

Министерство образования и науки Российской Федерации Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Красноярский государственный педагогический университет
им. В.П. Астафьева»
Филологический факультет
Кафедра иностранных языков

Хлебопрос Татьяна Васильевна
МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИАЛИЗАЦИЯ
ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США

Направление 050100.68 Педагогическое образование

Магистерская программа «Сопоставительное изучение образовательных систем и
межкультурная коммуникация»

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
доктор педагогических наук, профессор
ВАК, Петрищев В.И.

(дата, подпись)

Допущена к защите
Руководитель магистерской программы
д.п.н., профессор Петрищев В.И.

(дата, подпись)

Научный руководитель
д.с.н., профессор ВАК, Гришаев С.В.

(дата, подпись)

Рецензент
к.п.н., доцент Грасс Т.П.

(дата, подпись)

Студент Хлебопрос Т.В.

(дата, подпись)

Красноярск 2015

РЕФЕРАТ

Диссертация 233 с., 1 схема, 14 табл., 136 источников, 3 приложения.

Ключевые слова: экономическая социализация, экономическая культура, экономическое поведение, финансовая грамотность, воспитание подрастающих поколений.

Объектом исследования является социализация подрастающих поколений в США.

Предметом исследования являются экономическая социализация подрастающих поколений в США.

В работе использовались следующие методы исследования: аксиологический подход, деятельностный подход, компетентностный подход, системно-диагностический подход.

Цель работы – изучение, систематизация и анализ форм экономической социализации подрастающих поколений в США.

С этой целью в результате выполнения работы проведен анализ современных теоретических подходов к исследованию экономической социализации подрастающих поколений в отечественной и иностранной научной литературе, изучены роли социальных институтов в процессе экономической социализации подрастающих поколений в США, составлены характеристики содержания и способов экономической социализации подрастающих поколений в разрезе различных образовательных программ в США, проведена оценка эффективности методов и форм экономической социализации, практикуемых в США путем тестирования текущего уровня финансовой грамотности американского подрастающих поколений как одной из ее ключевых составляющих. На основании результатов выполненных исследований разработаны предложения по возможному использованию опыта экономической социализации подрастающих поколений в США в Российской образовательной практике.

Результаты исследования внесли серьезный вклад в понимание сущности экономической социализации в целом, и экономической социализации подрастающего поколения в частности, и подтвердили актуальность внедрения методических разработок в образовательные программы, программы профессиональной подготовки педагогов и методистов и работу с родителями и средствами массовой информации. Также, выявлен дефицит систем и критериев оценки эффективности методик экономической социализации, сопутствующих материалов и, собственно, апробированных методов и критериев оценки уровня экономических и финансовых компетенций подрастающего поколения.

Практическая значимость работы состоит в том, что отсутствие теоретической базы и обоснованных критериев оценки эффективности того или иного метода, затрудняет отбор образовательных и воспитательных методов и программ, препятствует созданию грамотной, эффективной и доступной системы экономической социализации подрастающих поколений, выявление эффективных форм включения подростков и молодежи в общественно-экономические процессы, воспитания экономической культуры, экономической грамотности и предприимчивости у будущих граждан Российской Федерации. В рамках данной работы разработаны и предложены методические рекомендации по процедуре измерения уровня финансовых компетенций учащихся старших классов, которые могут быть использованы как в рамках преподавания соответствующих дисциплин, так и для тестирования программ, методических рекомендаций и пособий, способствующих развитию экономической грамотности, на предмет целесообразности их внедрения в отечественную образовательную практику.

ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕФЕРАТ	2
ОГЛАВЛЕНИЕ.....	4
ВВЕДЕНИЕ	6
ГЛАВА I ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ	17
1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИАЛИЗАЦИЯ: СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ, ФАКТОРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ.....	17
1.1.1 Понятие экономической социализации	17
1.1.2 Факторы, влияющие на эффективность экономической социализации подрастающих поколений	26
1.1.3 Методы оценки уровня экономической социализации	36
1.2 РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ В ПРОЦЕССЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ.....	42
1.2.1 Государство, как институт социализации	44
1.2.2 Семья как институт социализации	55
1.2.3. Школа как институт социализации	69
1.2.4 Коллектив сверстников как институт социализации	80
1.2.5 Работа как институт социализации	82
1.2.6 Религия как институт социализации	82
1.2.7 Средства массовой информации как институт социализации.....	83
1.2.8 Социальный контроль как институт социализации	84
1.3 КЛАССИФИКАЦИЯ МЕТОДОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ВОСПИТАНИЯ И ОБУЧЕНИЯ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ	90
ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ 1.....	94
ГЛАВА II ХАРАКТЕРИСТИКА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОЦЕССА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США	99
2.1 ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕГО УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США.....	99
2.2 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕТОДИКИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ	109
2.2.1. Программа финансового планирования для учащихся старших классов. (High School Financial Planning Program или HSFPF).....	111
2.2.2. Финансовые тренировки для жизни (Financial Fitness for Life). Совместный проект Национального Фонда Финансового Образования и	

Фонда Банка Америки (National Endowment for Financial Education and the Bank of America Foundation)	115
2.2.3. Искусство управления деньгами (MoneySKILL). Проект Фонда Поддержки Образования Ассоциации Американских Дипломатических Служб (AFSA Education Foundation).....	120
2.2.4. Практические навыки управления денежными средствами для жизни (Practical Money Skills for Life)	123
2.2.5. Сравнительный анализ образовательных программ HSFPF, FFFL, MS и PMSFL	128
2.3 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США.....	133
2.4 ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМЕРИКАНСКОГО ОПЫТА В ПРОЦЕССЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ.....	141
2.4.1 Современное состояние экономической социализации подрастающих поколений в России.....	141
2.4.2 Возможные варианты усовершенствования российской практики экономической социализации подрастающих поколений в России в рамках экономического образования.....	147
ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ II.....	153
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	159
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ .	170
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	182

ВВЕДЕНИЕ

Стремительные изменения социально-экономического портрета России ставит перед государством целый ряд новых комплексных задач, связанных с формированием современного общества, способного эффективно действовать и развиваться в текущих условиях.

Низкий уровень экономической грамотности населения отрицательно сказывается не только на личном благосостоянии граждан, но и на развитие экономики в масштабах государства. Во-первых, растет рынок финансовых услуг, таких как кредитование, страхование, программы негосударственных пенсионных фондов. Низкий уровень экономической грамотности не позволяет населению грамотно и эффективно использовать представляемые услуги, из-за недостатка навыков и знаний в финансовой сфере. Во-вторых, рост мошенничества в данной среде также усиливается в связи с некомпетентностью потребителей. Это, в свою очередь приводит к росту недоверия ко всей финансовой системе страны, что замедляет её развитие [25]. Современный рынок финансовых услуг интенсивно развивается, растет не только количество продавцов, но и ассортимент самих услуг. На рынке фигурируют не только банки и страховые компании, но и пенсионные фонды, инвестиционные фонды, биржи. Финансовая безграмотность неблагоприятно влияет на развитие финансовых рынков и ведет к нездоровой конкуренции и спекуляции. Таким образом, низкая компетенция граждан в сфере экономики и финансов приводит к отрицательным последствиям не только для самих потребителей финансовых продуктов и услуг, но и для государства и общества в целом.

Ежегодно Организацией экономического сотрудничества и развития (Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD) проводятся тесты, главной целью которых является установление уровня финансовой грамотности населения в разных странах мира, а также оценить умение граждан применять имеющиеся компетенции на практике. Это исследование

носит название Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment, PISA) и проводится каждые 3 года, начиная с 2000 г. В исследовании принимают участие подростки в возрасте 15 лет. Согласно результатам, полученным в 2012 году, Россия оказалась в числе стран, в которых доля опрошенных с самым низким уровнем финансовой грамотности ниже среднего показателя ОЭСР -13 (500 ед.), 1 балл из 5 в России набрали 16% участников, а 5 баллов из 5 всего 14%. Для сравнения, аналогичные показатели учащихся из Китая – страны-участницы исследования, показавшей самый высокий средний балл (603 ед.) 1,5% и 63,5%, в США (492 ед.) самый низкий балл набрали 16,8%, а самый высокий 19,5%, в Австралии (526 ед.) эти значения составили 9,8% и 30,2%, а в Колумбии – стране с самым низким среди стран-участниц средним результатом (379 ед.) – 55,1% и 2,1%. Таким образом, можно заключить, что уровень финансовой грамотности российских школьников находится на среднем по миру уровне, однако существенно уступает уровню школьников стран-лидеров. Также очевидно, что проблема отсутствия соответствующих компетенций существует не только в России, но так или иначе, касается большинства государств, в первую очередь с динамично изменяющейся экономикой [Базы данных ОЭСР, PISA 2012, таблицы VI.2.1, VI.2.2, VI.2.3 и VI.3.1].

Для того чтобы повысить уровень финансовой грамотности, правительства многих стран разработали и стали реализовывать национальные программы финансового образования населения. Сегодня такие программы уже есть в Великобритании, США, Канаде, Австралии, Германии, Польше и других странах. В России национальная программа повышения финансовой грамотности, рассчитанная на пять лет, стартовала в 2011 г.

Наиболее значимым в данном контексте является группа задач, связанных с обучением и воспитанием нового поколения российских

граждан, адаптированных к условиям рыночной экономики, являющейся на сегодняшний день основной экономической моделью в России. Решение этой задачи предполагает изменение не только содержательной части образования, но и подходов к подготовке детей, подростков и молодежи, и может быть реализовано через разработку и внедрение эффективных образовательных программ, нацеленных на развитие экономической культуры, экономической грамотности и предприимчивости у подрастающих поколений. Инвестиции в повышение грамотности именно подрастающих поколений способны принести наибольшую пользу в долгосрочной перспективе плане, во-первых, поскольку молодые люди более восприимчивы к любым обучающим программам. В молодом возрасте людям постоянно приходится получать новые знания в учебных заведениях – в школе, колледже, институте, на курсах. Различные элементы экономической социализации могут войти в образовательные программы в качестве дополнительного набора компетенций, которые молодые люди получают в процессе своего обязательного образования или стать частью внешкольных (внеуниверситетских) воспитательных и образовательных программ. Во-вторых, в рамках работы с социальными институтами так или иначе задействованными в воспитании и образовании подрастающих поколений, можно добиться масштабного охвата представителей всех слоев населения, поскольку в средних и высших учебных заведениях учатся дети из всех социальных групп. Также, экономическое образование молодых по сравнению с обучением взрослого населения, будет иметь более долгосрочный эффект, поскольку именно у подрастающих поколений имеется большой запас времени для эффективного применения полученных компетенций.

На сегодняшний день уже сделано множество шагов в этом направлении: экономическое образование является частью действующей программы общеобразовательных школ и ВУЗов, однако, необходим также и

комплекс мер по изменению мотивации экономического поведения будущих граждан.

Одним из признанных мировых лидеров в сфере развития экономической социализации и экономической культуры и грамотности являются США, где потребность в специально организованном развивающем воздействии предпринимательского компонента образования в рамках деятельности различных социальных институтов давно является одним из приоритетов государственной политики. Именно в США наблюдается наиболее широкий спектр разнообразных программ и проектов, имеющих своей целью развитие предприимчивости у населения, в первую очередь, у подростков и молодежи. В первую очередь речь идет о формировании экономических знаний и умений, а также развития способности самостоятельно, инициативно и ответственно применять эти знания и умения в решении многообразных экономических задач. Таким образом, для всестороннего изучения проблемы экономической социализации подрастающих поколений, было бы полезно провести анализ именно опыта США, где предприимчивость не просто является частью национальной культуры, но и, фактически, лежит в ее основе.

Научная актуальность исследования отражает необходимость оценки методологии экономической социализации подрастающих поколений в США.

Практическая значимость работы состоит в том, что отсутствие теоретической базы и обоснованных критериев оценки эффективности того или иного метода, затрудняет отбор образовательных и воспитательных методов и программ, препятствует созданию грамотной, эффективной и доступной системы экономической социализации, выделить наиболее эффективные формы включения подростков и молодежи в общественно-экономические процессы, воспитания экономической культуры, экономической грамотности и предприимчивости у будущих граждан

Российской Федерации.

Степень разработанности проблемы

Среди отечественных ученых проблемам предпринимчивости и культуре предпринимательства с точки зрения психолого-педагогической науки посвятили свои труды Е.В.Белова, А.В.Бусыгин, Д.И.Валигурский, С.Г.Демченко, М.Г.Лапуста, В.Д.Козлов, А.В.Макеева, Л.Н.Сафиуллин, В.В.Томилов, и др.

Интерес в области исследования процесса социализации и экономической социализации, а также формирования предпринимчивости и культуры предпринимательской деятельности, представляют также концепции отечественных исследователей Т.П.Грасс, Ю.А.Жадаева, А.Л.Журавлёва, О.В.Катковой, В.П.Максимова, Н.Н.Михайлова, А.В.Мудрика, В.Б.Орлова, В.И.Петрищева, В.П.Познякова, А.С.Прутченкова, С.К.Рощина, М.Н.Умутбаева, Л.М.Фуксон, Н.В.Чигиринской, Е.И.Чарушиной и др.

Собственно, термин экономическая социализация впервые появляется в литературе в 1978 году в работах С.Камингса и Д.Тэйбеля, посвященных неомарксистскому анализу. Эти исследования были продолжены в работах Б.Стейси 1982 г., А.Фёрнхэма и А.Льюйса 1986 г. Т, а также в работах другого британского исследователя П.Ланта.

Анализ исторических и современных аспектов экономической подготовки свидетельствует, что в отечественной педагогике этот вопрос рассматривался, в первую очередь, в контексте подготовки школьников к труду. Среди показательных в этом отношении можно назвать работы С.Т.Шацкого, П.П.Блонского, Н.К.Крупской, и других, работавших в направлении строительства и развития советской трудовой школы, а также А.С.Макаренко, который рассматривал экономическое воспитание преимущественно в аспекте отношений, возникающих в процессе

коллективного труда. Эти идеи в дальнейшем получили свое развитие в исследованиях экономических тенденций в рамках политехнического образования в школе, о соединении школьного обучения с производительным трудом (П.Р.Атутов, Ю.К.Бабанский, Н.И.Бабкин, Ю.К.Васильев, К.Н.Катханов, М.Н.Скаткин и др.).

В ходе исследования были подвергнуты анализу некоторые работы ученых США, представляющие различные аспекты теории и практики экономической социализации у подростков и молодых людей, а также, посвящённые общим вопросам повышения финансовой грамотности населения и влияния данного фактора на различные сферы деятельности США. Существенный вклад в изучение экономической культуры, культуры корпоративного менеджмента, культуры управления и администрирования, маркетинга и их влияния на результаты экономической деятельности представлен в научных работах зарубежных ученых М.Вудкока, П.Друкера, В.Зомбарта, Б.Карлоффа, Ф.Котлера, М.Мескона, М.Питерса, А.Файолья, Д.Френсиса, Ф.Хайека, Р.Хизрач и др.

Также, изучению роли предпринимательства в экономике и значению экономической социализации населения посвятили свои труды Р.Кантильон, И.Кирцнер, В.Парето, П.Самуэльсон, Ж.Б.Сэй, Ф.А.Хайек, И.Шумпетер. Научные труды Р.Рюттингера, М.Хаммера, А.Хоскинга, Дж.Чампи посвящены оценке роли предпринимательства в экономике.

Обращаясь к вопросам социализации, следует отметить, что на сегодняшний день в науке представлены основательно разработанный теоретический аппарат и определения концептуальных основ, сущности и механизмов социализации личности, обоснованные в трудах отечественных (Г.М.Андреева, Е.П.Белинская, Р.Г.Гурова, И.С.Кон, З.А.Малькова, А.В.Мудрик, Н.Д.Никандров, А.В.Петровский, В.И.Петрищев, Л.Ф.Сербина, М.И.Рожков и др.) и зарубежных ученых (Э.Дюркгейм, Л.Колберг, Дж.Мид, М.Мид, Т.Парсонс, К.Роджерс, и др.); проведены исследования, связанные с

изучением развития личности в процессе социализации и воспитания (Л.С.Выготский, Л.И.Божович, А.Н.Леонтьев, А.Маслоу, В.С.Мзгхина, Ж.Пиаже, З.Фрейд, Э.Фромм, Д.Б.Эльконин, Э.Эриксон и др.).

Непосредственно обоснованию понятия экономической социализации посвящены немногочисленные работы отечественных авторов (А.В.Бояринцева, А.Ю.Бутовский, Е.Н. Землянская, И.С. Кон, Ю.И. Кривов) и работы зарубежных ученых (С.Каммингс, Б.Стеси, Г.Семья, Д.Тэйбел, и др.), посвященные разработке теории экономической социализации, не только как процесса социальной ориентировки и усвоения социальных нормативов, но и развития способности личности определять себя в качестве независимого субъекта жизнедеятельности.

Такая постановка задачи требует обращения к проблеме самоопределения личности как к одному из ключевых аспектов социализации. Теоретико-методологические основы самоопределения подростков и методика его формирования на различных возрастных этапах обоснована работами А.Я.Журкиной, В.А.Полякова, Н.С.Пряжникова, С.Н.Чистяковой и др.

На основе изученных материалов, **цель исследования** может быть обозначена как изучение, систематизация и анализ форм экономической социализации подрастающих поколений в США.

Таким образом, **объектом исследования** будет являться процесс социализации подрастающих поколений в США, а **предметом исследования** – экономическая социализация подрастающих поколений в США.

Обозначенные проблема и цель исследования позволяют сформулировать **гипотезу исследования**: заимствование и адаптация опыта экономической социализации подрастающих поколений в США для усовершенствования отечественных образовательных и развивающих программ, в случае если:

- исследованы базовые понятия «экономическая социализация», «экономическая культура», «экономическая грамотность» и «финансовая грамотность» в отечественной и зарубежной научной литературе, и определена концепция формирования упомянутых видов компетенций у подрастающих поколений в США;

- проанализированы и выявлены эффективные механизмы формирования экономической культуры и финансовой грамотности, а также развития предпринимчивости у подростков и молодежи посредством воздействия через различные социальные институты в США, содержащие выявленное педагогическое обеспечение для каждого из этапов данного процесса;

- проанализированы существующие механизмы оценки эффективности экономической социализации подрастающих поколений, в т.ч. на предмет необходимости их модернизации;

- определены основные области применения полученных в результате исследования данных и выводов для формирования экономической грамотности, экономической культуры и предпринимчивости в России.

В соответствии с поставленной целью исследования, обозначенными объектом и предметом исследования и выдвинутыми гипотезами, можно определить следующие **задачи**:

1. Раскрыть теоретико-методологические аспекты экономической социализации подрастающих поколений в отечественной и иностранной научной литературе,

2. Проанализировать роль социальных институтов в процессе экономической социализации подрастающих поколений.

3. Охарактеризовать содержание процесса экономической социализации подрастающих поколений в США.

4. Оценить эффективность методов и форм экономической социализации подрастающих поколений в США.

5. Разработать предложения по возможному использованию опыта экономической социализации подрастающих поколений в США в Российской образовательной практике.

Методологическую основу исследования составляют:

– аксиологический подход, отражающий систему взглядов на поиск ценностных ориентаций и построение ценностных отношений в образовательном процессе (М.В.Богуславский, И.Ф.Исаев, В.А.Сластенин, Г.И.Чижаква и др.);

– деятельностный подход, реализующий принцип сознания и деятельности, позволяющий при определении содержания подготовки акцентировать внимание на формировании предприимчивости в процессе проектной деятельности (А.Г.Асмолов, Л.С.Выготский, А.А.Леонтьев, Ф.В.Петровский);

– компетентностный подход, позволяющий рассматривать формирование предприимчивости как компонент подготовки школьников к профессиональной деятельности (В.А. Адольф, И.А. Зимняя, О.Е. Иванова, П.Г. Щедровицкий);

– системно-диагностический подход, являющийся теоретической основой для разработки диагностики определения уровня сформированности предприимчивости школьников-мигрантов (В.П.Беспалько, Ю.Н.Конаржевский, С.А.Маврин).

Теоретическими основами исследования являются: философские и психолого-педагогические положения о факторах и закономерностях развития личности, соотношении в этом процессе природных и социальных начал (А.Г.Асмолов, Л.П.Буева, Л.С.Выготский, М.С.Каган, В.Д.Семенов, В.А.Сластенин и др.); обобщенный принцип сознания и деятельности,

раскрытый в трудах Б.Г.Ананьева, А.Н.Леонтьева, С.Л.Рубинштейна, А.А.Смирнова; социальные теории адаптации личности (В.Т.Лисовский, А.Маслоу) и социализации личности (Г.М.Андреева, Б.З.Вульф, А.В.Мудрик, В.И.Петрищев); работы по психологии, раскрывающие ценностную природу мотивов через гуманистическую направленность действий и поступков (В.А.Петровский); идеи поликультурного воспитания, социокультурной обусловленности развития человека как личности (М.М.Бахтин, Е.В.Бондаревская, Т.Вейт, Дж.Гилбарт и др.); основополагающие идеи гуманистической педагогики и психологии (Л.С.Выготский, П.И.Гальперин, К.Д.Ушинский и др.); исследования сравнительной педагогики (Б.Л.Вульфсон, А.Н.Джуринский, З.А.Малькова, Н.Д.Никандров, В.И.Петрищев, К.И.Салимова, Т.В.Фуряева); теоретические основы педагогического моделирования (А.П.Беляева, В.Н.Богословский, А.А.Вербицкий, З.И.Загвязинский, В.В.Краевский, В.М.Кларин, И.Я.Лернер, М.Н.Скаткин, В.А.Штофф); теории взаимодействия личности, коллектива и среды (Б.З.Вульф, И.В.Дубровина, Э.В.Ильенков, А.В.Мудрик, В.Д.Семенов).

Для достижения сформулированной цели и решения поставленных задач будут использованы следующие **методы научного исследования**: теоретические (сравнительный анализ философской, социально-экономической и психолого-педагогической отечественной и иностранной литературы по теме исследования, изучение программно-методической документации), непосредственное изучение диссертантом опыта экономической социализации подростков и молодежи в США с помощью диагностических социологических методов (анкетирование, интервьюирование, экспертный опрос и тестирование с последующим количественным и качественным анализом полученных данных), а также с помощью иных эмпирических методов (педагогическое наблюдение, моделирование).

Структура диссертации. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА I ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИАЛИЗАЦИЯ: СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ, ФАКТОРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ

1.1.1 Понятие экономической социализации

Для того чтобы приступить к определению понятия «экономическая социализация» имеет смысл для начала рассмотреть собственно термин «социализация», который за многолетнюю историю своего существования обрел множество толкований. Благодаря своему многообразию трактовок и тесной связи с человеческим бытием, социализация является объектом изучения философов, историков, лингвистов, социологов, психологов и педагогов. Одним из первых, определившим социализацию практически близкой к современному понятию был американский социолог Ф.Гиддингс, который в своей книге «Теория социализации», вышедшей в конце XIX века, употребил данный термин как «подготовка человеческого материала к, социальной жизни» [12, с.21].

Социализация - процесс развития человека во взаимодействии с окружающим его миром, процесс, определяющий, каким образом человек становится компетентным членом общества. В широком философском смысле слова термин «социализация» используется для обозначения процесса, в ходе которого «человеческое существо с определенными биологическими задатками приобретает качества, необходимые ему для жизнедеятельности в обществе. Теория социализации призвана установить, под влиянием каких социальных факторов образуются те или иные особенности личности, механизм этого процесса и его последствия для общества» [2, с.66].

Г.М.Андреева определяет социализацию как процесс, включающий в себя, с одной стороны, усвоение индивидом социального опыта путем вхождения в социальную среду и систему социальных связей, с другой стороны, как процесс активного воспроизводства системы социальных связей индивидом за счет его активной деятельности, активного включения в социальную среду [3, с.338].

По мнению некоторых зарубежных исследователей, социализация – это процесс, в рамках которого индивидуумы приобретают знания, умения и систему ценностей, дающих им возможность действовать как более или менее успешный член определенной социальной группы или общества в широком смысле этого слова. Социализация начинается в детстве и продолжается, в определенной степени, всю жизнь [85].

Достаточно полным можно считать определение, сформулированное Пястоловым [38, с.61]. Под процессом социализации в целом он предлагает понимать процесс становления человека в системе социальных отношений как компонента этой системы, то есть в результате человек становится частью социальной общности, какой-либо группы людей, организации. При этом происходит усвоение элементов культуры, социальных норм и ценностей, на основе которых формируются качества личности и определяются особенности ее поведения.

