Индивид может быть собственником как материальных, так и нематериальных ресурсов, быть заинтересованным в увеличении как тех, так и других. При этом нематериальные активы индивида помимо человеческого капитала могут включать интеллектуальную собственность, представляю-

щую собой права на результаты интеллектуальной деятельности (собственной либо сторонних лиц).

Касательно роли человеческого капитала в развитии исламских финансов, следует заметить, что данная роль заключается в обеспечении знаниями, компетенциями не только специалистов, стоящих на стороне предложения финансовых услуг на принципах ислама, но и потребителей данных услуг, находящихся на стороне спроса.

Как отмечает в своем докладе Председатель Национального Банка Республики Казахстан Келимбетов К.Н. [3], для развития исламских финансов ключевыми следует признать три направления, которые необходимо совершенствовать и улучшать:

- 1) человеческий капитал;
- 2) совершенствование законодательства и создание инфраструктуры исламских финансовых услуг;
- 3) маркетинг и привлечение участников рынка исламского финансирования.

Определяющая роль человеческого капитала для развития исламских финансов осознана не только в среде ученых, но и политиков. Важность этого капитала рассматривается как с точки зрения подготовки специалистов международного уровня по вопросам исламских

финансов, так и в аспекте обучения населения основам исламского финансирования.

По нашему мнению, ликвидация финансовой безграмотности, обучение населения основам исламского финансирования являются в некотором отношении более важными, чем подготовка специалистов-сотрудников соответствующих финансовых компаний. Физическим лицам можно предлагать множество финансовых услуг на принципах ислама, но они останутся без особого внимания со стороны населения, если перед этим не будет проведена кропотливая и очень важная работа по повышению финансовой грамотности.

Финансовая грамотность может быть определена как совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. Другими словами, финансовая грамотность есть достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет верно оценивать ситуацию на рынке и принимать взвешенные решения.

В случае с исламскими финансами, финансовая грамотность дает возможность понимать, как устроена финансовая сторона жизни мусульман, в чем ее особенности в сравнении с жизнью по «традиционной» финансовой модели.

Финансовая грамотность также необходима для получения знаний об основах «личной экономики», чтобы избежать многих ошибок и финансовых потерь, но при этом увидеть и новые возможности. Однако просто знаний об основах финансовой грамотности недостаточно. Для реализации полученных знаний на практике требуется соответствующее финансовое поведение, как деятельность по мобилизации и использованию денежных ресурсов. Финансовое поведение человека по сути является частью потребительского поведения, поскольку на рынке финансовых услуг индивид всегда выступает в качестве клиента-потребителя.

На наш взгляд, с теоретической точки зрения потребности индивида формируют целевые установки для их удовлетворения. Это есть первый этап, когда потребности актуализируются. Далее (осознанно, либо неосознанно) осуществляется поиск возможных путей (способов) удовлетворения актуальной потребности. Затем следует этап удовлетворения потребности, на котором мож-

но наблюдать прирост «потребительского знания» в виде способностей, формирующих человека-потребителя, компетентного в определенных видах потребительной деятельности. Эти способности индивид может совершенствовать как «на практике» (в процессе потребительной деятельности), так и «в теории» (обучаясь этому в процессе образовательной деятельности и самообразования).

Вопросы развития человека как финансово грамотной личности, как потребителя имеют, по нашему мнению, четкую взаимосвязь с проблемами развития человеческого капитала, сохранения нравственного капитала. По большому счету от того, насколько развиты рациональные морально-этические потребности и потребительные способности человека, во многом зависит его вклад в формирование общественной морали, потенциала нравственности. В современной экономике важная роль отводится социальной ответственности граждан за результаты экономического развития. Формирование подобной ответственности в обществе как накопление нравственного капитала есть проблема долгосрочного характера, «кропотливой работы» всего социума на протяжении десятилетий. В эту работу красной нитью вплетено функционирование образования.

Отметим, что в решении проблем финансовой грамот-

ности особое место занимает молодежный контингент, как своеобразная социально-демографическая группа населения. В Институте экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета, как и в ряде других крупных вузов страны, были

успешно проведены занятия со студентами в рамках проекта «Финансовая грамотность для студентов», который был реализован совместно с Российской экономической школой и Центром экономических и финансовых исследований и разработок [1].

Литература:

1. Ишмухаметов Н.С., Арсланова А.К. Проблема финансовой грамотности населения // Экономика и социум (электронное научно-практическое периодическое издание). – 2014. – №3 (12). URL: [http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_12_2014/Arslanova%20Aygul%20Kabirovna\(Sovremennye%20nauki%20i%20obrazovanie\).doc..pdf](http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_12_2014/Arslanova%20Aygul%20Kabirovna(Sovremennye%20nauki%20i%20obrazovanie).doc..pdf)
2. Ишмухаметов Н.С. Условия реализации человеческого капитала в хозяйственной системе региона (на примере Республики Башкортостан): Монография / Н.С. Ишмухаметов. – Уфа: Гилем, Башкирская энциклопедия, 2013. – 224 с.
3. Доклад Председателя Национального Банка Республики Казахстан. – URL: <http://www.muslimeco.ru/opubl/391/>.