Литература, посвященная экономической социализации детей и подростков или передачи отношения к деньгам, системы ценностей и стандартов, связанного с финансами поведения в контексте семьи, по-прежнему является редкостью. Большинство существующих исследований приходят из исследований потребительской социализации. Концептуальное определение, чаще всего приписываемое Варду (Ward 1974), описывает потребительскую социализацию, как “процесс приобретения молодыми людьми навыков, знаний и суждений, а также отношения к предмету, связанные с их способностью эффективно функционировать на рынке в

качестве потребителей.

Некоторые исследователи расширяют это определение, включая также приобретение и развитие системы ценностей. Отношений, норм, мотиваций и знаний, связанных с потреблением и управлением семейными финансами (Rettig & Mortenson, 1986). Однако, экономическая социализация – это нечто большее, чем освоение эффективной модели функционирования на потребительском рынке. Скорее, можно говорить о процессе освоения и развития системы ценностей, отношений, стандартов и норм, знаний и поведения, служащих финансовой жизнеспособности и благополучию индивида [67].

Следует отметить, что с точки зрения многих отечественных авторов, процесс экономической социализации не может характеризоваться как односторонний. Под экономической социализацией предлагается понимать процесс и результат включения индивида в систему экономических отношений общества, в котором он живет, т. е. человек усваивает экономический опыт общества, социальные и экономические ценности, нормы экономического поведения и, активно преобразуя их, становится субъектом экономических отношений данного общества (Дробышева, 2002; Дробышева, Журавлев, 2004). Такое определение является универсальным, при этом возрастная специфика может быть раскрыта через исследование особенностей этого вида активности у детей и подростков, особенностей опосредующих факторов влияния социального окружения на усвоение экономического опыта и знаний, специфики социальных и психологических механизмов и т. п. При этом следует особо отметить, что понятие «экономический субъект» в контексте экономической социализации предполагает рассмотрение субъекта не экономической деятельности, а экономического поведения, т. е. есть речь идет о субъекте, характеризуемом проявлением активности, «связанной с распоряжением ограниченными ресурсами и включенной в экономические отношения не только

производства, обмена и распределения, но также сбережения и потребления» [38, с. 62].

В своей монографии Т.В.Дробышева указывает на то, что экономическая социализация отражает воздействие многообразной экономической деятельности общества на экономические компоненты социального развития личности, характеризует становление личности во взаимодействии с социально-экономическими условиями. Ее основная функция – обеспечение нормального функционирования личности как экономического субъекта. Соответствие экономического поведения и деятельности человека внутренней структуре личности, ее ценностным ориентациям, потребностям и интересам достигается в процессе экономико-психологической адаптации. Если говорить о результате экономической социализации, то фактически он обеспечивается экономико-психологической адаптацией, поэтому последняя может быть рассмотрена с позиции взаимодействия субъекта экономических отношений и экономической среды, в процессе которого субъект пытается найти или создать оптимальный баланс между собой и этой средой. Экономическая адаптация в данном случае может быть и показателем, и условием успешности экономико-психологической адаптации субъектов [19].

С точки зрения осмысления понятия социализации, можно условно выделить два подхода: первый (субъект-объектный) и второй (субъект-субъектный). К первому, по словам У.Эдгарта и А.Ньюкомби, они относили «формирование черт индивида, задаваемых статусом и требуемых данным обществом» [76].

Представители второго (субъект-субъектного) подхода (А.В.Мудрик, И.С.Кон, Л.Гендри, Д.Оусубель и др.), который в последнее время становится все более популярным, поскольку он позволяет в определенной степени спрогнозировать успешность индивида в будущем, получил название «заглядывание вперед», т.е. изучение и анализ сегодняшних

условий жизни ребенка, чтобы позднее, став взрослым, он был бы успешным. Совершенно естественно, что ученые пытаются выявить и проанализировать те факторы, которые обеспечивают успешную социализацию индивида в будущем. По мнению исследователей второго подхода, которые считают, что социализация будет более успешной, если индивид научится ориентироваться в непредвиденных социальных, ситуациях. А.В.Мудрик, занимавшийся анализом трактовок социализации западных ученых отмечает, что существуют различные механизмы такой ориентации. «Один из них основан на понятии «ситуационного приспособления, вступая в новую ситуацию, индивид соединяет новые ожидания других со своим «Я» и таким образом, приспособливается к ситуации». Однако такой подход превращает человека в некий флюгер (что имеет место, но не всегда)» [35, с.47].

Говоря о социализации в сфере экономического поведения, нельзя не обратиться к современной концепции массовой социализации, развившейся из педагогических теорий Я.А.Коменского. Согласно этой концепции минимальный набор функций образования содержит три составляющих, а именно: 1) социализация новых поколений, 2) подготовка к профессиональной деятельности, 3) воспроизводство социального неравенства и обеспечение социальной мобильности.

Таким образом, экономическую социализацию можно определить как процесс превращения человека в полноправного члена экономического общества. Основываясь на концепции норм и правил поведения человека, «социализированным человеком» мы можем считать, чьи индивидуальные нормы и правила поведения отвечают нормам и правилам, присущим социуму и закреплённым в «общественном» или «частном» праве.

Если, по аналогии с анализом моделей социализации в целом, рассмотреть модель экономической социализации, и оценить роль различных микро и макро факторов в процессе экономической социализации, можно заключить, что список факторов останется практически без изменений,

однако удельный вес влияния этих факторов будет отличаться.

Как отмечает в своей работе Сергей Михайлович Пястолов, относительно полное и развернутое осознание экономических процессов возникает у детей в период 12-13 лет. В отличие от детей в возрасте 5-11 лет, вырабатывающих первичные и наиболее простые представления об экономических отношениях, такие как различие между достатком и бедностью, интуитивное восприятие дохода, собственности, общественной работы и других неперсонифицированных явлений, подростки уже способны самостоятельно объединять изолированные экономические процессы и действия в простые когнитивные подсистемы, осознают функцию вознаграждения за усилия, прилагаемые в том или ином виде работы, способны соотнести существующие элементы социально-экономических отношений с элементами действующего законодательства и т.п.

В 14-15 лет американские подростки способны вполне зрело рассуждать об экономических явлениях и отношениях, хотя их позиция, чаще всего, связана с социально-экономическим статусом их семьи.

В последующие годы (от 16 до 25 лет) происходит постепенное экономическое отделение нового члена общества от его семьи. В этот период объемы финансовой поддержки и контроля со стороны родителей постепенно сокращаются до тех пор, пока индивид не оказывается полностью экономически независимым со всеми положительными и отрицательными последствиями [38, с 68-69].

В процессе ознакомления с понятием экономической социализации нельзя не обратить внимание на другой термин – финансовая грамотность. Огромное число литературы использует его и некоторые другие – финансовая социализация, финансовые способности (financial capability) – для описания формализованных и не формализованных процессов, связанных с экономической социализацией. Для того, чтобы уяснить природу этой связи,

рассмотрим понятие финансовой грамотности. Национальный Совет Финансовых Педагогов (The National Financial Educators Council или NFEC) определяет финансовую грамотность как умение использовать комплекс навыков и знаний по финансовым вопросам для оперирования индивидуальными, семейными или принадлежащими некоторому социальному объединению финансами с максимальной выгодой.

Далее, приведем определения, данные другими организациями. Следует отметить, что не смотря на явные различия, все определения имеют много общих черт и по сути не противоречат друг другу.

Счетная палата США (The Government Accountability Office или GAO) определяет финансовую грамотность как «способность компетентно судить и предпринимать эффективные действия в отношении текущего и перспективного управления деньгами. Это также подразумевает понимание финансового выбора, планирование финансового будущего, разумное расходование средств и умение справиться с жизненными ситуациями, оказывающими влияние на материальное положение, такими как потеря работы, накопление, выход на пенсию, оплата образования и др.

Jump\$tart предлагает собственный вариант, согласно которому финансовая грамотность может быть определена следующим образом. Персональная финансовая грамотность подразумевает принципы и методы, которые индивид использует для приобретения доходов и активов и управления ими. Финансовая грамотность – это способность использовать знания и навыки для эффективного управления собственными финансовыми ресурсами с целью обеспечения финансовой безопасности в течение всей жизни. Финансовая грамотность не является абсолютным и завершенным состоянием, но континуум способностей, меняющийся в течении жизни индивида под влиянием различных переменных, таких как возраст, семья, культура, место проживания, социально-экономический статус и др. Финансовая грамотность по существу является изменяющимся состоянием,

обеспечивающим индивиду возможность адекватно и эффективно реагировать в постоянно меняющихся личных и экономических обстоятельствах.

Как можно заметить, в приведенных определениях финансовая грамотность, прежде всего, соотносится с важностью обладания набором навыков и знаний, позволяющих принимать компетентные финансовые решения. Национальный Совет Финансовых Педагогов вносит также психологический аспект. Команда сертифицированных финансовых тренеров при NFEC (NFECs' Certified Financial Education Instructors или CFEIs) и Сертифицированные Профессионалы Финансового Образования (Certified Financial Education Professionals или CFEPs), проводившие наблюдение за современным более 10000 американцев по всей стране, также считают этот компонент критически важным. В своем отчете организация подчеркивает, «что большинство американцев просто каменеют, когда дело доходит до принятия финансового решения. Большинство располагает необходимыми знаниями, но испытывают недостаток уверенности в способности правильно определить стратегию и действовать решительно. Поскольку эмоциональное состояние людей очень тесно связано с деньгами, этот компонент должен быть включен в официальное определение финансовой грамотности, как один из самых важных».

Другое уникальное отличие определения NFEC состоит в указании на то, что персональная финансовая грамотность влияет не только на состояние чьих-то персональных финансов. В определение вовлечены «глобальные задачи общества», что созвучно с образовательными стандартами этой же организации, включающими социальную предприимчивость.

Все три приведенных определения прямо или косвенно обращаются к изменениям экономической среды. Определение финансового образования, данное Jump\$tart останавливается на этом более подробно, указывая, что «Финансовая грамотность не является абсолютным и завершенным

состоянием... Финансовая грамотность по существу является изменяющимся состоянием, обеспечивающим индивиду возможность адекватно и эффективно реагировать в постоянно меняющихся личных и экономических обстоятельствах.

Определения, принятые за пределами США, часто предлагают более точный список компетенций, входящих в понятие финансовая грамотность. Всемирный Банк лаконично определяет термин финансовой грамотности как способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Международное сообщество все чаще добавляет к этой формулировке «умение принимать эффективные финансовые решения с краткосрочной и долгосрочной перспективой». Еще более развернутое определение дает Министерство финансов Великобритании. С его точки зрения, финансовая грамотность включает в себя умение жить согласно текущему уровню доходов, вести учёт средств и планировать, в том числе, свои пенсионные сбережения, грамотно использовать финансовые инструменты, а также быть в курсе текущих финансовых событий. Другие определения при общем многообразии формулировок охватывают различные аспекты, начиная от управления личным бюджетом, планирования пенсионных сбережений и других важных целей в жизни до понимания таких инструментов как страхование жизни, рисков частных инвестиций на финансовых рынках, знания прав потребителей финансовых продуктов.

Молодежь, получая представление о финансах, вырабатывает навыки планирования бюджета, аккумулирует средства для финансирования образования и покупки жилья. Иными словами, финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большего по сравнению с финансово неграмотными [25].

Таким образом, мы можем заключить, что обязательными составляющими такого определения являются 1) наличие у индивида набора

навыков и умений для оперирования личными финансами с целью обеспечить себе финансовую безопасность на протяжении всей жизни, 2) переменчивость и развитие этого набора в течение жизни в связи с изменяющимся статусом индивида и динамикой экономической обстановки, 3) наличие разумного отношения к денежным средствам и связанным с ними решениям и деятельности, в т.ч. уверенности в своей способности грамотно распоряжаться деньгами и желания использовать и развивать соответствующие навыки и умения и, наконец, 4) влияние индивидуальной финансовой грамотности граждан на экономическое развитие государства или даже глобальную экономику.

1.1.2 Факторы, влияющие на эффективность экономической социализации подрастающих поколений

Согласно классификации факторов, оказывающих воздействие на процесс обучения и воспитания, предложенной А.В.Мудриком, они разделяются на 4 типа. К *мегафакторам* относятся факторы космического и планетарного масштаба, влияющие на воспитание всего человечества. *Факторы макроуровня* определяются взаимодействием государств, действием государства и его институтов (политика, культура, экономика, правовая система, воспитание, образование и т.д.) и влияют на воспитание всех граждан государства. *Мезофакторы* представляют собой продукт функционирования и взаимодействий национальных, социальных групп, различных систем общества (денежное обращение, нормы, традиции, законодательство, мораль, системы воспитания и образования). Эта группа факторов оказывает влияние на воспитание больших социальных и экономических групп. И наконец, *микро факторы*, являющиеся следствием трудовой деятельности в производственных и служебных коллективах, процессе межличностных взаимоотношений по месту жительства в семье и др. [31].

Значительная часть исследований, посвящённых условиям

экономической социализации в разрезе одного государства (в данном случае Соединенных Штатов Америки) рассматривают, в первую очередь, Мезафакторы, так как именно в этом поле, в отличие от мега- и макрофакторов возможно внедрение изменений в относительно короткие сроки, в то же время, изменения на мезоуровне способны давать значительных охват по сравнению с корректировкой микрофакторов. В частности, многие исследования посвящены влиянию на экономическую социализацию таких факторов как пол, класс, раса, принадлежность к определенной социальной группе, образование родителей, страна происхождения и другое. К примеру, согласно исследованиям, приведенным в работе Пустослова, посвященной экономическому образованию в США [38, с.69-70] в формировании экономического поведения не отмечается особых различий между полами. При этом исследования Пястолова подтверждают прямую зависимость усвоения экономических понятий, норм и правил от социально-экономического статуса в рамках одной возрастной группы. Чем выше статус семьи, тем лучше воспитываемые ей дети знают экономический словарь, однако ощутимой разницы на уровне понимания терминов не наблюдается. При этом, понимание механизмов занятости раньше формируется у детей со средним социально-экономическим статусом. Таким образом, различия между детьми с разным социальным статусом, наблюдаемые в разрезе социализации в целом [OpenStax College] не коррелируют с влиянием этого фактора на социализацию экономическую.

Дваер, напротив, указывает на прямую зависимость отношения к деньгам, или, по крайней мере некоторым их аспектам, от пола индивида. Он рассматривает влияние разнообразных факторов на процесс экономической социализации молодых людей в контексте их отношения к займам, в первую очередь, займам на получение образования. Наиболее очевидной областью исследования является влияние пола на способность индивида успешно встраиваться в существующую систему экономических отношений. К

примеру, мужчины и женщины демонстрируют разное отношение к долгам и займам, и их долги оказывают разное влияние на возможность их поступления в профессиональное учебное заведение и благополучное завершение выбранной образовательной программы. Женщины более склонны брать займы на учебу, чем мужчины: каждый год 40% девушек и всего 34% молодых людей берут займы на образование (Dwyer, Hodson, и McCloud 2013). Это различие сохраняется относительно неизменным при варьируемых параметрах, таких как уровень подготовки к поступлению в колледж и семейная история (Dwyer, 2013). При этом размеры займов на образование, получаемых юношами и девушками, можно считать приблизительно равными – для девушек сумма составляет порядка \$4,726, в то время как средний займ для молодых людей составляет \$4,709 [68]. Исследования Дэвиса и Ли (1995), а так же работы Кёршлера, Хольцла и Камляйнера (2008), с другой стороны, показывают, что среди студентов высших учебных заведений мужчины склонны чаще иметь долги и займы, чем женщины (Davies & Lea, 1995; Kirchler, Hoelzl & Kamleitner, 2008).

Мужчины чаще чем женщины демонстрируют большую вероятность оставить образование неоконченным, иначе говоря бросить учебу, даже при низком уровне задолженности, поскольку половое неравенство на рынке труда делает диплом колледжа намного более значимым дополнительным преимуществом для женщин и играет меньшую роль для мужчин. Средний стартовый заработок женщин, бросивших колледж, на \$6,500 меньше аналогичного показателя для женщин, окончивших колледж, между тем, различие в уровне заработной платы при трудоустройстве и в первые несколько лет работы для мужчин с образованием и без практически отсутствует [68].

Пол также влияет на стремление молодых людей получить высшее образование. Мужчины поступают в высшие учебные заведения в 1,5 чаще, чем женщины (Millett, 2003). Кроме того, наблюдается связь между наличием

у девушек задолженности за получение довузовского образования и вероятностью их поступления в высшие учебные заведения: те, у кого имеются задолженности поступают в высшие учебные заведения несколько реже (Fox, 1992).

Чен и Вольпе показали, что мужчины обычно более осведомлены о механизмах действия страховок и персональных займов по сравнению с женщинами, которые обычно демонстрируют более высокий уровень знаний во всех других областях, связанных с финансами, таких как расходы и сбережения, налоги и персональное финансовое планирование [60].

В то же время, будучи более уверенными в своих способностях принимать финансовые решения, мужчины склонны подвергаться более высоким финансовым рискам, женщины же, напротив, относятся к деньгам с намного большей осторожностью и действуют более [52]. Такой настороженный подход к управлению деньгами может объяснить также, почему долги за довузовское образование чаще заставляют отказаться от продолжения образования девушек, чем молодых людей.

В соответствии с описанными выше исследованиями девушки в возрасте учащихся колледжа также показали более низкий уровень финансовой грамотности по сравнению со своими сверстниками мужского пола [60; 87] Половые различия между студентами колледжа могут являться следствием социализации в целом, т.к. дети перенимают гендерные роли от своих родителей еще до поступления в учебные заведения. В одном из исследований было также показано, что родители ожидают различных результатов от своих детей разного пола. Предполагаемая будущая карьера и объемы сбережений сына обычно выше, а потому родители склонны обсуждать денежные вопросы с сыновьями, скорее, чем с дочерьми [52]. Напротив, Эдвардс отмечает, что родители воспитывают дочерей более финансово зависимыми: они получают большую финансовую поддержку, чем сыновья того же возраста. Также, в его работе говорится о том, что

дочери более открыты с родителями в отношении своих финансовых привычек, чем сыновья.

Таким образом, можно заключить, что различия между уровнем экономической социализации среди девушек по сравнению с молодыми людьми, существенны во всех возрастных группах. Главным образом, различия эти заключаются в отношении к деньгам. Мужчины чаще воспринимают финансовые средства как инструмент власти и верят, что обладание деньгами делает их более социально привлекательными, в то время как женщины относятся к деньгам с осторожностью и воспринимают их скорее только как атрибут безопасности.

Также, важную роль в отношении молодых людей к финансам играет семейная история или принадлежность семьи к определенному «классу». Студенты из семей с более низким уровнем доходов в 7,2 раз чаще называют свои задолженности большими (Price, 2004), чем дети из более обеспеченных семей. Автор исследования, опубликованного в 2004 году, утверждает, что это можно частично объяснить снижением финансирования грантовых программ на образование для малообеспеченных слоев населения, имевшем место в конце 1990-х. Студенты из семей, имеющих более низкий социально-экономический статус, были склонны позволить своему материальному положению ограничить их в выборе университета, а их сверстники из семей с более высоким социально-экономическим статусом выбирали более свободно (Callender and Jackson 2008). По мнению Прайса это означает, что малообеспеченные студенты в большей степени чем их обеспеченные сверстники, воспринимали задолженности за учебное заведение как долг, вместо того чтобы считать это инвестицией, что заставляло их выбирать более дешевые варианты образования из страха перед накоплением долгов (Callender, Jackson 2008).

Также было замечено, что студенты из малообеспеченных семей намного реже могут закончить колледж, т.е. уровень их задолженности

негативно сказывается на способности продолжать учиться (Dongbin 2007). Более того, учащиеся из малообеспеченных семей в целом чаще других бросают старшую школу, что в конечном итоге сказывается не только напрямую на их возможностях в смысле трудоустройства, но и на финансовой грамотности, являющейся одной из важных составляющих экономической социализации, так как они не проходят финансовые образовательные программы, предоставляемые в учебных заведениях.

Кроме того, согласно исследованиям, проведенным в США в 2008 году, в малообеспеченных семьях родители часто делают акцент на послушании и конформизме, в то время как состоятельные семьи в первую очередь воспитывают в детях способность рассуждать и творческие способности (National Opinion Research Center 2008). Возможной причиной этих различий является разность задач, стоящих перед самими родителями: для представителей рабочих специальностей характерны более низкий уровень образования и более однообразные рабочие задачи, при выполнении которых наиболее важно именно следование правилам и процедурам. Состоятельные родители, в свою очередь, обычно имеют более высокий уровень образования и часто занимают руководящие посты или работают в сфере, где требуется творческий подход к решению проблем, поэтому они учат своих детей тем образцам поведения, которые будут наиболее эффективны в этих сферах профессиональной деятельности. Это означает, что дети воспитываются и проходят первые этапы социализации наиболее эффективно для тех типов деятельности, которые практикуют их родители, что, в конечном итоге, способствует воспроизводству классовой системы (Kohn 1977).

Раса и этническая принадлежность, в свою очередь, влияют на отношения к займам не менее заметно. Чернокожие студенты и студенты латиноамериканского происхождения составили большинство в группе учащихся с долговым бременем более 8% (Price, 2004). Займы оказывают

отрицательное воздействие на уровень настойчивости цветных студентов: чернокожие студенты из семей с низким уровнем доходов и высокой задолженностью из-за студенческих займов в течение первого года, продемонстрировали меньшую вероятность окончить колледж. К сожалению, пересечение между расой и семейными доходами, осложняет анализ связи уровня задолженности с расой и доходами как отдельными критериями. Можно, однако, отметить, что даже начав независимую финансовую жизнь, чернокожие выпускники намного чаще белых все еще имели задолженность 4 года спустя после окончания колледжа. Кроме того, цветные студенты показывают тенденцию занимать низкооплачиваемые должности после выпуска из колледжа, что осложняет выплату их займов (Price, 2004).

Существуют и другие исследования, анализирующие связь между расовой (этнической) принадлежностью и финансовой грамотностью молодежи [61; 87], а также влиянию на уровень финансовой грамотности уровня семейных доходов [79]. Например, [81] было показано, что дети из семей, относящихся к национальным меньшинствам США, демонстрируют значительно более низкий уровень финансовых знаний, чем их белые сверстники. Среди учащихся колледжей, также было обнаружено влияние расового фактора на уровень познаний и практических навыков в области управления финансами. Здесь, также как и в случае со школьниками, чернокожие и латиноамериканские дети показали более низкий уровень компетенции, чем белые [61; 87].

По результатам тестирования знаний в области финансов белые американцы показывают рейтинг 55% по сравнению с испаноговорящими (46,8%) и афроамериканцами (44,7%) [79].

Кроме того, среди студентов колледжей, афроамериканские и латиноамериканские студентки составляют основную группу риска в отношении задолженностей по кредитным картам [79]. В исследовании, измеряющем уровень финансовой грамотности учащихся колледжей Чен и

Вольп (1998) обнаружили, что афроамериканцы набирают меньше баллов по сравнению со всеми другими группами, выделенными в исследовании, а именно, белые студенты, учащиеся азиатского происхождения, латиноамериканцы и иностранные студенты.

Мерфи проверил, будут ли различаться результаты белых и чернокожих студентов в университетах, где большинство студентов цветные в связи с тем, что дисциплины, связанные с управлением финансами лучше представлены в «белых» университетах, где число чернокожих студентов существенно уступает числу белых [61]. Согласно результатам этого исследования, в университетах с преобладанием чернокожих учащихся их результаты также ниже результатов их белых сокурсников.

Также как и расовая (этническая) принадлежность, существенное значение на уровень финансовой грамотности может оказывать экономический статус индивида [79]. В исследовании финансовых знаний, студенты из семей с более высоким уровнем доходов (более \$80000 в год) набрали значительно больше баллов, чем студенты из малообеспеченных [79].

Подобные результаты показало и недавняя волна долгосрочного национального исследования молодежи (National Longitudinal Survey of Youth): было обнаружено, что более финансово грамотные взрослые (23-28 лет) происходили из семей, где родители имели обширные вклады и пенсионные в период, когда участники исследования были подростками (Financial literacy and Ignorance, 2010).

Большое число семей с низким уровнем доходов склонно иметь плохую кредитную историю, что может происходить из-за задержки платежей или их полного отсутствия. В свою очередь, плохая кредитная история сама по себе становится дополнительным барьером для малообеспеченных членов общества, так как они вынуждены прибегать к кредитным продуктам (займам и картам) с более высоким интересом [79].

Это ставит их под угрозу оказаться жертвами ростовщичества [87].

Существуют также факторы, обеспечивающие опосредованное влияния расы и экономического положения на успешность освоения экономических знаний и навыков. В своей работе Люси и Джиананжело [81] утверждают, что наличие домашнего компьютера оказывает влияние на финансовую грамотность, т.к. их владельцы имеют облегченный доступ к управлению своими финансами – счетам, кредитам, инвестиционным пакетам. С другой стороны, поскольку общество с каждым днем все больше и больше зависит от технологий, те его члены, которые могут себе позволить обладать этими технологиями или обладают навыками работы с ними, оказываются в этот технологичный век в привилегированном положении. Согласно исследованию Люси и Джиананджело, процент семей, неиспользующих компьютер, выше среди чернокожего и латиноамериканского населения США. При внесении дополнительного критерия по уровню образования, оказалось, что белые американцы любого уровня образования чаще пользовались домашними компьютерами, по сравнению с афроамериканцами. На сегодняшний день можно предположить, что аналогичное влияние может оказывать владение смартфоном или планшетным компьютером, что не только позволяет управлять финансами из любой точки мира, но и обеспечивает практически непрерывный доступ к всевозможной информации, позволяющей принимать более эффективные финансовые решения, однако найти достоверные исследования по поводу расового состава владельцев смартфонов и планшетных компьютеров представляется затруднительным, в связи с неизбежной ориентацией подобного рода исследований на определенные торговые марки.

В 2005 году Лайонс и Шерпф установили, что по некоторым причинам представители национальных меньшинств, в первую очередь мигранты, остаются мало социализированными в экономическом плане, вплоть до полного отсутствия банковских счетов, и как следствие, демонстрируют

низкий уровень финансовой грамотности, основанный, вероятно, на невозможности освоения соответствующих знаний и навыков на практике (например, недостаточное число денег для открытия счета, плохая кредитная история и связанные с этим ограничения по получению кредитных продуктов и т.д.), а также ограниченному доступу к финансовым институтам, связанным, например, с рабочим графиком или удаленностью от расположения таких учреждений.

Со своей стороны, Райн и Туссан-Камо (Rhine and Toussaint-Comeau 2000) считают подлинной причиной низкого уровня экономической социализации миноритарных групп населения, в первую очередь мигрантов, их неготовность использовать формальные финансовые институты в связи с имеющимся негативным опытом. В случае с мигрантами, такое настороженное отношение к банкам может быть сформировано негативным опытом, полученным в их родной стране. В результате, мигранты и представители национальных меньшинств чаще полагаются на финансовую помощь со стороны родственников и друзей (Lyons and Scherpf, 2005). В любом случае, большая доля потребителей с низким уровнем доходов, неспособных адекватно функционировать в экономической сфере, тревожит современных политиков и ученых по всему миру.

Имеются также различия, связанные с разнообразием опыта, получаемого в рамках экономической социализации. Финансовая социализация покрывает пять основных сфер: а) зарабатывание, б) расходование, в) сбережение, г) одалживание (займы) и д) возможности делиться финансовыми средствами [66]. Исследования социализации сфокусированы, в основном, на концепциях связанных с покупками и взаимодействием на рынке, и, в меньшей степени на изучении вопросов не связанных с потреблением напрямую, таких как сбережения или накопление кредитной истории (Kuhlmann, 1983; Rettig и Mortenson, 1986; Swanson, 1991; Ward, Klees и Wackman, 1990). Два исследования, однако, показали, что

подрастающее поколение усваивает знания намного лучше, если ему были предоставлены более широкие возможности освоения стратегий экономического поведения на практике, включая сбережение средств наравне с их расходом, и, что не менее важно, если семья разумно управляет своим бюджетом (Marshall и Magruder, 1960; Phelan и Schvaneveldt, 1969). Таким образом, способность развить навыки, связанные с управлением финансами, зависит от намеренной организации финансового тренинга, положительного стимулирования или наблюдения за финансовым поведением родителей. Мосчис, Мур и Смитт (1984) предположили также, что положительное стимулирование может поощрять развитие эффективного потребительского поведения, в то время как негативное стимулирование ведет к приобретению потребительских знаний. Далее, авторы считают, что обучение через практический опыт должно давать хорошие результаты в смысле выработки поведенческих ориентиров, а смоделированное воздействие выступает важной основой передачи когнитивных стандартов и норм.

1.1.3 Методы оценки уровня экономической социализации

При определении результата или эффекта социализации возникает проблема критерия как ориентира или некоего правила, позволяющего этот эффект констатировать на качественном или количественном уровне. Анализ проблемы критерия, представленный в монографии А.П.Вяткина «Психология экономической социализации личности в условиях изменяющегося общества» выделил, по крайней мере, три группы критериев социализации личности [10]. К первой группе относятся такие «собственно личностные» критерии, как социальная зрелость, личностное или профессиональное самоопределение, саморазвитие, самоактуализация, социальная успешность (Кузьмин, 1967; Куницина, 1971; Шибутани, 2001 и др.). Эти критерии отражают собственно личностные изменения, вызванные процессом социализации. Ряд авторов (Беличева, 1994; Мудрик, 2006; Розум,

2007) предлагают также рассмотреть «внешние» критерии социализации, такие как институты социализации, оказывающие доминирующее влияние на указанной стадии. К третьей группе относятся «субъектно-объектные» критерии, которые отражают взаимодействие личности с социальными условиями, например, доверие к институтам или агентам социализации, адекватности отражения параметров среды, удовлетворенностью социальными отношениями и др. [49].

Согласно системе оценки, предложенной Е.Н.Землянкой, критериями социализации подростков и молодежи в результате экономической подготовки и конкретизирующими их показателями являются: информационно-содержательный (представление о содержании отдельных социальных ролей, о правилах, нормах, социально одобряемых способах ведения экономической деятельности в различных социальных общностях – семье, класса, группы, ближайшего окружения – в современных социально-экономических условиях); мотивационно-ценностный (сформированность оценочных суждений и ценностного отношения к экономике, ее продуктам и результатам экономической деятельности; общественно-ценная мотивация социально-экономической деятельности; наличие интереса и стремления к активному участию в социально-экономической деятельности в пределах дееспособности ребенка); деятельностно-практический (умения сотрудничества в малых группах; проявление экономически значимых качеств личности; наличие опыта самостоятельного творческого применения полученных знаний и умений в учебном, хозяйственно-бытовом, общественно-полезном, производительном труде.) [4].

Кузина О.Е. и Ибрагимова Д.Х. в своей работе «Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России» предлагают критерии определения уровня финансовой грамотности, разработанные на основе данных экспертных интервью с представителями банков (Сбербанка, Альфа-банка, Райффайзенбанка, Ситибанка и др.), страховых (Росгосстраха,

Ингосстраха, России) и управляющих компаний (Финам Менеджмент, БрокерКредитСервис, ВТБ Управление активами), российских фондовых бирж (ММВБ, РТС), а также регуляторов рынка финансовых услуг для населения (Центрального банка РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам, Агентства по страхованию вкладов и др.), негосударственных некоммерческих организаций (Российского союза промышленников и предпринимателей, Центра инвестиционного просвещения и др.). По мнению авторов исследования, финансовая грамотность включает в себя три основных компонента – во-первых, это установки, во-вторых, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, в-третьих, навыки их использования. Наиболее важной эксперты признают именно первую часть – установки, которые являются базисом финансовой грамотности. Именно они отвечают за формирования у индивида потребности в финансовых услугах и обеспечивают понимание последствий своих финансовых поступков. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Однако, в случае, когда долгосрочные стратегии финансового планирования не развиты, сохраняется привычка думать только о сегодняшнем дне. Именно эту установку можно и нужно скорректировать в ходе реализации программ повышения финансово грамотности населения через формирование в сознании людей понимания того, что жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым необходимо подойти финансово подготовленным. Это создание семьи, рождение детей, покупка квартиры или дома, образование детей, пенсия. Решение всех этих задач невозможно без использования инструментов финансового рынка. Другой важной установкой, оказывающей решающее влияние на развитие финансовой активности населения, является уровень доверия населения финансовым институтам.

Необходимые *знания* должны включать: понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем и т.п.

Необходимые *навыки*: умение искать и находить информацию о рынке, привычка следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если его права нарушены, и т.п. Необходимо сформировать привычку следить за событиями на финансовом рынке, например, за уровнем процентных ставок по кредитам и депозитам, доходностью ПИФов, стоимостью страховых продуктов и т.п., развивать навык чтения договоров и понимания смысла написанного [24].

Согласно определению UK Financial Services Authority, к числу финансового грамотных граждан можно отнести тех, кто а) ежемесячно ведет учет расходов и доходов личных и семьи, б) живет по средствам – без накопления долгов, в) осуществляет финансовое планирование на перспективу (подразумевается готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к выходу на пенсию), г) приобретает финансовые продукты и услуги на основе рационального и осознанного выбора и, наконец, д) ориентируется в финансовой сфере.

Американские исследователи предполагают, что решающую роль в процессе подготовки экономически независимых граждан, способных эффективно действовать в условиях рыночной экономики, принимать адекватные решения в сфере управления личными финансами, играют

мотивации и навыки, приобретенные в раннем возрасте, путем адаптации моделей финансового поведения старших членов семьи и усвоение базовых финансовых знаний и навыков в рамках обучения в средней школе.

Опираясь на базовые составляющие финансовой грамотности, выделенных О.Е. Кузиной и Д.Х.Ибрагимовым [24] и приведенных в главе 1 – необходимые знания и необходимые навыки – можно рассматривать исследуемые образовательные программы с точки зрения обеспечения развития финансовой грамотности учащихся по двум основным показателям: информационно-содержательному и функционально-практическому.

Главным показателем информационно-содержательного критерия адаптации подрастающих поколений в рамках экономической подготовки является *уровень овладения молодым человеком основными экономическими понятиями*, таких как понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем и т.п.). Этот показатель овладения основными понятиями рассматривается нами в сочетании со вторым показателем информационно-содержательного критерия – умением учащегося *оперировать экономической информацией*. Этот показатель в большинстве состоит из общелогических умений, таких как сравнение, классификация, обобщение, систематизация); предполагает умение устанавливать причинно-следственные связи, принимать обоснованные решения, связанные со спецификой рассматриваемого предмета; а также предполагает наличие умений, необходимых для эмпирической оценки объектов и процессов окружающей реальности – наблюдение, описание и

т.п.[22 с,221]

Признаками функционально-практического критерия являются накопленные умения и навыки, позволяющие оперировать в экономическом пространстве: умение искать и находить информацию о рынке, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если его права нарушены, и т.п., а также формирование паттернов экономического поведения (привычек), обеспечивающих воспроизводимость финансовой грамотности, таких как непрерывное самостоятельное развитие имеющихся и приобретение новых экономических навыков, привычка следить за основными показателями рынка, изменениями ключевых факторов, оказывающих влияние на экономическую деятельность частных лиц, в политической, экономической, правовой и др. сферах. Например, приобретение привычки следить событиями на финансовом рынке: уровнем процентных ставок по кредитам и депозитам, доходностью ПИФов, стоимостью страховых продуктов и т.п.[24]

1.2 РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ В ПРОЦЕССЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ

Помимо способов оценки экономической социализации, имеет смысл рассмотреть влияние основных агентов, упомянутых в главе 1, выступающих проводниками соответствующих норм и стандартов, системы ценностей и отношений, знаний, умений и навыков. В соответствии с учебным пособием OpenStax College, посвященном вопросам социализации, первый опыт социализации часто связан действием так называемых социальных групп. Основные агентами социализации личности можно разделить на 2 основные группы: социальные группы и институты (учреждения). К первой группе относятся в первую очередь семья и сообщество сверстников. Таким образом, личность познает объекты материальной культуры и их свойства, а также вырабатывает первичную систему отношения к этим объектам.

Сообщество сверстников, школа, средства массовой информации играют заметную роль в передаче норм, отношения, мотивации и образцов поведения в рамках экономической социализации [62; 93]. Пинто полагает, что дети чаще полагаются на мнение ровесников и средств массовой информации для выбора образа жизни, такой как выбор музыки, фильмов, одежды, торговых марок, в то время как вопросы, имеющие значение для будущего чаще решаются под влиянием семьи [93]. Как и многие другие авторы, Пинто подчеркивает главенствующую роль родителей в процессе экономической социализации подрастающих поколений. Родители и другие члены семьи обучают ребенка всему необходимому, однако следует принимать во внимание тот факт, что социализация ребенка через членов семьи производится в окружении других источников социализации. Стоит также учитывать и то, что другие факторы оказывают влияние на детей не только непосредственно, но и через институт семьи. К таким факторам относятся, например, исторический период, социальный статус,

материальное положение, уровень образования родителей религиозная, расовая принадлежность и другие социальные факторы.

В одной из своих работ А.В.Мудрик указывает, что наряду с традиционным делением социализации на стихийную и организованную, относительно социально контролируемую (т.е. воспитание), в реальности имеет место социализация, которую автор называет относительно направляемой. Имеется в виду такой вид социализации, которая происходит во взаимодействии человека с государством на федеральном, региональном, муниципальном уровнях, т.к. органы управления каждого уровня в пределах своей компетенции объективно (а иногда и осознанно) влияют на отдельные аспекты социализации тех или иных половозрастных, социокультурных, этноконфессиональных и иных слоев населения (например, определяя возраст — начала обязательного обучения и его продолжительность, совершеннолетия, права вступления в брак, призыва на службу в армию и ее продолжительность, начала трудовой деятельности, выхода на пенсию и т. д.). Также, автор отмечает, что поскольку общество представляет собой совокупность различных социальных, этнических, конфессиональных и иных слоев и групп, постольку конкретный человек становится объектом социализации в тех из них, в которые он входит. Наиболее эффективное влияние на человека как объект социализации оказывают те организации и контактные группы, с которыми он взаимодействует на протяжении жизни [32]. Таким образом, социализация осуществляется в рамках взаимодействия с социальными институтами, т.е. социальными группами и учреждениями, составляющими ближайшее окружение индивида и выступающие в качестве носителей различных норм и ценностей, задаются системой внешней регуляции поведения индивида, т.е. через так называемые социальные институты, по сути, являющиеся устойчивыми формами организации и регулирования общественной жизни. Их также можно определить как совокупность ролей и статусов, предназначенных для удовлетворения

определенных социальных потребностей.

Разные социальные институты играют разные роли в процессе социализации. Формальные институты, такие как школа, место работы, правительство, несут образовательную и навигационную функцию, обучая поведению в рамках сложившейся системы. Другие, такие как средства массовой информации, предлагают информацию о существующих нормах поведения и ожидаемых последствиях тех или иных действий, совершаемых в рамках действующей системы.

Основные социальные институты могут быть классифицированы по типам фундаментальных потребностей человека, которым они соответствуют. Потребность в воспроизводстве рода выражается в институте семьи, потребность в безопасности и порядке в институте государство, в обеспечении средств существования институт работы или производства, потребность в передаче знаний, социализации подрастающих поколений обеспечивается институтом образования, и наконец, духовные потребности удовлетворяются через институт религия.

С точки зрения экономической социализации подрастающих поколений имеет смысл также выделить средства массовой информации и сообщество сверстников.

1.2.1 Государство, как институт социализации

Государство является неотъемлемой частью политической системы общества, обладающей властными функциями. Оно представляет собой совокупность взаимосвязанных учреждений и организаций, таких как аппарат правительства, административные и финансовые органы, суды, с помощью которых реализуется управление обществом. Воспитательная функция появилась у государства в середине XIX в., в связи с осознанной необходимостью возвращивания человека, соответствующего социальному заказу. Для достижения своих целей государство разрабатывает некоторую

политику в сфере воспитания и образует государственную систему воспитания. Как уже говорилось выше, государство можно отнести к факторам стихийной социализации личности, т.к. его функции – внешняя и внутренняя политика, экономическая и социальная идеология и задействованные механизмы управления формируют определенные условия, в которых происходит всесторонняя социализация его граждан, а также его будущих граждан. Дети, подростки и молодые люди, пребывая и действуя в этих условиях, непроизвольно приобретают принятые в данном государстве нормы и ценности, как заданные государством намеренно, так и существующие в виде неписанных правил эффективного функционирования в сложившейся социально-экономической ситуации. Государство также способно от части регулировать процесс социализации своих граждан, принадлежащих к тем или иным половозрастным, социально-профессиональным, национально-культурным группам. Такой тип социализации можно обозначить как относительно направляемую социализацию различных групп населения, выполняемую государством в соответствии со стоящими перед ним задачами в рамках реализации его функций. объективно осуществляется государством в процессе решения им задач, необходимых для реализации своих функций.

К примеру, государство регламентирует возраст, в котором его граждане могут начинать обязательное образование на всех ступенях, определяет возраст совершеннолетия (обычно 18 лет), т.е. возраст, начиная с которого молодые люди могут действовать как полноценные участники экономических процессов и официально несет полную ответственность за последствия своих финансовых решений. Также правительством регламентируется возраст выхода на пенсию (65 лет), когда граждане могут получить финансовую и другие виды поддержки, предоставляемые пожилым людям (Agents of Socialisation, OpenStaxColledge). Государство назначает возраст возможного вступления в брак, получения прав на управление

транспортными средствами, призыва на воинскую службу, начала трудовой деятельности и ее окончания, т.е. возраст выхода на пенсию. Другие виды финансовой активности или действия, оказывающие влияние на экономическое положение гражданина, так же обусловлены законодательными актами и нормами, принятыми в данном государстве: стратегия воспитания и образования, общие принципы кредитования и выдачи займов, инвестирования и накопления сбережений, процедуры формирования пенсионных накоплений, налоговая политика и многое другое. Например, в США молодые люди, достигшие возраста 18 лет, обязаны в течение 30 дней встать на воинский учет (Selective Service System), где их фамилию включают в государственную базу данных потенциальных военнослужащих. Государство, по сути, помещает своих граждан в различные категории: подросток, взрослый, пенсионер, налогоплательщик, потребитель медицинских услуг, что создает различные комбинации экономических условий, в которых необходимо функционировать.

Также государство может стимулировать или подавлять развитие и активность других социальных институтов, таких как этнические объединения, религия, средства массовой информации, различные типы некоммерческих организаций и объединений, а также усиливать или ослаблять роль различных социальных институтов в обществе, таким образом ограничивая их возможности участия в процессе социализации, например подчеркивая или уводя на задний план ценность образования, семьи или религиозной принадлежности. Кроме того, во власти государства оказывать финансовую поддержку различным проектам и программам, также участвующем в процессе социализации или создавать новые организации, осуществляющие, кроме своих основных функций, также воспитание различных групп населения.

Можно говорить о том, что относительно направляемая социализация, осуществляемая государством, охватывает крупные группы населения и

создает условия, в которых отдельно взятый индивид развивается и социализируется.

Государственное регулирование аспектов экономической социализации подрастающих поколений представляет собой исполнение четырех основных групп функций – координационно-консолидирующей, мониторинговой и аналитической, контролирующей и регулирующей и, наконец, образовательной. Согласно А.Зеленской, к первой группе – координационно-консолидирующих функций относятся:

- Выработка целей экономической социализации и способов их достижения, в качестве единого координационного центра, организатора публичной дискуссии по теме и др.
- Определение единых стандартов, содействие достижению договоренностей между участниками о распределении усилий в рамках повышения эффективности экономической социализации населения в интересах всех сторон.
- Контроль за обеспечением реализации программы на всей территории страны, даже в тех регионах, где существуют участники незаинтересованные в повышении экономической грамотности населения. (Цель государства в данном случае – не допустить того, интерференции частных интересов с интересами общественными, не допускать вторжения рекламной и маркетинговой активности по продвижению товаров и услуг).

К группе мониторинга и анализа относятся такие функции государства как:

- Сбор и аккумуляция информации о проблемных зонах рынка финансовых услуг для населения,
- Широкое информирование населения о типичных случаях и ситуациях, а также публикация общих рекомендаций по реагированию, в случае столкновения с ними.

В группу контролирующих и регулирующих функций Зеленская относит

- Регулирование рынков, в т.ч. лицензирование, защиту от недобросовестных участников,
- Обеспечение прозрачности работы финансовых институтов: раскрытие информации, унификация договоров, своевременное обеспечение законодательной базы.

И в последней группе образовательных функций оказываются

- Организация работы образовательных учреждений,
- Обеспечение максимального охвата программами и курсами всех учащихся страны,
- Интеграция знаний о финансовых институтах и услугах и основных способов оперирования с ними в общеобразовательные курсы для школьников и студентов

В 2003 г., осознавая необходимость воспитания экономически социализированных граждан и дополнительной экономической социализации взрослых, Правительство США создало Комиссию по финансовой грамотности и образованию (FLEC) и специализированный интернет-ресурс [112; 113]. Также в США действует особый Совет по экономическому образованию (Council for Economic Education или CEE). В июле 2010 г. Конгресс Соединенных Штатов принял Закон о защите прав потребителей и создал Бюро по финансовой защите потребителей (Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)). Наряду с другими задачами Бюро должно содействовать финансовому образованию. Основные результаты работы этих организаций изложены в национальной стратегии финансового образования (National Strategy for Financial Literacy), опубликованной в 2011 году. Документ декларирует 4 основные цели развития финансового образования в США: 1) повышение уровня осведомленности эффективного финансового образования и его доступности, 2) определение и внедрение базовых

финансовых компетенций, 3) развитие инфраструктуры финансового образования и 4) определение, развитие и распространение эффективных практических методик обучения финансовой грамотности. Значительная часть шагов, предусмотренных стратегией, предположительно должна быть реализована через государственные и частные учебные заведения [88]. В частности, стратегия обозначает в числе приоритетов разработку и внедрение соответствующих образовательных программ в равной степени доступных для всех детей и подростков, что может быть эффективно реализовано с помощью их внедрения в учебный план общеобразовательных школ (Primary, Secondary Schools & High School), так как именно школьное образование гарантирует широкий охват учащихся из всех социально-экономических и этнических групп на территории всей страны.

Национальная стратегия финансовой грамотности 2011 года обозначает следующее видение развития финансовой успешности в США. Основной целью данный документ называет стабильное финансовое положение индивидов и семей в США. Таким образом, важнейшей миссией является установление направления государственной политики в части экономического образования, связанных исследований и координации между различными задействованными институтами, таким образом, чтобы индивиды и семьи в США были способны принимать информированные финансовые решения. Схема 1 показывает основные задачи, выделенные на основе заявленной цели и выбранной миссии:

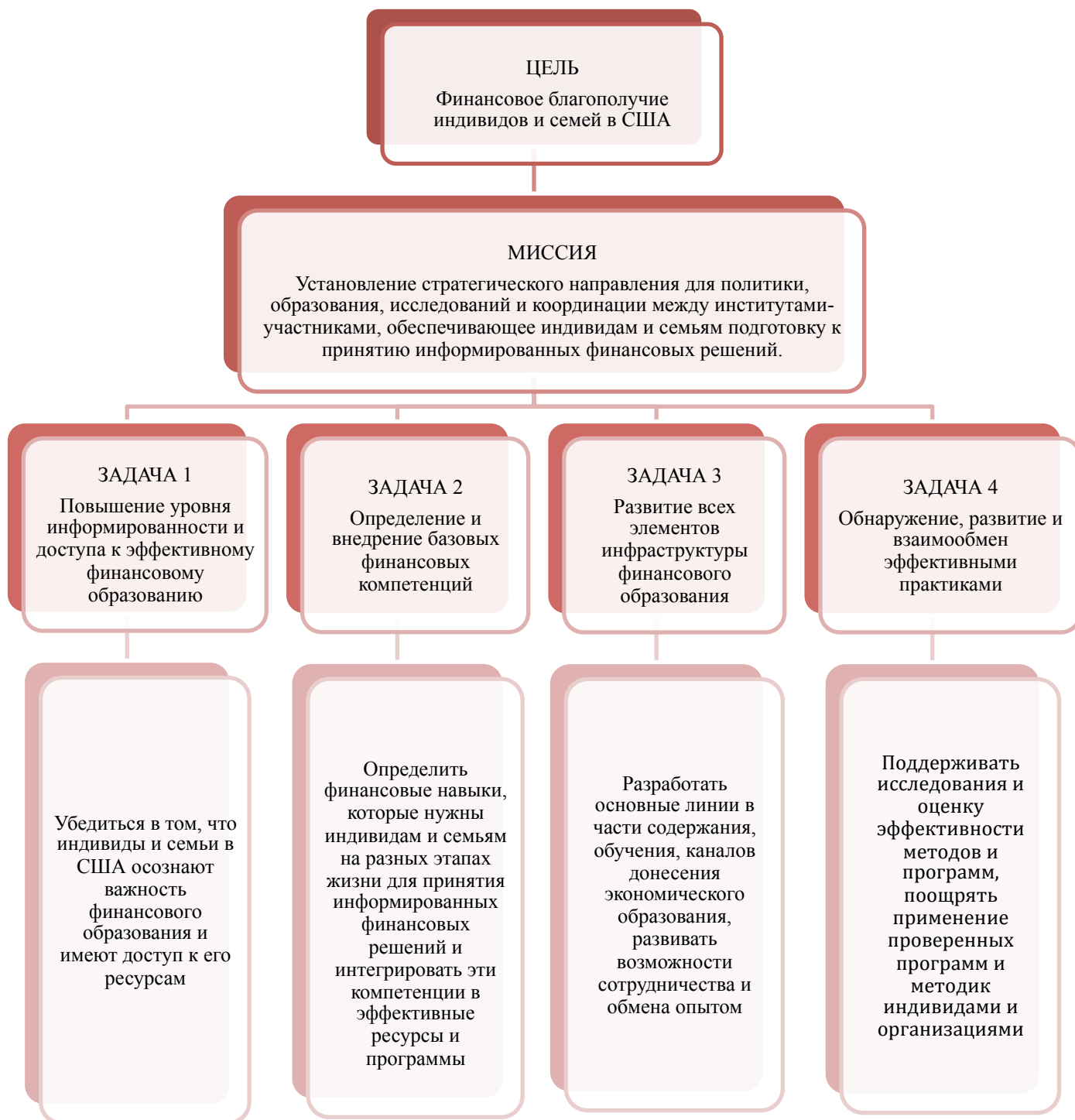


Рисунок 1. Основные задачи финансового образования в США [95]

Основным институтом приложения стратегии экономического образования является система образования. Рассматривая механизмы контроля за качеством экономического образования в учебных заведениях США, прежде всего, следует отметить тот факт, что система образования в США традиционно является децентрализованной, в связи с чем ее сегодняшнее состояние на всех ступенях крайне неоднородно: приоритеты, подходы, технологии и методы существенно различаются не только в разных штатах – в результате различий в нормативно-правовой базе – но и, часто, в пределах одного штата, т.к. формирование представлений о необходимых, планируемых результатах деятельности образовательных учреждений в значительной степени лежит на самих учреждениях.

Такая децентрализация является одним из коренных отличий от Российской образовательной практики, где система образования (воспитания) является централизованной; требования к учебным заведениям преимущественно унифицированы, а их деятельность - детально регламентирована, подконтрольна и подотчетна государству.

А.М. Макаров в своей работе отмечает, что традиционное понимание понятия воспитания, как процесса передачи опыта от старших поколений к младшим и обучения принципам жизни, трансформировалось в силу необходимости служить государству. По сути, сегодняшние задачи воспитания значительно шире и включают в себя целенаправленное формирование личности с определенными свойствами [29]. Поиски оптимальной модели заставляют правительство США постоянно модернизировать имеющуюся образовательную систему. Стимулом демократизации воспитания является также движение общественности, участники которого настаивают на модернизации воспитания как потребности социального прогресса [18, с.7].

В настоящее время, Соединенные Штаты Америки, в некотором смысле, объявили курс на унификацию. Формирование единых стандартов

дошкольного, школьного и послешкольного образования, как один из государственных приоритетов, было объявлено действующим Президентом США Бараком Обамой в ноябре 2012 года. Основные направления развития системы образования определены в цикле нормативных документов, опубликованных на официальном сайте, посвященном деятельности Президента США и его Правительства [130]. Образовательная программа Обамы – не первая «единая образовательная стратегия США». Ранее в 1994 году Конгрессом США уже были приняты 8 основных целей, стоящих перед системой американского, однако эта более ранняя программа, запланированная к исполнению в период до 2010 г., регламентировала в первую очередь нормы по охвату образованием, и лишь во вторую – предположительные результаты вносимых изменений, такие как доминирование выпускников американских ВУЗов в области математики и естественных наук. Этому же периоду принадлежит и знаменитый акт Конгресса «No Child Left Behind», опубликованный в 2001 г. В рамках этого документа был определен курс на достижение абсолютной массовости минимального образования (по базовым предметам).

Существует 8 основных документов, использующихся в качестве национальных образовательных стандартов, в основном касающихся изучения личных финансов в академической программе K-12, но также, охватывающих экономическую социализацию взрослых граждан, что опосредовано влияет на процесс экономической социализации подрастающих поколений:

- Национальный образовательный стандарт личных финансов K-12 разработанный коалицией JumpStart ([JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy National Standards in K-12 Personal Finance Education](#))
- Основные компетенции «Мои денежные принципы» Комиссии Финансовой грамотности и образования ([Financial Literacy and Education Commission Core Competencies - My Money Principles](#))

- Национальные стандарты бизнес образования, раздел Личные финансы ([National Standards for Business Education-Personal Finance](#))
- Национальные стандарты содержания в экономике Совета экономического образования на 2013 г. ([Council for Economic Education Voluntary National Content Standards in Economics, 2013](#))
- Национальные стандарты семейного и потребительского образования ([National Standards for Family and Consumer Sciences Education](#))
- Партнерские навыки 21 века (Partnership for 21st Century Skills)
- Национальный стандарт финансовой грамотности Совета экономического образования (National Standarts for financial Litercy by CEE)
- Общие государственные стандарты Совета экономического образование для К-12 (Common Core State Standards Alignment by CEE)

Задачей этих стандартов не является определение контента, который передается проходящим обучение, а только описание навыков и знаний, которые они должны демонстрировать. Применение этих стандартов предполагает 4 аспекта:

- Обозначить круг содержания, которое проходящие обучение должны знать и с которым должны уметь обращаться.
- Предложить основные линии оценки издаваемых образовательных материалов.
- Помощь в формировании планов уроков, блоков уроков и образовательных курсов и программ, учебной деятельности, учебников и методических материалов.
- Повысить информированность о важности финансового образования в образовательных учреждениях.

Рассмотрим структуру таких стандартов на примере *Национального образовательного стандарта личных финансов К-12 разработанный коалицией Jump\$tart*, как опорного для разработки образовательных

программ в школах США, т.е. обеспечивающего широкий охват через систему обязательного образования.

Этот стандарт описывает минимальные требования, предъявляемые к функциональной финансовой грамотности. Стандарт организован в виде 4 основных блоков. Первый блок носит название «Стандарты». Здесь предложен минимальный уровень ожидаемых компетенций по завершению старшей школы. Стандарты описывают, какие инструкции должны помочь студентом знать и уметь обращаться с персональными финансами и покрывают 6 основных категорий – Финансовая ответственность и принятие решений, Доходы и карьера, Планирование и управление деньгами, Кредиты и займы, управление рисками и страхование и Сбережения и инвестиции. Каждая категория сосредоточена на общей компетенции исходя из определения, данного Jump\$tart Coalition, которое уже было приведено нами в разделе 1.1.1. Второй блок «Ожидания» устанавливает, как учащиеся могут применить свои знания к принятию ежедневных финансовых решений и действия, связанные с их экономической социализацией на трех этапах – по завершении 4 класса, 8 класса и 12 класса. Ожидания отражают прогресс в процессе изучения материала, при увеличивающейся сложности, и строительстве каждого нового этапа на базе уже имеющегося опыта. Проводники образования должны также учесть, что учащиеся имеют разный уровень в связи с разнообразием индивидуальных способов освоения материала, интересов и опыта, получаемого за пределами школы. Третий блок «Знания» показывает связь между ключевыми концепциями, лежащими в основе стандартов и ожиданий и предлагает более детальное руководство для разработчиков и издателей, чтобы они могли оценить учебные планы при выборе материалов и планов уроков. И наконец «Глоссарий» представляет собой список определений, которые должны помочь при понимании стандартов, ожиданий и знаний. Как и блок Знания, Глоссарий не был

задуман как исчерпывающий и включает только подборку ключевых терминов.

Перечень основных организаций, содействующих экономической социализации граждан США включают Совет экономического образования ([Council for Economic Education](#)) и относящуюся к нему сеть советов и центров, Комиссии по финансовой грамотности и образованию (FLEC);

Организацию по обучению экономике и молодежную организацию Успех молодежи ([Foundation for Teaching Economics](#) и [Junior Achievement](#)). Также вопросами экономической грамотности занимается Американский национальный центр исследований в области экономического образования, выступающий одним из основных источников измерения и оценки составляющих экономического образования в Штатах. Существует также ряд организаций, выполняющих более широкие функции, но также осуществляющие так или иначе существенное содействие повышению уровня финансовой грамотности населения. В их числе Федеральная резервная система ([Federal Reserve System](#)).

1.2.2 Семья как институт социализации

Семья представляет собой обладающую исторически определенной организацией малую социальную группу, члены которой связаны брачными или родственными отношениями, общностью быта и взаимной моральной ответственностью и социальная необходимость которой обусловлена потребностью общества в физическом и духовном воспроизводстве населения. Общество, его социальная жизнь представляют собой множество семейных отношений. Т. В. Андреева считает, что «семья и ребенок – зеркальное отражение друг друга. В результате, именно в семье формируются те качества, которые более нигде сформированы быть не могут» [3; 4].

Во всех концепциях личности именно этот социальный институт традиционно рассматривается как один из важнейших. Именно в семье дети приобретают первые навыки взаимодействия, осваивают первые социальные роли, осмысливают первые нормы и ценности.

Семья, с одной стороны, может быть рассмотрена как структурный элемент общества, а с другой - как малая группа. Соответственно семья, выполняя свою социализирующую функцию по отношению к личности, является, с одной стороны, проводником макросоциальных влияний как элемент системы государства, или носителем культуры и традиций, а с другой – средой микросоциального взаимодействия, характеризующейся своими особенностями – этнической принадлежностью, социально-экономическим статусом, уровнем образования и т.п..

Как элемент макросреды семья передает будущему члену общества религиозные традиции, этнические стереотипы и моральные ценности. В однородных социальных средах интенсивность этой передачи намного выше, благодаря отсутствию интерференции с другими проводниками аспектов культуры. В разнородном, поликультурном социуме разные наборы культурных традиций могут формировать противоречивую картину, препятствующую усвоению системы ценностей. Семья также выступает референтной моделью при формировании религиозных убеждений, этнических и гендерных стереотипов и общих представлений о нормах и правилах, принятых в обществе.

Вместе с тем семья может оказывать не только положительное, но и отрицательное воздействие на процесс социализации подрастающих поколений. Низкое социальное положение, асоциальное поведение, отсутствие одного или обоих родителей, отсутствие навыков, связанных с передачей положительного опыта и стимуляции интереса ребенка к встраиванию в систему общественных отношений, а также многие другие

факторы, сказываются на социализации ребенка и могут препятствовать его дальнейшему становлению успешным членом общества.

Нельзя оставить без внимания и то, что социализация предполагает следование нормам, продиктованным полом, расой и классовым поведением. К примеру, в Швеции, отцы, занимающиеся воспитанием детей на дому, являются обычной частью социального ландшафта. Правительство предоставляет субсидии для компенсации отпуска по уходу за новорожденным в размере 480 часов, с возможностью выплаты как матери, так и отцу. По словам некоторых опрошенных отцов, остающихся дома для заботы о детях «это совершенно мужское занятие и правильная деятельность для каждого отца».

Многочисленные исследования помогают понять механизмы и степень влияния семьи на экономическую социализацию подрастающих поколений, в частности, в аспекте уровня финансовой грамотности. Согласно Ляо и Кай [58], семья оказывается самым важным агентом социализации потому, что индивидуальные особенности субъектов социализации в большой степени обусловлены полученным в детстве учебным опытом. Следовательно, собственная концепция, возникающая в детстве, обычно оказывает влияние на будущее поведение взрослого и чтобы ребенок не освоил в раннем возрасте, он пронесет полученные знания, навыки и привычки через всю свою жизнь.

Значительная часть социализации в целом, в т.ч. и экономическая социализация, возникает именно в контексте семейных отношений. Как уже упоминалось, в более ранних работах западных исследователей в качестве объекта часто выступает потребительская социализация, а не социализация экономическая, однако более поздние работы подтверждают, что заключения, сделанные в отношении потребительской социализации, могут быть в равной мере применимы и к экономической социализации. В данной работе мы будем придерживаться терминов, используемых авторами в их

публикациях, однако, необходимо иметь в виду, что эти два явления являются практически идентичными и различия между ними носят преимущественно терминологический характер. Мосчис определяет понимание природы влияния семьи на процесс потребительской социализации, как один из исследовательских приоритетов. Если считать родителей важнейшими агентами финансовой социализации в контексте семьи (85, 86), с точки зрения понимания природы влияния семьи на процесс финансовой социализации, критически важным является вопрос о том, в каком возрасте их дети могут быть вовлечены в различные финансовые ситуации. Восприятие родителей оказывает влияние на их возможности создать продуманную обучающую среду для их детей в сфере финансов. Таким образом, родители выбирают возраст, в котором они начинают включать ребенка в определенные виды экономической деятельности и делиться с ним некоторыми видами знаний и умений, связанных с управлением финансами. И так, Мосчис [86] указывает, что родители играют важную роль в экономической социализации своих отпрысков и располагают всем необходимым для того чтобы обучать своих детей вещам, связанным с экономическим поведением. С самого раннего возраста дети усваивают экономические и финансовые концепции, наблюдая за поведением своих родителей и подражая им [90]. Вебли и Ниус заметили, что некоторые персональные характеристики, тесно связанные со сбережениями, такие как способность отсрочить удовольствие, формируются в раннем детстве, что вероятно также означает решающую роль в этом процессе родителей. Используя данные голландской переписи населения, они обнаружили слабую но несомненную связь между ориентацией родителей (например, ориентацией на будущее) и экономическим поведением их детей в детстве в возрасте от 16 до 21 года, а также, во взрослом состоянии [104]. Это же исследование выявило зависимость поведения, связанного со сбережением средств, с авторитарным стилем воспитания, выбранным родителями

индивида [90; 54]. Это тенденция сохраняется в разных этнических и социально-экономических группах. В то время как личные характеристики, такие как ориентация на будущее не являются частью финансовой грамотности, напрямую определяемой знаниями в этой сфере, она все же влияет на способность индивида действовать на основе такого рода знаний. Например, в игре, имитирующей игру 401 (к) исходно связанную с игрой на бирже, инвестированием и накоплением пенсионного фонда, организованной Хоулеттом в 2008 году, была замечена разница между учащимися одних и тех же курсов колледжа, получающих одно и то же финансовое образование, однако имеющими разный анамнез в смысле ориентации на будущее, принятой в их семье [74].

Большое число студентов, показывающих хорошие результаты при проверке их финансовой грамотности, как оказалось, получали осознанное обучение финансовым навыкам от своих родителей [81; 93]. Принимая во внимание тот факт, что в семье обязанности по уходу и возвращению потомства чаще всего возложены на женщину, можно предположить, что именно матери проводят больше времени, обучая детей финансам, по сравнению с отцами (Kenney, 2008). Стоит, однако, учитывать специфику данного исследования. Практически все его участники (93%) относились к белой кавказской этнической группе, являлись представителями среднего класса и воспитывались только в полных семьях. Эти особенности выборки не позволяют обобщить полученные при анализе данных результаты и применить их к менее специфическим социальным группам.

Однако, семья является важнейшим агентом социализации не только с точки зрения фактического использования денег, но и с точки зрения эмоционального отношения к ним. Другими важными проводниками, в данном случае, выступают а) финансовые информационные сети, б) гранты и обмен финансовыми и социо-психологическими ресурсами, в) финансовые ролевые модели и г) ресурсы и окружение, обеспечивающие развития

индивидуальных атрибутов человеческих ресурсов (Rettig, 1983, 1985). Семья также может выступать важным посредником для воздействия других агентов социализации [86].

В литературе, посвящённой потреблению, некоторые авторы указывают на то, что семья, как базовый элемент образования, является одним из основных аспектов потребления (Moschis, 1987; Parsons, Bales и Shils, 1953; Riesman и Rosenborough, 1955; Stampfl, 1978; Ward, Wackman и Wartella, 1977). Молодежь приходит в школу, уже располагая знаниями, отношением и мотивами по большинству вопросов, связанных с потреблением.

Выбор определенных продуктов и предпочтение определенных торговых марок является еще одним примером этого принципа. Палмер особо выделяет концепцию лояльности по отношению к товарам, что по сути означает, что родители передают детям свои предпочтения. Через раннюю социализацию, дети осваивают потребительские паттерны своих родителей, которые выступают посредникам передачи их потребительских навыков подрастающему поколению (Palmer 2001). Как следствие, дети, достигшие возраста молодых людей, сами становятся потребителями этих избранных продуктов и торговых марок.

Интересным также можно считать исследование, показавшее неравенство ролей обоих родителей в процессе экономической социализации детей. В частности, хотя отцы чаще всего воспринимаются несущими ответственность за управление семейными финансами, выяснилось, что именно матери больше вовлечены в процесс передачи знаний и обучению детей по финансовым вопросам [62].

Решающая роль семьи, как наиболее значимого агента в вопросах экономической социализации подрастающих поколений раскрыта также в работах Pinto M.B., 2001 и 2005; Lucey и Giannangelo, 2006; Liao и Cai, 1995 и

2005; Clarke, 2005, Joo, 2003. и подтверждена исследованиями негосударственных американских образовательных и исследовательских организаций, таких как Jump\$tart, Savings Edu Council и др. Результаты этих исследований показывают, что 75% американских детей получают большую часть информации об управлении финансами от своих родителей, кроме того в принятии финансовых решений 87% учащихся колледжей и 90% студентов старшей школы полностью полагаются на советы родителей [93]. Два других исследования, проведенных Jump\$tart Coalition и American Savings Education Council подтверждают, что практически все подростки учатся управлять денежными средствами на примере своих родителей [81]. Результаты другого исследования, проведенного в США в 2003 году свидетельствуют о том, что дети перенимают от родителей не только знания и навыки, но и отношение к тем или иным финансовым явлениям и процессам, например, студенты, чьи родители регулярно используют кредитные карты, имеют большую склонность к использованию кредиток, чем их сверстники из семей, где это не практикуется. И напротив, студенты, чьи родители испытывали сложности так или иначе связанные с кредитами и кредитными картами, склонны отказываться от кредитных продуктов [80].

Многие авторы ставят перед собой задачу установить, каким именно образом познания родителей в области управления финансами могут переходить к воспитываемым ими детям.

Одно из исследований выявило, что среди студентов, чьи родители регулярно использовали кредитные карты, чаще встречается положительное отношение к ним, чем у тех молодых людей, чьи родители не пользовались картами или использовали их относительно редко. Далее, студенты, чьи родители имели проблемы, связанные с кредитами, с большей вероятностью, чем их сверстники, негативно относятся к займам и кредитам [80]. Это указывает на то, что отношение подрастающих поколений к кредитам, является зависимой переменной в ходе экономической социализации. Итак,

студенты, чьи родители демонстрировали положительное поведение при пользовании кредитами, скорее вырабатывают позитивное отношение к кредитам, чем дети людей с проблемным кредитным опытом, следовательно, положительное или отрицательное представление об использовании кредитов сильно зависит от их индивидуального принятия или неприятия.

Кроме этого, исследователи утверждают, что подростки, чьи родители подчеркивают необходимость наличия сбережений, ведения бюджетов и использования других стратегий управления деньгами, реже оказываются вовлечены в азартные игры. С другой стороны, подростки, ирающие на деньги чаще всего воспитывались родителями, которые также играли в азартные игры (Delfabbro & Thrupp, 2003). С точки зрения социального обучения, эти дети приобрели ценностное отношение к игре или к организации финансов, наблюдая за своими родителями, которые, таким образом, сыграли критическую роль в передаче собственных убеждений потомству.

Теоретическая модель разъясняет каким образом дети перенимают потребительское поведение своих родителей и развивают его в формате социального обучения. В соответствии с теорией социального обучения Бандуры, родители осуществляют социализацию детей за счет передачи системы общественных ценностей и контроля поведения детей посредством принуждения, вознаграждения и наказания [58]. Ключевым принципом этой теории является то, что дети усваивают модели поведения и развивают определенное отношение к объектам экономической социализации преимущественно под воздействием принуждения со стороны родителей. С другой стороны, потребительское поведение детей также находится под влиянием родителей, но уже через взаимодействие на рынке и путем прямого обучения деятельности через игровое взаимодействие с детьми в местах, предполагающих использование наличных или безналичных денежных средств, а также непосредственное обучение моделям управления финансами (для детей более старшего возраста) [93].

В добавок к моделированию поведения, обучающая роль родителей в сочетании с их возможностями (насколько семья обеспечена финансово), часто сказывается на финансовой грамотности. Родители обсуждают с детьми и подростками вопросы управления деньгами, сравнение продуктов и услуг, например, во время шоппинга, и необходимость откладывать деньги на дорогостоящие покупки [85]. Гринштейн-Вейсс обнаружил выраженную корреляцию между обучением родителями управлению деньгами с хорошей кредитной историей их детей в (Grinstein-Weiss 2009). Замечено также, что назначение детям некоторого “довольства” также имеет отношение к лучшему знанию денег, однако, остается неясным, почему некоторые родители более других склонны прибегать к этому методу и какой именно эффект это оказывает на экономическую социализацию их детей [54; 90]

В связи со сказанным выше, особенно тревожным может быть дефицит необходимых финансовых знаний и умений у самих родителей, в этом случае они не могут обеспечить компетентного инструктирования своих детей и не являются хорошей моделью экономического поведения [99]. Одно масштабное исследование в Великобритании показало, что дети из семей с низким уровнем доходов получают меньше опыта взаимодействия с финансовыми сервисами и имеют меньшие шансы наблюдать своих родителей производящих банковские операции или производящих оплату как-либо иначе, чем наличными деньгами (Loumidis & Middleton, 2000). Проблема усугубляется в процессе взросления, когда наступает время вести денежные дела самостоятельно. Молодые люди обычно спрашивают финансового совета у своих родителей перед тем как обратиться к другим источникам информации, в то время как дети из малообеспеченных семей с высокой вероятностью происходят из семей, где родители не способны предложить грамотную консультацию по этому вопросу [ASEC, 1999; 99].

Дети осваивают управление финансами, наблюдая или участвуя от случая к случаю или получая намеренно даваемые указания от агентов

социализации [86]. Так, процесс финансовой социализации не является формализованной системой, поскольку его значительную часть составляет именно обучение «по случаю». Однако, этот процесс вовсе не является беспорядочным, так как все же включает достаточное количество информации, передаваемой субъекту социализации намеренно. Более того, субъект не является пассивным участником процесса обучения, как это может происходить в классе. На деле, дети и подростки часто сами инициируют процесс социализации, например, помогая родителям во время шопинга или обсуждая с ними свои образовательные или карьерные перспективы.

Помощь родителей в освоении на практике искусства управления деньгами изменяется на разных этапах развития их детей [86]. Стимулирующие механизмы чаще встречаются в раннем детстве, чем в случае с подростками и молодежью. Харт (Hurt, 1961) обнаружил, что 47% семиклассников указывали на участие родителей в принятии решений, как расходовать деньги, тогда как в 12 классе, об участии родителей в принятии их личных финансовых решений сообщили всего 27% учащихся. Ранее, схожие результаты были получены другими исследователями (Dunsing 1956 и Remmers и Radler 1957). Можно предположить, что это соотношение сохраняется не смотря на все увеличивающееся значение личных финансов и связанные с этим изменения – более массовое, более раннее и более глубокое погружение будущих членов общества в имеющее место экономические процессы и деятельность. Маршал и Магрудер (Marshall, Magruder, 1960) обнаружили, что знание о том как использовать деньги не возрастало в связи с предоставлением возможностей заработать деньги дома, а Миллер и Юнг (Miller, Yung, 1990) не обнаружили в своих исследованиях никаких подтверждений тому, что подростки распознают такие виды домашнего финансового обучения, как обучения, дающего уверенность в принимаемых самостоятельно финансовых решениях и управлении личными финансами. В

исследовании, созданном с целью определить пределы, в которых матери способны передавать финансовую информацию и финансовый опыт воспитываемым им детям, продемонстрировало, что матери обычно стараются дать своим детям старшего возраста (учащиеся старших школ) больше информации, чем в этом же возрасте получали они сами (Rettig, 1985). В целом, создается впечатление, что более высокий уровень доходов и их стабильность является самой надежной основой для возникновения высокого уровня осознания потребления и денежных вопросов, а также же способствуют приобретению привычки иметь сбережения.

Кроме того замечено, что существует высокая степень единодушия между родителями, когда речь идет об их представлениях о том в каком именно возрасте их ребенок готов получать тот или иной экономический (потребительский) опыт. К примеру, наиболее подходящим возрастом для получения опыта взаимодействия с кредитными картами, родители в США считают 18 лет и старше. Намного больший разброс мы можем наблюдать в выборе возраста, подходящего для передачи семейных финансовых знаний и моделирования финансового поведения: в различных семьях оптимальным может считаться возраст от 9 до 17 лет.

Еще больше разногласий связаны с возрастом, в котором ребенку могут быть представлены аспекты семейных доходов, сбережений и фондов (пенсионных, страховых). Большое число семей, участвовавших в исследовании, склонны были считать, что детям не следует знать ничего об управлении семейными финансами.

Большинство родителей сочли, что ребенок может получить разрешение открыть сберегательный счет начиная с 9 лет. Также, многие родители сочли, что дети в возрастных группах от 12 до 14 лет и от 15 до 17 лет уже готовы для участия во всех видах деятельности связанных с семейными финансами. Именно в этом возрасте дети, с точки зрения их родителей, были готовы получать информацию, связанную с будущей

финансово безопасностью их семьи.

Формирование кредитной истории, создание своей собственной финансовой надежности, создание собственных активов, доступны, по мнению родителей, молодым людям в возрасте от 18 лет и старше. Большинство родителей, считают, что выработка финансового поведения возможна в группе от 18 до 20 лет, однако одна четвертая опрошенных родителей полагают, что более подходящим является возраст от 21 до 23 лет. Эта последняя группа, чаще всего, ожидает, что их дети будут получать образование в колледже, поэтому они склонны предполагать, что их дети станут финансово независимыми в более позднем возрасте.

Родители являются наиважнейшим институтом экономической социализации, при этом большая часть опыта передается ими ненамеренно. Отсюда следует, что экономическая социализация в контексте семьи может осуществляется и в направлении неформализованной передачи опыта, и в виде формальной образовательной системы. Финансовый учебный план для школьных нужд должен быть предложен детям с самого раннего возраста, а образовательная деятельность для родителей и детей должна быть по большей части сконцентрирована за пределами классных комнат и передаваться через родителей или через средства массовой информации.

Обычно считается, что финансовое образование скорее соответствует прагматическому подходу, применяемому для обучения старшеклассников. Однако, важно также обеспечить финансовое образование молодых родителей, что позволит им выступать в качестве более компетентных инструкторов в сфере экономической социализации их детей. Немаловажно также начинать преподавание соответствующих дисциплин с раннего возраста, чтобы как можно лучше подготовить детей к более сложной информации и получению практического опыта в более поздний период. Кульман (Kuhlmann, 1983) подчеркивает, что дети, получают знания и систему мотиваций, связанных с их потребительской ролью задолго до их

первого прихода в школьный класс. Также, большое значение имеет перенятие детьми “семейного” подхода к обращению с деньгами, например действия, которые дети могут совершать вместе со своими родителями или другими старшими членами их семей. Курильский и Мюррей (Kourilsky, Murray, 1981) обнаружили, что эффективность экономических образовательных программ в детских садах во многом коррелировала с участием детей в соответствующей дискуссии внутри семьи. Также необходимо, чтобы родители лучше понимали значение их собственной истории и происхождения, их отношения к деньгам, стандартов, мотивов и финансового поведения, чтобы передача этих составляющих приобрела более осознанный характер [67]. Преподаватели и советники в области финансов могут помочь тем родителям, у которых имеется негативный опыт, связанный с различными финансовыми аспектами и тем, кто испытывает дефицит информации или не уверен в своей способности обучить детей умению управлять личными финансами.

Шэрон Дэйнс полагает, что фокус финансового образования должен быть рассчитан на детей в возрасте от 9 до 13 лет и на молодых родителей, имеющих детей этого возраста, в первую очередь потому, что в рамках проведенного им исследования многие родители выбрали этот возраст как наиболее подходящий для начала знакомства ребенка с финансовыми делами семьи, в которой он воспитывается [67].

Ниже приведен список общих рекомендаций, которые западные специалисты предлагают родителям, желающим обучить детей тому, как правильно обращаться с личными средствами [70, с. 3]:

1. Как только дети научатся считать, расскажите им о деньгах.
2. Общаетесь с детьми на уровне, который соответствует их возрасту и развитию.

3. Помогите детям понять разницу между тем, что необходимо и тем, чего просто хочется.

4. Устанавливайте цели! Люди редко достигают целей, которые они не сформулировали. Любая игрушка или вещь, которую дети просят родителей купить, может стать целью. Такая формулировка цели помогает детям учиться ответственности за собственные действия.

5. Объясните детям всю важность умения экономить. Объясните и продемонстрируйте понятие получения дохода от процентов со сбережений. Выплачивайте детям процент с их сбережений; дети могут подсчитать проценты и увидеть, насколько быстро накапливаются деньги.

6. Давая детям деньги на карманные расходы, выдавайте им купюры, которые будут способствовать накоплениям. Если количество составляет 5\$, дайте им 5 долларовых банкнот и убедите ребенка в том, что, по крайней мере, один доллар должен пойти на сбережения. (При экономии 5\$ в неделю под 6 процентов, за год прибыль ребенка составит около 266 долларов, 1503 за 5 лет и 3527 долларов за 10 лет)

7. Возьмите детей в банк, чтобы открыть их собственные сберегательные счета. Не отказывайте им, когда они хотят забрать часть своих сбережений для покупки. Иначе, это может разубедить их экономить вообще.

8. Ведение подробного учета денег, которые были сэкономлены, вложены во что-то или потрачены – это еще одно важнейшее умение, которому должны научиться молодые люди. Чтобы облегчить эту задачу, используйте 12 конвертов, 1 на каждый месяц, и 1 большой конверт, чтобы держать в нем все маленькие конверты в течение года. Пусть ребенок помещает чеки от всех покупок в конверты и ведет записи о том, что он делает со своими деньгами.

9. Используйте регулярные походы по магазинам как возможность продемонстрировать детям покупательную силу денег.

10. Позвольте молодым людям принимать решения о расходах самостоятельно. Пусть ребенок выберет три вещи, на которые эти деньги могут быть потрачены, после чего, убедите его отказаться от одной из них, а затем выбрать из двух других. Это поможет адекватно оценить пользу от той или иной покупки.

11. Помогите детям оценить рекламу товаров по телевизору, радио, или в печатных изданиях. Напомните им, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

12. Подготовьте детей к тому, что не всегда стоит брать деньги в займы, особенно под высокий процент.

13. Используя кредитную карту в ресторане, воспользуйтесь возможностью, чтобы научить детей пользоваться кредитной картой. Объясните детям, как проверить сумму платежа, как высчитать чаевые и как избежать мошенничества.

14. Не позволяйте молодым людям самостоятельно пользоваться кредитной картой, даже когда они уже поступают в колледж. Когда они платят наличными деньгами, они могут легко контролировать потраченную сумму, что довольно сложно сделать при использовании кредитной картой.

15. Установите дни для обсуждений финансовых вопросов всей семьей. В это время младшие дети могут приносить свои сбережения и получать проценты. С подростками полезно обсудить то, что происходит в местной экономике, способы экономии и финансовые расходы [70].

1.2.3. Школа как институт социализации

Школа — это учебно-воспитательное учреждение, осуществляющее обучение лиц определенных возрастов в специально оборудованных помещениях и под руководством профессионально подготовленных

педагогов. Цель обучения — дать подросткам систематические знания в основных областях человеческой деятельности: физики, математике, литературе, языку, истории и т. п. Образование — систематический и формализованный способ передачи знаний, навыков, ценностей.

Чем более сложным становится общество, тем дольше длится обучение, тем больше областей специальных знаний входит в обязательную образовательную программу.

Школа продолжает процесс социализации, начавшийся в семье, и также как и семья и государство, относится к числу социальных институтов, оказывающих критически важное влияние на процесс социализации подрастающих поколений.

Большинство детей проводят в школе порядка 7 часов в день 180 дней в году, поэтому невозможно отрицать важность влияния школы на процесс их социализации, в т.ч. экономической социализации (U.S. Department of Education 2004). Учащиеся не только проходят в школе обязательные предметы, такие как математика, чтение и другие — они получают представление о системе взаимоотношений в обществе, перенимают подходы к различным явлениям и объектам, методы взаимодействия с ними, способы принятия решений, усваивают систему норм и ценностей, принятых в современном обществе. Неявная функция школы в обществе — научить детей вести себя как часть команды (общества), следовать распорядкам, нормам и правилам, самостоятельно повышать свой уровень знаний, используя доступные источники информации.

Школьные и классные ритуалы, происходящие под руководством преподавателей в качестве лидеров, демонстрируют детям, что общество ожидает от них в настоящем и будущем. Социологи описывают данный аспект деятельности учебных заведений как “скрытый учебный план”, неформальное преподавание, имеющее место во всех школах.

К примеру, в США, школы намеренно создают ситуацию соревновательности, конкуренции между учениками за счет различных средств от прямого оценивания результатов деятельности учеников, до разнообразных индивидуальных и групповых видов поощрения, таких как, например, допуск к участию в дополнительных программах и проектах или получение разовых/регулярных денежных выплат (Bowles and Gintis 1976). Участвуя в олимпиадах и соревнованиях по различным предметам и дисциплинам, дети учатся, как быть победителями или побежденными в обществе. Когда от них требуется совместная работа над учебным проектом, дети отрабатывают навыки командной работы, сотрудничества с другими людьми в разных условиях. Скрытый учебный план готовит детей к жизни в мире взрослых. Дети учатся иметь дело с бюрократией, функционировать в условиях правил, ожиданий, учатся действовать в свою очередь.

Существует также непреднамеренная социализация в школе, происходящая через публичные выступления, частные разговоры учеников с учителями и учителей между собой и течении школьной жизни в целом.

В разных культурах школы выполняют свои функции по экономической социализации детей по-разному, т.к. условия, к которым они готовят будущих граждан также различаются. Для школ США характерна концентрация усилий на обучении кооперации и освоении знаний, навыков и умений, необходимых при взаимодействии с бюрократией.

Школы так же учат детей, как быть гражданами той страны, в которой они живут, кроме того, им передается система норм и правил, принятых в стране их проживания, например, через преподавание отечественной истории. В США большинство округов обязывает школы включить в учебный план историю и географию США. Учебные и методические пособия разработаны таким образом, чтобы помимо академической составляющей, передавать учащимся отношение к собственной культуре, культурам других стран, выработать у учащихся понимание перспективы и умение

анализировать последовательности исторических событий. Это не только дает детям представление о существующих нормах и правилах, но также обеспечивает понимание предпосылок их возникновения. Навык анализа, в свою очередь, необходим для любого долгосрочного планирования и незаменим при принятии финансовых и смежных решений, таких, как, например, выбор образования и карьеры.

Школа также выступает ретранслятором государственной политики в части экономической социализации подрастающих поколений через трансляцию национальных образовательных стандартов, упомянутых в разделе 1.2.1. Как уже говорилось выше, в США нет единой федеральной программы школьного обучения. Разработка учебного плана, определение его содержания, набора предметов, продолжительность их преподавания и даже продолжительность учебного года и его составляющих решается советами по образованию, работающими в каждом штате и административном округе. При этом советы не занимаются разработкой конкретных программ, а лишь определяют перечень преподаваемых дисциплин и основной корпус знаний и навыков, которые необходимо преподавать на определенных этапах образования. Содержание, объем и методики преподавания материала определяются преподавателями, которые, по сути, создают собственные учебные программы. Советы по образованию, в свою очередь, осуществляют контроль за соблюдением данных ими рекомендаций и соответствию этих программ национальным стандартам и стандартам штата (округа). Также в компетенцию совета входит разработка системы измерения знаний, получаемых в учебных заведениях. Основной набор дисциплин, по которым проводится ежегодное тестирование, включает письмо, чтение, математику и естествознание (только в старших классах).

Персональные финансы включены, в разной степени, в образовательные стандарты 46 штатов, в основном, как требования к

содержанию образования в старших школах (Council for Economic Education, 2012). При содействии более чем 150 национальных организаций и объединений, the Jump\$tart Coalition for Personal Finance Literacy разрабатывает и поддерживает стандарты для выпускников старшей школы (K-12) в части обучения управлению личными финансами. Стандарты описывают, какие результаты в данной области дети и подростки должны показать на заданных уровнях обучения. Предполагается, что к моменту выпуска из старшей школы, студенты будут иметь знания и навыки для успешного управления своей финансовой жизнью, знать, как искать и извлекать необходимую дополнительную информацию и уметь ориентироваться в изменяющихся экономических условиях. Существует несколько тем, входящих в большинство стандартов финансового образования по всей стране. Учитывая разный уровень сложности, соответствующий разным классам, эти темы включают знания о деньгах и ведение вкладов через банки, инвестиции, и кредиты, понимание налогов, понимание базовых концепций, таких как соотношение цены денег и времени, рисков в страховании, умению совершать финансовое планирование и следовать ему в изменяющихся условиях, принимать взвешенные финансовые решения [84].

На сегодняшний день разработаны федеральные стандарты для десяти ключевых дисциплин программы K-12. Эти стандарты не являются обязательными для каждого штата в отдельности и служат ориентиром для формирования собственных стандартов каждого штата или округа.

В настоящее время порядка 55% учащихся средних школ США изучают курс экономики, также в образовательные стандарты 23 штатов входит курс личных финансов.

Стоит, однако, обратить внимание на существенную деталь: экономическая социализация в школе осуществляется не только и не столько за счет преподавания экономических дисциплин. Школьники знакомятся с

понятиями экономики и финансов, интегрированными в программу по другим предметам, таким как история, обществоведение, география, психология, математика и другие.

В 2002 году Национальный совет по экономическому образованию основываясь на работе Баклеса и Уотса (1997) и собственных исследованиях, провел анализ присутствия элементов экономической грамотности в учебных планах по гуманитарным предметам. Результаты анализа приведены в Таблице 1.

Таблица 1 Элементы экономической грамотности в составе стандартов по гуманитарным предметам [109]

Элементы экономической грамотности	Гуманитарные предметы			
	История	Обществознание	Граждановедение	География
Безработица и инфляция	+	+		
Деньги	+			
Добровольный обмен	+	+	+	+
Зарплата и доходы	+		+	+
Инвестиции и экономический рост	+	+		+
Институты	+	+	+	
Компромиссный выбор		+		+
Конкуренция	+			
Кредитно-денежная и фискальная политика	+			
Макроэкономика и ВВП				+
Маржинальный анализ				+
Ошибки государственной политики				
Прибыль и предпринимательство	+	+	+	
Процентная ставка				
Роль правительства	+	+	+	+
Рынок и цены	+	+		+
Система распределения	+	+	+	+
Специализация	+	+		+
Спрос и предложение		+		+
Стимулы	+	+	+	+

Задачи школы в области обучения финансовой грамотности варьируются от измерения индивидуальных характеристик, предпочтений и

компетенций, связанных со способностью управлять персональными финансами к более узкому понятию – компетенций, лежащих преимущественно в области финансовых знаний [96]. Финансовые знания являются наиболее легко измеримым компонентом финансовой грамотности. Помимо самих знаний, можно также легко регистрировать владение информацией о том, как финансовые знания должны взаимодействовать с другими компетенциями, чтобы сформировать финансовую грамотность

Роль школьного финансового образования состоит в обеспечении финансовой грамотности подрастающих поколений. Школьное финансовое образование может быть инструментом, способным повысить не высокие на сегодняшний день познания учащихся, охватив всех будущих граждан США, включая тех, у кого меньше возможностей получить информацию об экономических и финансовых концепциях за пределами школы. Многочисленные финансовые учебные планы используются во всех штатах. Существуют также образовательные программы для семьи и для внеклассных занятий в организациях типа 4-H или Girl Scouts, однако, большая часть программ все же припадает в школах [84]. Обучение финансам через школу не только обеспечивает почти 100-процентный охват, но и дает возможность обеспечить учащихся гарантировано квалифицированными педагогами. Кроме того, организация учебного процесса в школах, позволяет сделать экономическую социализацию и повышение финансовой грамотности частью многих программ, встроить в учебные планы по более, чем одному предмету (включая математику, историю, географию, социальные науки, потребительские науки и уроки экономики (Beverly & Burkhalter, 2005).

Так же как и родители, школы навязывают правила и приемлемое поведение на рынке и вносят свой вклад в развитие потребительских навыков. К сожалению, часто система государственного образования оказывается под давлением существенного сокращения бюджета, что

заставляет многие школы больше полагаться на финансовую поддержку корпораций. Одним из результатов этого становится фактическое превращение многих государственных школ в подобие рекламных центров корпораций-спонсоров, которым, в обмен на их финансовое участие, позволено презентовать учащимся свои услуги и продукты в школьных помещениях, автобусах, на крышах и внешних стенах образовательных корпусов, обложках книг и даже школьной форме [71]. Постоянное присутствие программ и элементов продвижения такого огромного числа услуг и продуктов без сомнения усиливает влияние школы на потребительское поведение учащихся. В 2005 году было обнаружено, что примерно экраны полумиллиона классных комнат с примерно 8,1 млн. учащихся, транслируют новости Первого Канала Channel One [71]. Из 12 минут дневного информационного выпуска 2 были полностью заняты промо-роликами рекламодателей, заплативших приблизительно по \$200,000 за каждый 30-секундный ролик на Первом Канале [71]. Таким образом, школа выступает агентом социализации, который в равной степени может быть использован для передачи объективных знаний об участии в экономических процессах и управлении личными финансами, так и для подмены экономической социализации коммерческой рекламой, склоняющей подрастающее поколение в пользу определенных услуг и продуктов вместо обучения их методам анализа и самостоятельного выбора таковых.

Так как же подрастающее поколение улучшает финансовую грамотность в стенах школы? Довольно большая часть литературы посвящена тому, как дети в разном возрасте приобретают понимание экономических и финансовых концепций, включая банковские операции и сбережения. Доказано, что дети совершают наибольший прогресс в возрасте от 6 до 12 лет. Например, серия малых исследований с использованием игр, показала, что шестилетние дети могут понимать, что иметь сбережения – хорошо, однако они воспринимают отложенные деньги, как потерянные. К 9

годам, дети уже осознают, что откладывая деньги с помощью банка, они защищают свои сбережения (Webley, 2005). К 12 годам дети способны лучше сопротивляться желанию тратить, в случае наличия каких-либо выгод, к примеру, увеличения объема вклада за счет процентной ставки банка. [90; 103]. Аналогичная динамика была обнаружена в развитии понимания других концепций, таких как понимание цен, потребностей и.

Предположительно, большая часть прогресса в возрасте до 12 лет может быть атрибутирована нормальному интеллектуальному развитию, в рамках которого приобретает способность понимать множественные причинно-следственные связи и сложную арифметику [103]. Однако, непосредственный опыт и социализация (включая обучение) также важны. Экономическая независимость детей существенно возрастает к 12 годам и далее, и интеркультурные исследования показывают, что различие в уровне понимания экономических и финансовых явлений и процессов кроется именно в опыте. Работы, связанные с экономическим образованием, как и работы по финансовой грамотности, о которых пойдет речь ниже, демонстрируют возможность обучить детей экономическим и финансовым концепциям. Кроме этого, дети могут получать информацию, в т.ч. и неверную, от своих сверстников, из средств массовой информации, посвящённых вопросам финансов, например, рекламных материалов [99].

Совершается большое число попыток оценить качество финансового образования учащихся старших школ и студентов ранних курсов высших учебных заведений. К сожалению, эти данные носят смешанный характер, исследования часто проводятся на очень маленьких группах участников при неясной системе выборке или основаны на субъективных оценках самих студентов. К примеру, 21% интервьюируемых в исследовании ASEC в 1999 году, занимающихся в классе персональными финансами, отметили, что их познания и навыки выше, чем у других студентов, но в опросе не содержалось данных о различном или одинаковом экономическом поведении

(ASEC, 1999). Другой небольшой опрос был проведен на молодых людях, выпустившихся из старшей школы 5 лет назад. Этот тест не выявил заметного положительного влияния, связанного с прохождением курса финансовой грамотности. Уолстад (Walstad 2010) создал учебный план для студентов старших школ и обнаружил, что тестовая группа совершила большей прогресс, чем контрольная, в независимости от других характеристик студентов, таких как пол, раса, социальный статус, однако в этом исследовании не ясны принципы отбора преподавателей и классов-участников. Хартеры (Harter and Harter 2009) протестировали программу Financial Fitness For Life, подробно описанной в параграфе 2.3 данной работы, на примере 10-х классов и обнаружил существенное увеличение показателей по сравнению с контрольной группой, однако учителя, принимавшие участие в тесте не подвергались никакому отбору, по сути, в проект были приняты все педагоги вызвавшиеся добровольно. И наконец, оценка качества планов финансового образования, предпринятая National Endowment for Financial Education's под руководством Дэйнса [66] показала, что результаты студентов на тестах заметно улучшились после прохождения обучения, также изменилось в лучшую сторону их финансовое поведение, и положительный эффект сохранялся через 3 месяца после окончания программы, однако в исследовании не использовалась контрольная группа.

Другая линия исследований, связанная с финансовым образованием старшеклассников, имеющая своей целью обнаружить возможный отсроченный эффект обучения, предлагаемого в школах, не дала положительного результата. (Bernheim et al., 2001; Cole and Shastry, 2008; Peng et al., 2007; Grimes et al., 2010). С помощью телефонного опроса Мерилла Линча, Бернштейму (Bernheim 2001) удалось установить связь между более высоким уровнем сбережений среди взрослых, и посещением старших школ с обязательно включенным курсом персональных финансов. Однако Коул и Шэстри (Cole и Shastry 2008), пытались добиться аналогичных

результатов, опираясь на данные переписи населения, и не выявили никакой связи между обучением в таких старших школах и наличием доходов от инвестирования денежных средств, отмеченным в анкетах переписи.

Итак, к сожалению, на сегодняшний день не существует достаточных свидетельств того, что финансовые образовательные программы, предлагаемые в школах, действительно способны заметным образом сказаться на экономической социализации подрастающих поколений [84]. Оценки, описанные выше, не могут считаться достоверными, так как проведены на группах недостаточного размера, без контрольных групп, с неясными методами отбора учащихся и учителей, слишком короткого периода наблюдения и других недочетов. Также оценка затруднена разнородными материалами исследования, т.к. для замеров и тестов использовались разные образовательные учебные планы. Кроме того, критерии оценки знаний и отношения к финансам существенно различаются от исследования к исследованию, что также затрудняет обобщение имеющейся информации.

И наконец, большинство исследований не смогли точно описать механизм, с помощью которого финансовый учебный план может улучшить знания или поведение подрастающих поколений. Немногочисленные исключения включают работу Дэйна [66], утверждающего, что школы должны уделять внимание экономической социализации, Кэмпбэлла-Смитта, где он рассуждает о способности финансового образования улучшить будущую ориентацию подрастающих поколений с помощью демонстрации инструментов и возможностей и труд Берти и Монаки, где говорится, что убеждения, существующие у детей в самом раннем возрасте должны подвергаться проверке и подпитываться новой информацией [66].

Если обратиться к перспективам экономической социализации в рамках школьного образования, несмотря на необходимость проведения дополнительных исследований в этой области, можно уже сейчас заключить,

что процедуры обучения финансовой грамотности и передачи поведенческих паттернов будущим членам американского общества нуждаются в усовершенствовании на всех уровнях. В первую очередь, необходимо обеспечить преподавателей и инструкторов соответствующими знаниями и инструментарием. Именно их знания критическим образом влияют на качество финансового образования [81].

К несчастью, исследования показывают, что учителя практически по всем дисциплинам с трудом справляются с программами финансового образования и могли бы существенно улучшить свои показатели благодаря дополнительному тренингу [84]. К примеру, в исследованиях Сосина учителя начальных и средних школ, проходящих курс экономики на уровне выпускников старшей школы отметили значительный рост собственного уровня владения предметом и способности его преподавать (Sosin et al. 1997). У учителей немного свободного времени, и курсы их переподготовки должны быть составлены с учетом этого факта (например, путем внедрения в другие дисциплины, преподавания онлайн и с помощью других форм, экономящих время).

Стоит отметить, что финансовое образование часто существует в виде частей практической программы, такой как “Сбережения для Америки”, “Банк Иллинойса в школе” (Save for America, Illinois Bank at School) и других независимых банковских или кредитных организаций. Благодаря таким программам дети получают возможность попробовать управлять личными средствами на примере реально существующих банковских счетов. Эффект от подобного рода практики считается недоизученным, однако несомненно, что реальный опыт взаимодействия с денежными сервисами может выступать хорошим дополнением к общеобразовательному курсу [98].

1.2.4 Коллектив сверстников как институт социализации

Разработчики пособия OpenStax College считают сообщество сверстников вторым по значимости с точки зрения социализации. Группа

сверстников состоит из индивидуумов сходного возраста, социального статуса и разделяющих общие интересы. Социализация в сообществе сверстников начинается в самом раннем возрасте в процессе обучения более младших более старшими участниками группы правилам игр, очередности и т.д. Когда дети становятся подростками, этот процесс продолжается. Сообщество сверстников становится важным ориентиром в смысле формирования идентичности и отделения себя от родителей, приобретения независимости. Кроме того, подростки вовлечены в совместную деятельность со своими ровесниками намного чаще, чем с родителями, таким образом, основной источник опыта перемещается за пределы дома и семьи.

Именно в окружении сверстников индивид учится справляться с конфликтными ситуациями. В отличие от отношений в школе и в семье, здесь он учится взаимодействию и общению с равными, а также определять свое место в группе, где оно не задано изначально (лидер, изгой, рядовой член группы). Отношения в группе ровесников позволяют подростку лучше узнать себя, выявить свои сильные и слабые стороны, оценить особенности своей личности. В общении в группе сверстников происходит коррекция системы представлений, сформированных в семье, адаптируя систему ценностей индивида к системе ценностей его поколения, несоответствующей принятой в поколении его родителей. Наблюдая различия в социальном положении членов группы сверстников, человек узнает свое собственное социальное положение.

Кроме того, группа сверстников дает возможность одновременно осознать себя как часть группы, и выделиться среди прочих, закладывая конфликт конформистской позиции и идеи соперничества. С одной стороны, каждый член группы вынужден подстраивать свое поведение, под нормы, установленные в кругу сверстников, с другой ищет способы самовыражения, позволяющие занять определенное место в этой группе.

1.2.5 Работа как институт социализации

Помимо того, что подрастающее поколение проводит значительную часть своего времени в учебном заведении, некоторые, также, имеют работу, что обычно означает достаточно продолжительное пребывание в трудовом коллективе. Именно работа обеспечивает социальную интеграцию индивида в мир взрослых людей. Во многих случаях профессия является основным параметром самоидентификации, и помогает определить свое положение в обществе и свое место в социальной системе. Через трудовые отношения индивид приобретает опыт общения с работодателями, коллегами и подчиненными, знакомится с правилами и ценностями, принятыми в трудовой среде.

Работа, фактически запускает новый этап социализации, встраивания в новую систему отношений и в смысле приобретения соответствующей материальной культуры так и культуры нематериальной.

Разные виды работ требуют разных типов социализации. В прошлом, многие люди часто выполняли одну и ту же (с учетом повышения квалификации) с момента первого трудоустройства и до ухода на покой. Сегодняшний тренд – смена работы по меньшей мере один раз в 10 лет. В среднем, в период с 18 до 44 лет, средний гражданин США меняет 11 разных работ (U.S. Bureau of Labor Statistics 2010).

1.2.6 Религия как институт социализации

Существует множество типов религиозных объединений, часть из которых не стремятся приобрести формальный статус и развить официально существующие институты. В данной работе мы будем рассматривать только те религиозные объединения, которые существуют именно в виде официальных институтов. Религия является важной составляющей многих членов современного общества. В США это могут быть синагоги, храмы, церкви, мечети и другие виды религиозных

объединений, где люди собираются для совершения религиозных ритуалов, обучения и общения. Как и другие социальные институты, такие объединения обучают своих последователей способам взаимодействия с материальной культурой, также религия определяет содержание и формы многих событий, играющих важную роль в жизни члена общества, таких как рождение, вступление в брак, деторождение. Некоторые из религиозных институтов также регламентируют возможность и (или) необходимость получения образования. Также, религия способна усиливать воздействие одного из социальных институтов, в т.ч. в плане экономической социализации личности, к примеру, выдвигая на передний план роль семьи или, напротив, декларируя превосходство государства, церкви, личности. Таким образом, изменяется соотношение интенсивности воздействия на личность будущего гражданина со стороны различных социальных институтов.

1.2.7 Средства массовой информации как институт социализации

Средства массовой информации, в первую очередь телевидение, пресса, радио и интернет-издания, обеспечивают передачу объективной, беспристрастной информации широкой аудитории. В среднем, человек проводит перед телевизором свыше 4 часов в день (а дети находятся у экрана и более продолжительное время), можно констатировать, что средства массовой информации оказывают существенное влияние на социальные нормы, в т.ч. и связанные с экономическим поведением (Roberts, Foehr, and Rideout 2005). Молодые люди получают информацию, в т.ч. содержащую культурные и ценностные ориентиры, образцы поведения и отношения, способы и методы принятия решений и их дальнейшей реализации, также, медиа формируют представления об ожидаемом, т.е. норме во всех сферах жизни. Кроме того, существует прямая образовательная функция средств массовой информации, во многом способная компенсировать недоступность многих видов информации и опыта, способствовать расширению кругозора

всех слоев населения, независимо от их уровня образования, экономического и социального положения и места проживания.

Имеет смысл отдельно говорить о социализации посредством телевидения. Многочисленные фильмы и прежде всего сериалы активно формируют у детей и подростков стереотипы поведения, которых они не могут видеть в семье и непосредственном окружении, в т.ч. связанные с опытом, который ребенок не мог бы получить в реальной жизни.

1.2.8 Социальный контроль как институт социализации

Контроль со стороны общества также выступает в качестве агента социализации посредством регулирования поведения индивида, подчинению его правилам и нормам принятым в группе, членом которой он является. Индивид может следовать этим нормам и правилам осмысленно или неосознанно.

Можно выделить формальный и неформальный виды социального контроля. Формальный социальный контроль представляет собой комплекс действий, направленных на насаждение законов и порядка с помощью правоохранительных органов. К формальному социальному контролю относится также господствующая в обществе идеология. Здесь социализирующая функция общества пересекается с социализирующим воздействием государства. Вместе с государством, общество так же принимает участие в установке идеалов и возможных средств их достижения.

Неформальный социальный контроль выражается в опосредованном воздействии на человека, посредством демонстрации оценки большинством членов общества тех или иных явлений, поступков, фактов. Общественное осуждение или одобрение является проявлением общественного контроля. Например, в большинстве современных культур участие в труде является социально одобряемым и преподносится как норма. Таким образом, безработные, находящиеся на попечении у родных или государства без

серьезных оснований, таких, например, как серьезные заболевания или последствия травм, обречены испытывать на себе неодобрение со стороны окружающих и носить – гласно или негласно – клеймо социального паразита.

Поскольку в обществе взаимодействуют различные по группы — семья, школа, круг сверстников и т.д., индивид оказывается перед лицом противоречий. Ребенок может быть воспитан в семье, где ценится взаимопомощь, и проходить обучение в школе, делающей упор на соперничестве между учащимися или группами учащихся. Находясь под влиянием разных социальных институтов, индивид вынужден лавировать, комбинируя предлагаемые ими установки, в попытке вписаться в окружение. Со временем, индивид научается самостоятельно обнаруживать эти противоречия, подвергать их анализу и принимать осознанные решения, связанные с выбором преобладающей позиции по тому или иному вопросу. Таким образом, он собственную систему ценностей, что позволяет ему самоопределиться, выработать относительно детальный план своей дальнейшей жизни и занять место в обществе. Сводный анализ факторов, оказывающих существенное влияние на процесс экономической социализации подрастающего поколения приведен в Таблице 2 (составлена автором).

Таблица 2 Сводный анализ факторов, оказывающих влияние на экономическую социализацию подрастающих поколений в США

Фактор	Тип фактора, по Г.М. Андреевой и А.В. Мудрику	Воздействие	Комментарий составителя
Пол	Мезофактор	На культурном уровне (ожидания общества, государства, семьи и школы от разнополых учащихся), на уровне успеваемости, на уровне отношения к рискам, задолженностям, на уровне доступности образования для разнополых учащихся.	Пястолов не усматривает разницы между учащимися в США разных полов, однако другие исследователи (Дваер, Ходсон, Дэвис, Ли, Кирчлер и др.) признают, что пол влияет на экономическую социализацию.

Фактор	Тип фактора, по Г.М. Андреевой и А.В. Мудрику	Воздействие	Комментарий составителя
Социально-экономический статус семьи	Микрофактор	На уровне возможностей пережить различный опыт, связанный с экономической социализацией, на уровне компетенции родителей и других членов семьи, как образцов для подражания и инструкторов, на уровне доступности качественного образования, в связи с разными воспитательными стратегиями.	Влияние этого фактора может быть скорректировано за счет государственной политики по выравниванию уровня экономической социализации в общеобразовательных учебных заведениях или создании доступных средств для самоподготовки, т.к. это обеспечивает охват детей из всех социально-экономических слоев общества.
Раса/этническая принадлежность	Мезофактор	Особенно выражено среди мигрантов 1-го поколения в силу языковых барьеров, культурных различий и различного опыта, имеющегося в экономической сфере. Также может сказываться на мигрантах второго и третьего поколения через воспитание в семье.	Предположительно, в США, как и во многих других странах, существует интерференция этого фактора с уровнем доходов семьи и ее социальным статусом, что затрудняет анализ причин, обуславливающих влияние расы и этнической принадлежности на процесс экономической социализации.
Государственная политика	Макрофактор	Представлен в виде направляемой и ненаправляемой социализации, влияет на законодательном уровне, определяя стратегические приоритеты и методы их реализации, на уровне контроля, на уровне формирования социокультурного бэкграунда (влияющего на ожидания от индивида), через регулирование доступности программ и проектов, через формулирование стандартов и критериев оценки, стимулирование и подавление влияния других факторов.	Фактически, следы влияния государства и правительства можно обнаружить во влиянии любого из приведенных в данной таблице факторов, т.к. опосредовано, именно государство регулирует удельный вес роли того или иного параметра и нормирует его способность воздействовать на экономическую социализацию подрастающих поколений.
Институт семьи	Микрофактор	Подразумевает намеренную социализацию, в виде обучения, вовлечения в связанные виды деятельности, обсуждение и рекомендации и ненамеренную социализацию, заключающуюся в демонстрации образцов поведения, отношения и неосознанную передачу	Роль семьи существенно зависит от культуры и традиций (в т.ч. религиозных), сложившихся в данной стране, регионе, территории, а также находится под влиянием государства и общественного контроля, способных подчеркивать или

Фактор	Тип фактора, по Г.М. Андреевой и А.В. Мудрику	Воздействие	Комментарий составителя
		компетенций, имеющих у старших членов семьи. Включает факторы социально-экономического положения и доходов семьи, рассмотренные в таблице ранее.	нивелировать роль семьи, как социального института.
Школа	Микрофактор	Также подразумевает намеренную и ненамеренную экономическую социализацию. Первую – в виде учебного плана и запланированных видов внеучебной деятельности, вторую – за счет пребывания учащихся в среде сверстников, учителей и других участников образовательного процесса, привносящих собственные модели поведения и имеющиеся у них связанные компетенции. В разных странах школы выполняют разные задачи по подготовке подрастающих поколений к существованию в разных условиях. Отсюда различие целей, задач и методов, используемых школой в процессе экономической социализации.	Можно также говорить о влиянии на развитие более широкого круга компетенций, позитивно влияющих на процесс экономической социализации, таких как сбор и анализ информации, работа с источниками, язык, умение производить вычисления и оценки и др, приходящие в рамках преподавания неэкономических дисциплин. Влияние школы также во многом определяется государственной политикой. Кроме того, выбор школы связан с семейным положением, расовой и половой принадлежностью, уровнем доходов и другими факторами.
Круг сверстников	Микрофактор	Ненамеренная социализация, основанная на обмене опытом и оценками между равными (в отличие от семьи и школы), и выработки умения адаптироваться в условиях несоответствующей системы ценностей, противоречивых интересов, необходимости встраиваться в систему и вместе с тем, конкурировать, с целью обеспечить себе лучшую позицию.	
Работа/ трудовая деятельность	Микрофактор	Ненамеренная социализация за счет интеграции в реально действующие экономические условия (денежные отношения, заработка, модели трудовых отношений, страхование и др.)	Может также иметь место намеренная экономическая социализация за счет повышения квалификации, переподготовки, обучения, инициированного работодателем.
Религия	Мезофактор	Через понятия и нормы взаимодействия с материальной	Может быть объединён с фактором «Общество,

Фактор	Тип фактора, по Г.М. Андреевой и А.В. Мудрику	Воздействие	Комментарий составителя
		культурой, путем осознанной и косвенной передачи опыта, а также за счет расстановки приоритетов влияния других факторов (напр, следование традициям в большей степени, чем государственной политике).	общественный контроль», т.к. нормы, ценности и идеологии в обществе в целом, могут в т.ч. содержать и элементы привнесенные религией.
Средства массовой информации	Мезофактор	Через передачу информации, содержащей факты, нормы и ценности, через демонстрацию поведенческих паттернов, через целенаправленное обучение, а также демонстрацию различных видов связанного опыта, который может быть недоступен индивиду в реальной жизни.	Современные медиа, включая интернет, находится под сильнейшим влиянием рекламных и маркетинговых стратегий частных компаний. Кроме того, их деятельность строго регламентируется государством, а в некоторых случаях может также напрямую или косвенно подвергаться государственной цензуре.
Общество/социальный контроль	Макрофактор/ Мезофактор	Через формальный общественный контроль во взаимодействии с государством (идеология, нормы, порядок) и неформальный общественный контроль через порицание и поощрение различных аспектов деятельности индивида.	Государство и общество тесно переплетены в процессе формирования норм и понятий, выработке единого курса развития страны и ее граждан и не смотря на наличие у государства большего числа рычагов воздействия на различные институты общества, представляется затруднительным определить, воздействие какого из двух этих институтов на процесс экономической социализации подрастающих поколений является первичным относительно другого.

Можно заключить, что рассмотренные нами микро, мезо и макро факторы оказывают существенное влияние на процесс экономической социализации подрастающего поколения. Некоторые из них являются взаимосвязанными или даже взаимоопределяющими. Например, роль этнической или расовой принадлежности или пола может варьироваться в зависимости от установок, диктуемых традициями (общественный контроль),

религиозными взглядами большинства или государственной политикой, Кроме того, можно отметить, что воздействие рассмотренных факторов может носить и часто носит противоречивый характер, таким образом, дети и подростки вынуждены постоянно корректировать собственные поведенческие практики и ценностные ориентиры, выбирая конфигурацию, позволяющую наиболее комфортно адаптироваться к комбинации своих социальных ролей.

1.3 КЛАССИФИКАЦИЯ МЕТОДОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ВОСПИТАНИЯ И ОБУЧЕНИЯ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ

В мировой и отечественной практике предпринято много усилий по классификации методов обучения, однако, единой классификации по-прежнему не существует. Это связано с тем, что разные авторы берут за основу подразделения методов обучения на группы и подгруппы разные признаки, рассматривают различные составляющие процесса обучения. Приведем наиболее распространенные классификации методов обучения:

1) Классификация *по степени активности*, которую проявляют обучающиеся. К пассивным относятся такие методы, при которых деятельность учащихся ограничивается слушанием и наблюдением (рассказ, лекция, объяснение, экскурсия, демонстрация). К активным – методы, предполагающие самостоятельную деятельность учащихся (лабораторный метод, практический метод, работа с методическими материалами).

2) Классификация *по степени личностной ориентированности*. При индивидуальном методе обучения, проявляется возможность полностью сосредоточиться на конкретных знаниях и умениях одного учащегося; групповое обучение, с другой стороны, менее ресурсозатратно и позволяет применять технологии, недоступные при индивидуальном обучении, такие как образовательные игры, групповые исследования и т.п. В данной работе целесообразно рассмотреть частный случай обучения по индивидуальному плану – самостоятельное освоение образовательного материала, например, с использованием цифровых и/или виртуальных образовательных ресурсов.

3) Классификация методов обучения *по дидактической цели*. Принято выделять следующие группы методов: методы приобретения новых знаний; методы формирования умений и навыков; методы применения знаний; методы закрепления и проверки знаний, умений, навыков.

4) В рамках данного исследования возможно также ввести дополнительную классификации *по степени опосредованности воздействия*. Таким образом, возникает разделение методов на обучающих непосредственно конечного потребителя знаний, умений и навыков, методов повышения квалификации преподавателей, осуществляющих обучение, а также обучение других операторов, влияющих на усвоение требуемых знаний, умений и навыков (члены семьи, лидеры общественно мнения и др.)

Образовательные программы, нацеленные на экономическую социализацию подрастающих поколений, являются многокомпонентными и предполагают разнообразные типы деятельности учащихся. Опираясь на приведенные выше квалификации можно объединить их в несколько групп.

Среди предлагаемых *пассивных методов* можно выделить лекции, презентации и демонстрации, подготовленные для преподавателей, работающих с учащимися индивидуально или в группах, а также образовательные тексты, аудио и видео лекции, презентации и демонстрации, предназначенные для самостоятельной работы.

К *активным методам*, представленным в программах повышения финансовой грамотности, относятся упражнения и тесты, в т.ч. интерактивные, разнообразные среды для реализации мини-проектов, игры и игровые тренажеры для классной и внеклассной работы, виртуальные лаборатории и модели, уроки для семинарских занятий, реальные и виртуальные дискуссионные площадки и т.п.

К *методам индивидуальной подготовки*, в контексте анализа программ повышения финансовой грамотности, можно отнести текстовые, аудио и визуальные материалы, предназначенные для самоосвоения, упражнения, задания на проведение субъективной оценки уровня владения предметом, тренажеры и тесты, в т.ч. электронные или доступные онлайн.

Групповая работа в рамках программ повышения финансовой грамотности осуществляется посредством чтения лекций, проведения

семинаров, проектных площадок, групповых бесед, а также с помощью разнообразных обучающих игр с разной степенью точности моделирования

Также, к инструментам работы с группами можно отнести программы для работы с классами, виртуальные среды, организованные по принципу социальной сети, обеспечивающие взаимодействие между некоторым количеством учащихся или с виртуальными участниками.

Согласно *приобретаемым компетенциям* программы также могут быть разделены на 4 основные группы. Это методы, 1) нацеленные на приобретение новых знаний, 2) на формирование новых умений и навыков, 3) методы, предполагающие применение полученных знаний на практике, а также 4) деятельность, нацеленная на закрепление и проверку полученных знаний навыков и умений.

К первой группе методов можно отнести такие виды образовательной активности, как лекции, обучающие фильмы и аудиоуроки, текстовые материалы в печатном или электронном виде, а также все виды иллюстраций и демонстраций. Для формирования новых умений и навыков (группа 2) используются упражнения, виртуальные тренажеры и цифровые или виртуальные модели. Применение полученных знаний связано с выполнением упражнений, тестов, и, также, с работой с виртуальными тренажерами и цифровыми или виртуальными моделями и тренировочными средами. Последняя группа методов, связанная с проверкой приобретенных знаний, навыков и умений, включает беседы, тесты, различные виды семинарских занятий и работу с тренажерами и моделями.

Оценивая составляющие программ повышения финансовой грамотности, возможно также учесть фактор интерактивности. Согласно определению, термин *интерактивность* происходит от англ. *interaction* — «взаимодействие») — и обозначает такой принцип организации системы, при котором цель достигается путем информационного обмена между элементами этой системы. Элементами интерактивности являются все

элементы взаимодействующей системы, при помощи которых происходит взаимодействие с другой системой/человеком (пользователем). Таким образом, в широком смысле понятие интерактивного обучения можно определить как обучение через опыт, т.е. освоение обучающимися опыта, основанное на взаимодействии с предметной областью, с педагогом (преподавателем, тьютором, тренером), с другими участниками образовательного процесса.

Однако, в рассматриваемом контексте основной интерес представляет интерактивность собственно предоставляемых материалов, а именно, возможность получения учеником обратной связи без участия преподавателя. В рамках данной работы предлагаем считать интерактивными любые компоненты учебных курсов, позволяющих учащимся самостоятельно регулировать процесс обучения и контролировать его эффективность. Так, лекция, предлагаемая в виде текста, аудио или видео, является интерактивной, т.к. учащийся может самостоятельно выбирать порядок ее освоения. К интерактивным составляющим также отнесем любые упражнения и тесты (в т.ч. виртуальные тренажеры и игры и текстовые задания с простой или автоматической системой оценки результатов, доступной для студентов), предоставляющие учащимся возможность самостоятельно оценить правильность их выполнения и/или даже проанализировать и исправить недочеты, выявленные по окончании работы над заданиями.

ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ 1

Ведущим признаком социализации является самовыделение человека из себе подобных, то есть становление и развитие человеческой субъектности. Своеобразие протекания сегодня процесса социализации состоит в усилившейся социальной вариативности - неопределенных социальных ситуаций, многообразия принципов организации социальных общностей, видов деятельности, социальных ролей и групповых норм, что есть не только свидетельство социально-экономического кризиса, но и необходимый атрибут гражданского общества, характеризующегося мобильностью, плюрализмом мнений и взглядов.

Частной моделью социализации является экономическая (или иногда потребительская) социализация, как “процесс приобретения молодыми людьми навыков, знаний и суждений, а также отношения к предмету, связанные с их способностью эффективно функционировать на рынке в качестве потребителей, включая также приобретение и развитие системы ценностей, отношений, норм, мотиваций и знаний, связанных с потреблением и управлением семейными финансами, способных служить основой финансовой жизнеспособности и благополучию индивида

С точки зрения общества, роль экономической социализации может быть охарактеризована, как формирование ценностно-смысловой готовности личности ко включению в систему социально-экономических отношений, значимых для личности и общества. Таким образом, экономическая социализация представляется в виде воздействие многообразной экономической деятельности общества на экономические компоненты социального развития личности, характеризует становление личности во взаимодействии с социально-экономическими условиями. Ее основная функция – обеспечение нормального функционирования личности как экономического субъекта.

В качестве измеримой составляющей экономической социализации для выполнения практической части данной работы нами выделено понятие финансовой грамотности, которое подразумевает совокупность принципов и методов, которые индивид использует для приобретения доходов и активов и управления ими, в т.ч. через управление расходами. Среди рассмотренных нами определений финансовой грамотности, предложенных отечественными и зарубежными авторами, мы выделили основные компоненты, согласно которым, финансовая грамотность означает 1) наличие у индивида набора навыков и умений для оперирования личными финансами с целью обеспечить себе финансовую безопасность на протяжении всей жизни, 2) переменчивость и развитие этого набора в течение жизни в связи с изменяющимся статусом индивида и динамикой экономической обстановки, 3) наличие разумного отношения к денежным средствам и связанным с ними решениям и деятельности, в т.ч. уверенности в своей способности грамотно распоряжаться деньгами и желания использовать и развивать соответствующие навыки и умения и, наконец, 4) влияние индивидуальной финансовой грамотности граждан на экономическое развитие государства или даже глобальную экономику.

Далее нами был проведен комплексный анализ факторов экономической социализации подрастающих поколений. Некоторые из них являются взаимосвязанными или даже взаимоопределяющими, и их воздействие может носить противоречивый характер, вынуждая объект социализации постоянно корректировать собственные поведенческие практики и ценностные ориентиры, выбирая конфигурацию, позволяющую наиболее комфортно адаптироваться к комбинации его социальных ролей. Рассмотренные факторы сгруппированы согласно классификации факторов социализации А.В.Мудрика, с кратким описанием механизмов их воздействия на процесс экономической социализации подрастающих поколений и дополнительная информация об их взаимном влиянии,

обнаруженных исключениях и других особенностях.

Критериями экономической социализации являются информационно-содержательный; мотивационно-ценностный и деятельностно-практический. При оценке эффективности экономической социализации анализу должны быть подвергнуты три основных компонента – установки, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах и навыки их использования. Установки являются наиболее важным компонентом, так как именно они отвечают за формирования у индивида потребности в финансовых услугах и обеспечивают понимание последствий своих финансовых поступков, т.е. являются основой формирования культуры финансового поведения. К необходимым знаниям при проверке следует отнести: понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем и т.п. К необходимым навыкам - умение искать и находить информацию о рынке, привычка следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если его права нарушены, и т.п.

Возвращаясь к понятию финансовой грамотности, как группы компетенций, входящих в понятие экономической социализации, нами выделены основные признаки финансово грамотного индивида. Такой индивид а) ежемесячно ведет учет расходов и доходов личных и семьи, б) живет по средствам – без накопления долгов, в) осуществляет финансовое

планирование на перспективу (подразумевается готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к выходу на пенсию), г) приобретает финансовые продукты и услуги на основе рационального и осознанного выбора и, наконец, д) ориентируется в финансовой сфере.

И наконец, нами была проведена классификация педагогических методов, используемых в рамках запланированной (намеренной) экономической социализации подрастающих поколений с точки зрения наиболее распространенных подходов:

- 1) Классификация по степени активности (активные и пассивные методы),
- 2) Классификация по степени личностной ориентированности (индивидуальные и групповые методы),
- 3) Классификация по дидактической цели (методы приобретения новых знаний; формирования умений и навыков; применения знаний; закрепления и проверки знаний, умений, навыков).

Также автором были введены 2 дополнительные классификации, необходимые для анализа методов экономической социализации в рамках данной работы, а именно:

Классификация по степени опосредованности воздействия (методы непосредственно воздействующие учащихся, методы повышения квалификации преподавателей, осуществляющих обучение, а также обучение других операторов, влияющих на усвоение требуемых знаний, умений и навыков (члены семьи, лидеры общественно мнения и др.)

Классификация по наличию интерактивной составляющей (в рассматриваемом контексте имеется в виду интерактивность собственно предоставляемых материалов, а именно, возможность получения учеником обратной связи без участия преподавателя, т.е. любые компоненты учебных

курсов, позволяющих учащимся самостоятельно регулировать процесс обучения и контролировать его эффективность).

ГЛАВА II ХАРАКТЕРИСТИКА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОЦЕССА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США

2.1 ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕГО УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США

Экономическая социализация подрастающих поколений в Соединенных Штатах Америки представлена в виде постоянно изменяющейся комбинации различных механизмов – естественных и регулируемых – нацеленных на поэтапное вовлечение молодежи в социально-экономическую жизнь американского общества. В первой главе были затронуты вопросы, связанные с ролью различных факторов в становлении экономически социализированной личности. Многочисленные исследования, посвящены влиянию на процесс экономической социализации подрастающих поколений родителей, их уровня образования, рода деятельности и семейного дохода (Soyeon Shim, E. Bonnie L. Barber, Noel A. Card E Jing Jian Xiao E Joyce Serido, Горошкина С.А., Середкина Е.А), расы, пола, состава семьи (Michael Gutter, Zeynep Copur and Selena Garrison), примера родителей, других членов семьи, окружения, сверстников и программ повышения финансовой грамотности (Catherine A. Solheim, Virginia S. Zuiker, Polina Levchenko) и многие другие (Allen, M.W., Edwards, R., Hayhoe, C.R., Leach, I. Bowen, C.F., Chen, H., Volpe, R.P., Clarke, M.C., Heaton, M.B., Israelsen, C.L., Eggett, D.L. Fox, J.J., Bartholomae, S., Gutter, M.S., Masuo, D.M., Malroutu, Y.L., Hanashiro, R., & Kim, J.H.).

Также нами были рассмотрены способы оценки эффективности экономической социализации с помощью ориентиров, предложенных отечественными и зарубежными авторами (Вяткин, Кузьмин, Куницына, Шибутани, Беличева, 1994; Мудрик, 2006; Розум, 2007, Землянская, Кузина и Ибрагимов).

Сегодня экономическая ситуация диктует необходимость воспитания финансово грамотных молодых людей, однако, исследования в этой области, проведенные в период с 1990 по 2010 гг, показывают серьезный дефицит подготовки американской молодежи к самостоятельной финансовой активности.

Многие молодые люди в США демонстрируют крайне низкую финансовую грамотность, дефицит знаний, необходимых для принятия компетентных финансовых решений, обсуждать деньги, понимать финансовые вопросы и планировать свои доходы и расходы в краткосрочной и длительной перспективах [102].

Согласно данным исследования, организованного в 2005 г., всего 25% американцев живут по средствам (Clarke, Heaton, Israelsen & Eggett, 2005). Кроме того, в стране наблюдается дефицит личных сбережений, так как большинство американцев занимаю больше средств, чем откладывают. (Vyse, 2008). Численные показатели личных сбережений граждан США растут и, начиная с 2006 года, превышают показатели в условиях после “Великой депрессии” (Sullivan et. al, 2000; Vyse, 2008).

В дополнение к тому, что уровень сбережений американцев и в особенности молодых американцев пугающе низок, баланс кредитных карт заметно увеличивается. В соответствии с данными Федерального Резерва, в 2006 году общая задолженность американцев по кредитным картам превышала 900 миллиардов долларов (Vyse, 2008). Учащиеся колледжей, обычно не располагающие достаточными знаниями для принятия разумных потребительских решений, являются основной группой риска и потенциальными жертвами агрессивной политики продвижения кредитных компаний [79].

Исследования персональной финансовой грамотности молодых людей, как одного из параметров экономической социализации, проведенное в 2008

году (Jump\$tart Personal Finance Survey) охватило 4000 студентов старших школ в Соединенных Штатах Америки. Всего 48,3% участников исследования смогли правильно ответить на вопросы анкеты. Участники, показавшие удовлетворительные результаты и выше, подтвердили, что дополнительно освоили умение расставлять приоритеты в расходовании средств, контролировать сиюминутные желания в пользу важных финансовых целей и задач, и следить за балансом доходов, сбережений и инвестирования.

В рамках другого исследования, организованного в 2009 (Young Adults & Money Survey) среди молодых американцев в возрасте от 23 до 28 лет 28% указали, что не чувствуют себя в полной мере подготовленными к принятию финансовых решений, связанных с разумным использованием кредитов и займов, 40% оказались не уверены в своей способности правильно распоряжаться сбережениями и 43% - работать с инвестированием средств. Согласно этому же исследованию, молодежь в возрасте от 18 до 24 лет тратило порядка 30% своих доходов на покрытие платежей по займам и кредитам (эта цифра вдвое превышает полученную при аналогичном опросе в 1992 году). 45% учащихся колледжей имеют среднюю суммарную задолженность по кредитным картам в размере \$3000. Количество юношей и девушек, объявленных банкротами в возрасте от 18 до 24 лет увеличилось на 96% за 10 лет [11]. Еще одно исследование выявило ужасающе высокий уровень задолженности выпускников колледжей, составляющий порядка \$20,000 на человека. Эта сумма была получена путем суммирования имеющихся займов на образования и других типов долгов, таких, например, как автомобильные кредиты (Palmer, 2001).

На основе данных, собранных Studies by the Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy and the National Longitudinal Survey of Youth можно назвать 10 основных причин, почему необходимо обучать школьников финансовой грамотности: 1) многие молодые люди настолько

некомпетентны в области управления финансами, что используют кредитные карты не имея представления о том, что займ предоставляется не бесплатно, 2) с каждым годом несовершеннолетние получают все больше возможностей зарабатывать деньги (большие, чем для покупки порции мороженого) и нуждаются в руководстве, чтобы выработать правильные привычки и модели поведения, 3) все больше кредитных продуктов ориентированы на молодых людей, которые становятся жертвами целевых маркетинговых компаний, напр., в 2008 году было открыто 53 тысячи новых кредитных счетов, таким образом, к 2009 году в обороте единовременно находилось более 2 миллионов кредитных карт, выданных учащимся колледжей, 4) учащиеся колледжей и студенты в возрасте от 18 до 25 имеют по меньшей мере одну кредитную карту, при этом половина из них имеют одновременно 4 и более карт со средним лимитом до \$3 тысяч на каждой, 6) постоянно увеличивается число займов на образование (особенно, начиная с 2011 г, в связи с сокращением финансирования программ государственной поддержки), 7) снижается средний возраст банкротства, каждый пятый американец в возрасте от 18 до 24 лет признается банкротом, чаще всего в связи с накопленной задолженностью перед различными банками и другими организациями, предоставляющими кредиты, 8) увеличивается возраст создания первых накоплений (30 лет и старше), 9) финансирование программ поддержки учащихся и молодежи продолжает сокращаться, 10) молодые люди имеют разные возможности обучиться финансовой грамотности.

Последнее подтверждается исследованиями Jumpstart Coalition, выявившим самый высокий уровень компетенций по управлению финансами преимущественно среди белых молодых людей из семей с высоким уровнем образования и средним или высоким уровнем доходов. Аналогичные результаты были получены в результате независимого исследования, проведенного National Longitudinal Survey of Youth [100]. Ежегодное тестирование, проводимое национальной коалицией JumpStart среди

учащихся старших школ показывало неизменно низкие результаты начиная с первого тестирования в 1998, а дополнительный опрос в 2006 году, нацеленный на измерение отношения подрастающих поколений к необходимости управлять своими личными финансами и иметь соответствующие знания и навыки, показало, что большая часть старшеклассников несколько не интересуется постановкой и достижением финансовых целей [83; 84].

Таким образом, очевидна необходимость сделать соответствующие образовательные программы в равной степени доступными для всех детей и подростков, что может быть эффективно реализовано с помощью их внедрения в учебный план общеобразовательных школ (Primary & Secondary Schools).

Не менее важным является и тот факт, что молодым людям необходимо освоить методы принятия эффективных финансовых решений до того, как они окажутся вовлечены в какие бы то ни было финансовые процессы, а не после этого. Безусловно, одним из наиболее важных финансовых решений является вопрос финансирования образования, с которым молодые люди сталкиваются непосредственно после окончания старшей школы. Таким образом, учащимся необходимо усвоить основы концепции управления финансами, в первую очередь инвестирования и займов, до поступления в профессиональное учебное заведение (колледж или университет). Не имея достаточных возможностей для освоения этого вида знаний и умений на практике, учащиеся могут, по крайней мере, освоить академические основы финансовой грамотности, которые в последствии будут служить прочной основой для получения практических навыков и использования накопленного опыта при принятии финансовых решений.

Несмотря на позитивные изменения, связанные с ежегодным ростом уровня финансовой грамотности учащихся колледжей, тот факт, что всего 25% молодых людей заканчивают колледж, дают основания для

беспокойства о финансовом будущем молодых американцев (Mandell, 2009). Ведь это может указывать на неспособность остальных 75% принимать информированные и компетентные решения, связанные с их будущим финансовым благополучием.

Исследование персональной финансовой грамотности, проведенное на примере последних классов старшей школы в одном городском и одном сельском учреждениях Юго-Западной Индианы, позволило сделать выводы о различиях в уровне финансовой грамотности между студентами этих двух типов [102]. Для того, чтобы измерить качество знаний, исследователи организовали индивидуальный опрос, в который были включены вопросы, связанные с кредитными картами, чековой системой, сберегательными счетами, автомобильным страхованием, арендой жилья, питанием и покупкой машины. Валентин и Каюм [102] обнаружили, что при выборке из 312 студентов, большинство студентов едва-едва правильно ответили на 51% предложенных заданий, что подтверждает низкий уровень финансовой грамотности в обеих группах – городская школа и сельская школа.

Другое исследование, проведенное на 1500 старшеклассников и призванное оценить знания учащихся в сфере управления финансами, доходов, кредитов, сбережений и расходования средств, показывает схожие результаты. В среднем студенты ответили правильно на 57,3% вопросов из предложенных 31 [93]. Более того, всего 10,2% студентов имеют оценки C и выше (что в переводе на отечественную схему оценивания примерно соответствует 3 баллам из 5 и выше), что указывает на низкую степень финансовой грамотности среди подрастающих поколений. Не смотря на беспокойство, связанное с дефицитом финансовых познаний, далеко не все штаты принимают меры по развитию системы финансового образования. В 2014 году впервые в истории США экономика, как школьная дисциплина вошла в учебный план всех 50 штатов и округа Колумбия. При этом всего 19 штатов предписывают учебным заведениям обязательное включение в план

программы управления личными финансами (это всего на 5 больше, чем было в 2011 году). В 24 штатах такие курсы обязательны для включения в программу старшей школы (по сравнению с тем же 2011 годом их количество сократилось на 1).

Студенты колледжей также демонстрируют недостаток знаний о ежедневных финансовых вопросах. В среднем, недавно поступившие студенты набирают 34,8% в тесте, проверяющем уровень финансовой грамотности, при этом порядка 92%, этих студентов не справляются с тестом, набрав в общей сложности 60% и меньше [55]. В другом исследовании с применением аналогичного теста, участники смогли правильно ответить только на 53% вопросов [80].

В добавок, только половина студентов оплачивает счета по своим кредитным картам каждый месяц, а 40% даже не знают размера процентной ставки своих кредитных карт [87]. Похожим образом, множество юношей и девушек не считает важной привычку иметь сбережения и не понимают, как это соотносится с вопросами грамотного управления личными финансами, Джонсон [79] указывает – в то время как половина студентов осознает важность сбережений, в реальности, менее половины учащихся в возрасте от 16 до 22 лет действительно откладывают деньги.

Высокий уровень студенческих задолженностей также не может быть проигнорирован, т.к. это может привести к невозможности получить ссуды и кредиты на приобретение автомобиля, жилья, а также к отказу в предоставлении других кредитных продуктов, или предоставления их на крайне невыгодных условиях. Кроме того, многие ученики колледжей находятся под угрозой еще большего увеличения общей задолженности, т.к. используют часть суммы своих займов на образование на покрытие уже имеющихся долгов по кредитным картам. И в то время как должники по кредитным картам могут были признаны банкротами и освобождены от выплат, студенческие займы обязательны к уплате в любом случае, согласно

федеральному закону о банкротстве, и неизбежно поглотят значительную часть тех небольших доходов, на которые выпускники могут рассчитывать сразу после окончания учебного заведения (Palmer et al., 2001).

Исследования отражают неспособность большинства студентов вести чековую книжку и отсутствие представлений о фундаментальных принципах зарабатывания, расходования, сбережения и инвестирования средств [55], и при этом, уже в 2005 г. порядка 80% молодых людей в возрасте от 18 до 20 лет являлись обладателями по крайней мере одной кредитной карты [62] и с каждым годом процент молодых пользователей карт увеличивается. В итоге, средний выпускник старшей школы не располагает элементарными финансовыми знаниями и навыками. Большинство выпускников старших школ не готовы к ведению дискуссии на темы, связанные с деньгами, финансовые решения, планирование на будущее [79]. Подобный дефицит финансовой грамотности препятствует принятию продуманных финансовых решений и представляет собой важную социальную проблему, требующую незамедлительного принятия мер к ее решению.

Несмотря на ужасающе низкий уровень финансовой компетенции, 70-80% студентов американских колледжей являются обладателями, по меньшей мере, одной кредитной карты [93], что дает потенциальную суммарную покупательскую способность равную 172 миллиардам долларов в [79]. 70% учащихся программ бакалавриата используют по меньшей мере 1 кредитную карту, 68% студентов колледжей не ведут бюджет и не имеют плана ежемесячных расходов и доходов [80; 87].

С учетом того, что средний выпускник старшей школы не располагает фундаментальными навыками и знаниями, необходимыми для грамотного распоряжения личными финансами, финансовая грамотность оказывается важной темой, которая должна быть представлена будущим американским гражданам как можно раньше [55]. Необходимость проживать в среде, ассоциирующей персональные достижения с финансовым успехом и

выдвигающей на передний план удовлетворение от потребления, а не безопасное расходование средств, делает экономическую социализацию еще более важной задачей, стоящей перед современным обществом

Немаловажным также является и то, что, как уже упоминалось выше, один из основных агентов экономической социализации, в частности, примером разумного финансового поведения, для детей выступают их родители, путем передачи норм и ценностей [93]. Это предполагает, что вовлечение родителей, их поощрение к повышению своей финансовой осведомленности и умения передавать эти знания и навыки детям, гарантировано ведет к повышению финансовой грамотности молодых людей любой расы, пола, возраста, социально-экономического и профессионально статуса. Таким образом, имеет смысл инвестировать не только непосредственно в проекты экономической социализации подрастающих поколений, но так же и в проводников экономических знаний, умений и привычек, в первую очередь, родителей, но также и преподавателей и представителей СМИ и лидеров общественного мнения.

В качестве ответа этому вызову, в США были основаны или получили дополнительную поддержку и развитие многочисленные организации, имеющие своей целью оказать положительное влияние на процесс экономической социализации граждан, в первую очередь, подрастающих поколений (перечень наиболее значимых организаций приведен в разделе 1.2.1). Усилиями этих организаций, а также великого множество частных кампаний, таких как Банк Америки (Bank of America), объединение Виза (Visa) и др., разрабатываются и реализуются программы повышения финансовой грамотности, ориентированные на молодежь или возможных проводников знаний для подрастающих поколений – педагогов и родителей.

Последнее подтверждается исследованиями Jumpstart Coalition. Аналогичные результаты были получены в результате независимого исследования, проведенного National Longitudinal Survey of Youth

Немаловажным является и тот факт, что молодым людям необходимо освоить методы принятия эффективных финансовых решений до того, как они окажутся вовлечены в какие бы то ни было финансовые процессы, а не после этого. Безусловно, одним из наиболее важных финансовых решений является вопрос финансирования образования, с которым молодые люди сталкиваются непосредственно после окончания старшей школы. Таким образом, учащимся необходимо усвоить основы концепции управления финансами, в первую очередь инвестирования и займов, до поступления в профессиональное учебное заведение (колледж или университет). Не имея большого достаточных возможностей для освоения этого вида знаний и умений на практике, учащиеся могут, по крайней мере, освоить академические основы финансовой грамотности, которые в последствии будут служить прочной основой для получения практических навыков и использования накопленного опыта при принятии финансовых решений.

2.2 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕТОДИКИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ

Мы убедились в том, что многие факторы, оказывают решающее влияние на процесс формирования экономического поведения молодого человека, однако многие из них, такие как пол, раса, страна рождения, уровень образования, профессиональный и семейный статус родителей, род их профессиональной деятельности и т.п., практически не поддаются коррекции. В связи с этим, большой интерес с нашей точки зрения представляют механизмы и методы, позволяющие повысить эффективность экономической социализации будущих граждан в рамках одного поколения, при этом, способных обеспечить адаптацию вне зависимости от некорректируемого бэкграунда. Как уже было упомянуто в главе 1, в процессе экономической социализации происходит усвоение элементов экономической культуры, понятий, норм и ценностей, на основе которых формируются качества личности и определяются особенности ее экономического поведения [38, с 61]. Одним из наиболее распространенных практик воспитания экономической культуры, является вовлечение учащихся в так называемые программы повышения финансовой грамотности, в рамках которых школьникам и студентам предлагаются теоретические и практические знания и навыки, необходимые для успешной интеграции в социально-экономические процессы. К такого рода механизмам и методам можно отнести любые программы, соответствующие понятию педагогической технологии, т.е. представляющие собой необходимый и достаточный алгоритм действий учащегося и обучающего, нацеленный на гарантированное достижение намеченного педагогического результата. В нашем случае, подготовки экономически компетентного члена современного общества. Таким образом, в этой части исследования, мы рассмотрим методы экономической социализации подрастающих поколений, существующие в виде разнообразных образовательных программ.

Следует отметить, что в связи с децентрализованным характером системы образования США, учебные заведения и учреждения дополнительного образования используют различные государственные, негосударственные и даже коммерческие программы. В настоящей главе приводится анализ образовательных программ, нацеленных на повышение финансовой грамотности подрастающих поколений, структурированных в соответствии с системой критериев и показателей, приведенных в первой главе. Данные методики являются одним из составных компонентов действующей в США системы экономической социализации граждан, в частности, подростков и молодежи. Большая часть программ реализована в виде учебных и внеучебных образовательных курсов и программ различной продолжительности, а также интерактивных пособий, предусматривающих работу с разными возрастными группами, а также опосредованное влияние на молодых людей через повышение финансовой грамотности родителей и преподавателей, и обучение их практическим приемам экономического образования молодых людей.

В настоящем исследовании под «образовательной программой» мы понимаем «упорядоченную совокупность действий, операций и процедур, инструментально обеспечивающих достижение прогнозируемого результата» (В.А.Сластенин). При этом образовательная программа имеет следующие признаки: она разработана для реализации определенных педагогических задач; основана на методологии разработчика; осуществляется в заданной разработчиком последовательности и по определенной разработчиком схеме; предусматривает комплексное влияние на учащегося; предусматривает возможность воспроизводимости и гарантирует достижение результата всеми учащимися; содержит собственные (или допускает применение внешних, предусмотренных стандартами в данной сфере) диагностические процедуры, критерии, показатели, инструментарий для измерения результата деятельности в «контрольных точках». Образовательная программа

предполагает инициативный подход преподавателя или самих учащихся, в случае если методика предполагает самостоятельное обучение, т.е. программа может варьироваться и приобретать индивидуальные параметры в зависимости от условий и возможностей каждого учащегося или группы учащихся.

Ниже приведен подробный анализ 4 образовательных программ, каждая из которых является широко распространённой и имеет уникальные, присущие только ей черты. Все исследованные в данной работе программы составлены с учетом национальных образовательных стандартов, перечисленных в п 1.2.1.

***2.2.1. Программа финансового планирования для учащихся старших классов.
(High School Financial Planning Program или HSFPP)***

Проект Национального фонда финансового образования (National Endowment for Financial Education), существует с 1984 года. В 2007 году программа удостоилась награды, как лучшая в сфере финансового образования (Financial Education Award). Основные компоненты программы представлены в Таблице 3.

Программа HSFPP содержит 2 основных инструмента – Руководство студента и Руководство инструктора – которые помогают молодым людям освоить способы разумного управления денежными средствами. Дополнительно, сайт программы предлагает учащимся подборку обучающих видеоматериалов и ссылки на полезные ресурсы, такие как калькуляторы доходов, займов и инвестиций, планеры и другие образовательные проекты. На официальном сайте HSFPP представлен учебный план, полностью отвечающий требованиям Департамента Образования США, таким образом программа может быть легко реализована в рамках работы любого учебного заведения.

Информация для студентов и преподавателей предоставляется для скачивания бесплатно. <http://hsfpp.nefe.org/home>

Курс является не столько академическим, сколько практическим и нацелен на закрепление у учащихся позитивных экономических привычек. Вместо изучения абстрактных понятий, студентам предлагается составить и вести свой собственный бюджет, свои собственные план сохранения и инвестирования средств.

Основными методами и формами работы являются: лекция; беседа; ролевая игра; упражнения для закрепления изученного материала; упражнения для субъективной оценки финансового поведения и умения принимать финансовые решения. Программа не содержит тестовых заданий.

Каждое занятие включает тему занятия, ситуации (по принципу case study) для дискуссии в классе, информационные блоки (для преподавателя), мотивационные блоки, блоки, формирующие финансовые привычки и образцы финансового поведения, упражнения для освоения и закрепления материала и необходимое оснащение (бланки, анкеты, карты для субъективной оценки) а также практическую работу по одной из тем, приведенных в описании структуры курса.

Курс содержит 6 модулей – управление деньгами, займы, работа и доходы, инвестиции, финансовые услуги и сервисы, страхование. По итогам каждого юнита студенты выполняют индивидуальные практические задания, а именно, составляют финансовый план, планируют бюджет, разрабатывают план сбережений и инвестирования, выбирают оптимальную стратегию для операций с кредитами и кредитными картами, используют финансовые сервисы, составляют план индивидуального страхования и проводят анализ выбранной ими карьеры и образа жизни с точки зрения их влияния на их финансовый план. Горизонты финансового планирования определяются учащимися самостоятельно, исходя из набора потребностей и целей, выделенных ими в процессе прохождения первого модуля курса. Дальнейшие практические работы выполняются в соответствии с изначальным финансовым планом. Занятия предусмотрены для работы с

группой студентов, однако могут проводиться индивидуально. Реализация программы требует обязательного участия преподавателя.

Занятия предусмотрены для работы с группой студентов, однако могут проводиться индивидуально.

На официальном сайте HSFPP представлен учебный план, полностью отвечающий требованиям Департамента Образования США, таким образом, программа может быть легко реализована в рамках работы любого учебного заведения.

Информация для студентов и преподавателей предоставляется для скачивания бесплатно. <http://hsfpp.nefe.org/home>

Таблица 3 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников High School Financial Planning Program или HSFPP

High School Financial Planning Program или HSFPP		
Методы обучения и компоненты программы	Наличие	Интерактивная составляющая
Пассивные	+	-
Активные	+	-
Индивидуальные	+	-
Групповые	+	-
Приобретение новых знаний	+	-
Приобретение новых навыков и умений	+	-
Закрепление полученных знаний, навыков и умений	+	-
Тестирование полученных знаний, навыков и умений	-	-
Формирование финансового поведения	-	-
Инструментарий (анкеты, бланки, задачи)	+	-

High School Financial Planning Program или HSFPP		
Игры, виртуальные модели и среды, имитаторы, тренажеры	-	-
Гид для преподавателей	+	-
Гид для учащихся	+	-
Гид для родителей	-	-
Доступность на других языках	-	-
Учебный план	+	
Возможность самостоятельного прохождения курса	-	-

Программа была запущена в 1984 году. За 30 лет работы обучение прошли несколько миллионов студентов во всех штатах. В большинстве штатов программа реализуется на базе высших учебных заведений или на базе дополнительных сервисных организаций в составе университетов (<http://news.unl.edu/newsrooms/keepingup/article/nefe-high-school-financial-planning-program/>). Например, программа входит в учебный план Государственного университета Айовы (Iowa State University), Университета Миннесоты и Университета Северной Каролины, Службы дополнительного образования при Университете Клемсона (Clemson University Cooperation Extensive Service), с 2006 года программа действует в Университете Айдахо (University of Idaho), где через нее прошли уже 40 000 студентов школ, колледжей, церковно-приходских школ и даже учебных заведений в индейских поселениях (http://www.extension.uidaho.edu/impacts/Pdf_12/6-12lhansen-teach.pdf). В Аризоне программа действует с 1991 года и за это время обучение прошли 103 000 учащихся. Согласно данным Государственного Университета Аризоны, осуществляющего подготовку преподавателей для работы по этой программе, 86% учащихся демонстрируют ощутимый прогресс в экономическом поведении и умении

управлять финансами, 92% студентов считают, что курс оказал существенное влияние на их финансовое благополучие в будущем, 84% заявили о том, что после прохождения курса приобрели чувство уверенности при принятии финансовых решений, 56% изменили соотношение своих затрат и доходов и 56% выработали привычку иметь сбережения. Более 90% учащихся, впервые завели сберегательные счета сразу после окончания курса, что может считаться прекрасным результатом, так как исследования Национального Бюро Экономических Исследований (National Bureau of Economic Research) подтвердило прямую зависимость объема сбережений взрослых граждан США с возрастом совершения первых операций со сберегательными счетами (https://cals.arizona.edu/impacts/2004/2_4.html)

В 2007 году программа удостоилась награды, как лучшая в сфере финансового образования (Financial Education Award)

2.2.2. Финансовые тренировки для жизни (Financial Fitness for Life).

Совместный проект Национального Фонда Финансового Образования и Фонда Банка Америки (National Endowment for Financial Education and the Bank of America Foundation)

Инновационный ресурс, организованный в развлекательном формате, предназначен для обучения искусству управления личными финансами учащихся К-12 (начальной и средней школы). Курс включает уроки в текстовом формате и интерактивные упражнения на их основе, а так же раздаточный материал с упражнениями и мини-тестами. Основной отличительной особенностью курса является наличие пособия для родителей учащихся. Пособие для родителей содержит теоретические и практические материалы по всем темам курса, способствует повышению финансовой грамотности самих родителей и предлагает концепцию передачи знаний младшим членам семьи. Данное пособие доступно не только на английском, но и на испанском языке, таким образом, курс подходит для широкой аудитории мигрантов из стран Латинской Америки. Материалы

соответствуют национальным образовательным стандартам. Основные компоненты программы представлены в Таблице 4.

Информация предоставляется для скачивания бесплатно. <http://fffl.ncee.net/> и <http://fffl.councilforeconed.org/>

Основными методами и формами работы являются: беседа, лекция, упражнения для закрепления изученного материала входные и выходные опросные листы к каждому уроку в рамках мотивационной и проверочной частей.

Курс разделен на 5 тем, каждая из которых содержит от 2 до 9 уроков. Первый блок посвящён экономическому мышлению, второй – вопросам трудоустройства, включая один урок о налогообложении трудоустроенных граждан, третий связан со сберегательными вкладами. Самый большой раздел – четвертый – содержит 9 уроков на различные темы, связанные с кредитами и кредитными картами, возникающими рисками и непредвиденными ситуациями в этой сфере, и, наконец, заключительный блок – пятый – рассказывает о сбережении и инвестировании средств.

Каждое занятие включает тему занятия, мотивационный опрос, информационные блоки (для преподавателя), упражнения для освоения и закрепления материала, а также практические задания, организованные в виде моделей, связанных с принятием финансовых решений и решений, способных оказать влияние на финансовое будущее учащихся, таких как выбор учебного заведения, выбор карьеры, поиск работы и даже совершения покупок.

Реализация программы требует участия преподавателя, однако возможен и вариант самостоятельного изучения или изучения под руководством родителей, с помощью специального гида для родителей.

Несомненными достоинствами курса являются наличие мотивационной составляющей и обширного ряда моделей для тренировки практических

навыков в сфере управления личными финансами, наличие расширенного инструментария – учебника, пособия для преподавателей и пособия для родителей, а также, доступность родительского курса на испанском языке. Фактически, пособие для родителей может также быть использовано и как самостоятельный курс для студентов, в т.ч. испаноговорящих. Это пособие, как и основной курс, доступно для скачивания бесплатно.

Таблица 4 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников Financial Fitness for Life или FFFL

Financial Fitness for Life		
Методы обучения и компоненты программы	Наличие	Интерактивная составляющая
Пассивные	+	+
Активные	+	-
Индивидуальные	+	-
Групповые	-	-
Приобретение новых знаний	+	-
Приобретение новых навыков и умений	+	-
Закрепление полученных знаний, навыков и умений	+	-
Тестирование полученных знаний, навыков и умений	+	-
Формирование финансового поведения	+	-
Инструментарий (анкеты, бланки, задачи)	+	-
Игры, виртуальные модели и среды, имитаторы, тренажеры	+	-
Гид для преподавателей	+	-
Гид для учащихся	+	-
Гид для родителей	+	-
Доступность на других языках	+	-

Financial Fitness for Life		
Учебный план	+	-
Возможность самостоятельного прохождения курса	-	-

В 2005 году Центром Экономического образования Университета Восточного Кентукки (Center for Economic Education at Eastern Kentucky University), совместно с Университетом Восточного Кентукки и Советом по Экономическому Образованию Кентукки (Eastern Kentucky University and the Kentucky Council on Economic Education) было проведено масштабное исследование эффективности данной образовательной программы. Для тестирования были привлечены преподаватели школ штата разных специальностей. Результаты исследования оценивались по критериям, разработанным Национальным Фондом Финансового Образования (National Endowment for Financial Education или NCFE). Исследование показало, что студенты прошедшие обучение по программе улучшили свои показатели, относительно пре-теста, в отличие от учащихся из контрольной группы учащихся, не получавших дополнительного обучения в финансовой сфере. Как уже говорилось выше, уровень образования родителей оказывает заметное влияние на потенциальную финансовую грамотность молодых людей, поэтому было принято решение провести данное исследование в территориях штата с наименьшим числом родителей, закончивших колледж и учащиеся, таким образом, нуждались в более интенсивном курсе финансовой грамотности.

По результатам пре-теста проведённого в рамках исследования среди учащихся старших школ, учащиеся набрали в среднем 11.39 баллов с отклонением 3.3. Тестирование, проведенное после окончания программы Financial Fitness for Life, показало средний результат 14.11 баллов с отклонением в 6.43. Исследователи отмечают, что это свидетельствует об однозначном повышении уровня финансовой грамотности, как следствие

обучения по данной программе [65], по сравнению с представителями контрольной группы, результаты которой за тот же период времени изменились в пределах погрешности измерения.

Помимо непосредственно оценки изменения уровня финансовой грамотности, исследование включало субъективное оценивание работы по программе преподавателями-участниками. 63,6% преподавателей дали предложенному учебному плану высшую оценку (4 из 4), и 36% оценили учебный план как хороший (3 из 4). Исследование не выявило преподавателей, поставивших программе оценку 2 (dissatisfied) и 1 (very dissatisfied). Также была проведена оценка удовлетворенности учащихся. Среди студентов старшей школы 67% ответили, что им понравились или очень понравились занятия по программе (3 и 4 балла из 4) и 80% сочли занятия полезными или очень полезными (3 и 4 балла из 4).

На сегодняшний день, программа является рекомендованной для использования в школах штата Иллинойс (на основе заключения Департамента сельского хозяйства и экономики потребителя университета штата Иллинойс (Department of Agricultural and Consumer Economics, University of Illinois at Urbana-Champaign), кроме того проводятся подготовительные мастер-классы для преподавателей школ в Иллинойсе (Университет штата), Нью-Йорке (Библиотека SIBL, Манхэттен и Университет штата, школа бизнеса и юридическая школа), Оклахоме (Центры развития финансовой и экономической грамотности штата), Висконсине (Центры экономического образования штата), Колумбия (Университет Южной Каролины), Индиане (Университет штата, школа бизнеса и экономики), а также во многих образовательных центрах во всех штатах. Следует отметить, что выявить повышенного интереса к программе в штатах с большой долей испаноговорящего населения, таких как Пуэрто-Рико, Нью-Мексико, Калифорния, Техас и Аризона, не удалось.

2.2.3. Искусство управления деньгами (MoneySKILL). Проект Фонда Поддержки Образования Ассоциации Американских Дипломатических Служб (AFSA Education Foundation)

Программа представляет собой индивидуальный курс для учащихся старших классов, колледжей и университетов, посвященный принятию правильных финансовых решений. Интерактивный веб-сайт программы содержит 36 модулей о доходах, управлении денежными средствами, расходах, кредитах, сбережениях и вкладах. Освоение одного модуля от 20 до 40 минут. Модули могут осваиваться только последовательно. Каждый следующий доступен для изучения после прохождения всех предыдущих. Среди компонентов программы присутствуют пре- и пост- тесты для измерения прогресса учащихся по результатам прохождения курса. Также, сайт предлагает два симулятора, помогающих студентам спланировать свое финансовое будущее от момента наступления их финансовой независимости и до выхода на пенсию. Информация для студентов и преподавателей предоставляется для скачивания бесплатно <http://www.moneyskill.org>. Основные компоненты программы представлены в Таблице 5.

Курс содержит теоретические материалы и не предусматривает формирования практических навыков у студентов. Учащиеся осваивают терминологию, овладевают основными понятиями в сфере управления финансами, получают информацию о базовых формулах для расчета доходов, расходов, оценки займов, кредитов и инвестиций. В качестве дополнительного механизма используются онлайн-планировщики, отражающие важнейшие финансовые операции и решения, которые учащемуся предстоит принимать в будущем, однако симуляторы не имеют обратной связи, и не позволяют студенту оценить свою компетенцию в финансовых вопросах. Основной метод и формы работы – ознакомление с цифровыми материалами – аудио-лекциями, сопровождающими слайды с текстом и графическими материалами, а также короткими опросниками и

тестами. Основным отличием данной программы от других программ развития финансовой грамотности, является наличие собственных интерактивных пре- и пост-тестов, позволяющих студенту самостоятельно оценить свои дефициты до начала курса и свой прогресс по его окончании.

Каждое занятие включает аудио-текстовую лекцию и проверочное задание. По окончании каждого тематического блока, учащемуся предлагается ответить на вопрос по пройденному материалу. Предлагаются 4 варианта ответа.

Курс содержит 36 модулей – сбережения, навыки для зарабатывания денег, необходимые ресурсы, доходы с недвижимости, цикл потребления, федеральное управление деньгами, займы, работа и доходы, инвестиции, финансовые услуги и сервисы, страхование. Реализация программы не требует обязательного участия преподавателя.

Таблица 5 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников MoneySKILL или MS

MoneySKILL		
Методы обучения и компоненты программы	Наличие	Интерактивная составляющая
Пассивные	+	+
Активные	+	+
Индивидуальные	+	+
Групповые	-	-
Приобретение новых знаний	+	+
Приобретение новых навыков и умений	+	+
Закрепление полученных знаний, навыков и умений	+	+
Тестирование полученных знаний, навыков и умений	+	+
Формирование финансового поведения	-	-

MoneySKILL		
Инструментарий (анкеты, бланки, задачи)	-	-
Игры, виртуальные модели и среды, имитаторы, тренажеры	+	+
Гид для преподавателей	+	+
Гид для учащихся	-	-
Гид для родителей	-	-
Доступность на других языках	-	-
Учебный план	+	-
Возможность самостоятельного прохождения курса	+	+

Программа создана в 2003. На сегодняшний день частично или полностью интегрирована в курсы персональной финансовой грамотности в учебные планы университетов и колледжей порядка 7 штатов, включая Нью-Йорк (NY Core Curriculum for Economics, the Enterprise System, and Finance). Также, будучи разработанной профессором Школы Менеджмента Университета в Буффало (University at Buffalo School of Management), получила широкое распространение в старших школах штата, таких как Clarence High School, Cleveland Hill high School, Erie 1 BOCES Kenton Career and Technical Center, Iroquois High School, Orchard Park High School and West Seneca West and East Senior High Schools. Кроме того, проводится обширная работа по подготовке преподавателей старших школ, колледжей и университетов. В 2007 году AFSA организовала программы для 2000 преподавателей в 25 штатах. С тех пор география программы увеличилась до 50 штатов. В 2013 году обучение прошли более 5600 преподавателей.

Поскольку работа со студентами ведется онлайн и не требует присутствия преподавателя, результаты ее непосредственного влияния на их финансовые компетенции не нашли отражения в национальных

исследовательских проектах, однако, были проведены оценки эффективности сопутствующего курса для преподавателей, проводимого при университете Мемфиса в 2012 г. Результаты претеста в среднем составили 77,65% правильных ответов, результаты посттеста – 96,12% (прирост 19,06%). При этом минимальное значение на претесте составило 30%, а на посттесте – 80%. [38]. Таким образом можно заключить, что уровень теоретических знаний заметно прирос.

Не смотря на возможность использовать MoneySkill в рамках учебного курса, и усилия, направленные создателями программы для ее внедрения в учебные планы, доля ее официального присутствия в учебных заведениях США сравнительно невелика. В сравнении с практикоориентированными программами, такими как *Программой финансового планирования для учащихся старших классов* (High School Financial Planning Program или HSFPF), курс является более ограниченным с точки зрения инструментария и не вызывает большого интереса у исследователей, на что указывает малое число работ посвященное проверке его эффективности и отсутствие соответствующего исследования среди проектов самого крупного оператора финансового образования в США Jump\$tart Coalition.

2.2.4. Практические навыки управления денежными средствами для жизни (Practical Money Skills for Life)

Этот сайт предлагает образовательные ресурсы для всех возрастных групп, в т.ч. для учащихся старших школ (К 9-12). Основные разделы сайта содержат информацию, которая может быть использована в управлении домашними финансами, небольшим бизнесом или в рамках образовательных программ, включая обширные секции для преподавателей и другого персонала, занимающегося воспитанием молодежи, в частности, учебный план, инструменты для работе в классе, такие как интерактивные калькуляторы и онлайн игры (напр. “финансовый футбол”), информационный бюллетень «Практические навыки управления денежными

средствами» (Practical Money Skills) и информацию о том, как эти инструменты соотносятся с национальными образовательными стандартами. Информация доступна для бесплатного скачивания на сайте www.practicalmoneyskills.com. Также, курс доступен в виде бесплатного приложения для iPad. Основные компоненты программы представлены в Таблице 6.

Раздел для учащихся старших классов содержит глоссарий, небольшие информационные разделы, опросники, упражнения, задания для исследовательских проектов, перечень тем для дискуссий в классе, инструментарий для работе в классе и внеклассных заданий.

Также курс включает руководство для преподавателей, предоставляющий расширенные теоретические блоки и задания для устной работы в классе. Обе книги – для учащихся и для преподавателей – доступны только на английском языке.

Курс состоит из 22 уроков от простого к сложному знакомящих учащихся с основами управления персональными финансами. Первые уроки посвящены значению денег, анализу стоимости товаров и услуг, краткосрочному, среднесрочному и долгосрочному видам сбережения денег, дальнейшие учат постановке задач, сбору сопутствующей информации, планированию и реализации задуманного с точки зрения финансов, разъясняют основные особенности займов на приобретение авто, жилья, получение образования. Далее следуют занятия, связанные с кредитным и финансовым кризисом. Еще одна группа занятий учит основам бюджетного планирования, размещения имеющихся средств в виде сбережений и инвестиций. Представлены основы игры на бирже и даже – участие в благотворительности. Значительная часть упражнений имеет своей целью обучить участников ответственному целеполаганию, например, умению отделить нужды от желаний, долгосрочные проекты от краткосрочных и прочее.

Обучение построено в форме case-study. Учащимся предлагаются открытые вопросы и работа с вариативными сценариями, связанными с принятиями финансовых решений и выработке привычек, способствующих разумного распоряжению своей карьерой и расходами. В конце каждого блока тем учащимся предлагается оценить качество приобретенных в процессе его прохождения навыков.

Таблица 6 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников Practical Money Skills For Life или PMSFL

Practical Money Skills For Life		
Методы обучения и компоненты программы	Наличие	Интерактивная составляющая
Пассивные	+	-
Активные	+	-
Индивидуальные	+	-
Групповые	+	-
Приобретение новых знаний	+	-
Приобретение новых навыков и умений	+	-
Закрепление полученных знаний, навыков и умений	+	-
Тестирование полученных знаний, навыков и умений	-	
Формирование финансового поведения	-	-
Инструментарий (анкеты, бланки, задачи)	-	-
Игры, виртуальные модели и среды, имитаторы, тренажеры	+	-
Гид для преподавателей	+	-
Гид для учащихся	+	-
Гид для родителей	-	-
Доступность на других языках	-	-
Учебный план	+	-

Программа заслужила 14 крупных премий в США и других странах мира, включая Jump\$tart Coalition за вклад в развитие персональной финансовой грамотности (Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy) в 2006.

Организация-партнер VISA провела продолженное исследование эффективности образовательной программы Practical Money Skills For Life университетом штата Вашингтон при участии старшеклассников из нескольких штатов: округ Фей факс, Арлингтон, Александрия и Принц Уильям (штат Вирджиния), Мантгомери и Принц Джордж (штат Мэриленд) и округ Колумбия. Исследование продолжалось с марта 2004 года по январь 2005 включительно. В начале исследования были проведены пре-тесты всех участников на предмет отношения к деньгам, знаний и привычек в управлении личными финансами. Для исследования, среди учащихся была выделена контрольная группа, которая не получала никакой информации, содержащейся в изучаемой программе и не вступала во взаимодействие с инструкторами программы. В течение следующих трех месяцев учащиеся прослушали курс из 5 трехчасовых семинаров под руководством квалифицированных преподавателей, специально подготовленных для ведения занятий по данной программе. Затем, были проведены опросы через интернет. Срезы производились трижды в период с сентября 2004 по декабрь 2004 с целью измерить не только сиюминутный, но и отсроченный эффект от прохождения курса. В первую очередь, студенты были знания теоретические студентов. На пре-тесте, организованном в виде опросного листа из 262 студентов 67% получили оценку D (в российской системе оценивания примерно соответствует 2 из 5), наперво пост-тесте 81% показал результат B (4 из 5). Далее, исследователи оценили изменение финансового поведения.

На вопрос «Ведете ли вы бюджет» на претесте в группе контроля (100 человек) ответ ДА дали 24%, ответ НЕТ – 76%. В тестовой группе (162 человека) ДА ответили 10%, а НЕТ 90%. На пост-тестах результаты тестовой и контрольной группы различались незначительно. Соотношение положительных и отрицательных ответов в контрольной группе составило 65% к 35%, а в тестовой группе 62% к 38% . По результатам последнего пост-теста результаты различались довольно существенно. ДА и НЕТ в контрольной группе ответили 55% к 45 %, а в тестовой 65% и 35%. Можно предположить, что контрольная группа также получала финансовый инструктаж в рамках школьной программы, однако обучение не имело продолжительного эффекта, в отличие от исследуемой программы. Субъективная оценка знаний в области управления финансами также изменилась более значительно в тестовой группе. Оценивая свою компетенцию в сфере финансов по 10-бальной шкале, участники из контрольной группы показали в среднем 5.5 баллов на пре-тесте, 6,4, 6,3 и 6,2 на трех пост-тестах соответственно, в то время как результаты тестовой группы составили 5,8 на пре-тесте, 7,1, 7,2 и 7,3 на пост-тестах. Таким образом, можно заключить, что уверенность в своей способности управлять персональными финансами в тестовой группе значительно возросла после прохождения курса и удерживалась на высоком уровне (с незначительным приростом) в течение последующих 6 месяцев. В контрольной же группе субъективная оценка своих знаний и навыков также увеличилась, хотя и менее значительно, однако с течением времени начала снижаться. Другие вопросы теста, касающиеся совершения ненужных покупок, обсуждения своих финансов со старшими членами семьи, избыточных по сравнению с доходами трат, использованием кредитных карт финансового планирования и достижения поставленных целей так же выявили более высокие показатели среди учащихся из тестовой группы, кроме того, отсроченные результаты

зачастую сохранялись или росли для тестовой группы и уменьшались для контрольной группы.

2.2.5. Сравнительный анализ образовательных программ HSFPP, FFFL, MS и PMSFL

Итак, сторонние исследования подтверждают, что прохождение любой из четырех рассмотренных программ позволяет существенно повысить уровень финансовой грамотности, за счет формирования у учащихся компетенций, необходимых для принятия информированных финансовых решений и эффективного функционирования в сфере экономических отношений в современном обществе. Рассмотрим сходства и различия в методах, используемых при обучении по данным программам, представленные в Таблице 7 (составлена автором).

Таблица 7 Сравнительный анализ 4 программ повышения финансовой грамотности

	HSFPP	FFFL	MS	PMSFL
Цели программы, заявленные разработчиками	Сформировать базовые финансовые навыки, имеющие отношение к жизни подростков и молодежи, для обеспечения их финансовой независимости и способности принимать разумные финансовые решения.	Обучить студентов как принимать обдуманные, информированные решения по вопросам, связанным с личными финансами, такими как зарабатывание, расходование, сбережение, одалживание и инвестирование денежных средств.	Обучить учащихся старших школ базовому пониманию основ управления капиталом в сфере доходов, расходов, сбережений, инвестирования, кредитов и страховок.	Помочь студентам всех возрастов изучить основы финансовой грамотности, а также обеспечить доступ к разнообразным бесплатным образовательным ресурсам родителей, учителей, методистов и политиков.
Соответствие образовательным стандартам	Курс отвечает требованиям Департамента Образования США к обучению финансовой грамотности (стандарты,	Курс отвечает национальным образовательным стандартам, руководство преподавателя показывает, как каждый из уроков	Курс отвечает национальному образовательному стандарту от Jump\$tart Coalition и стандартам штатов Индиана,	Курс отвечает требованиям Департамента Образования США к обучению финансовой грамотности (стандарты,

	HSFPP	FFFL	MS	PMSFL
	перечисленные в разделе 2.1.1)	соотносятся с образовательными стандартами по экономике, математике, персональным финансам и искусству владения языком.	Мэриленд, Мичиган, Нью-Йорк, Ю.Каролина, Тэннеси и Техас.	перечисленные в разделе 2.1.1), а также Общему государственному стандарту по математике и экономике (Common Core State Standards for Mathematics and Economics)
Доступность курса	Бесплатный, доступен для скачивания онлайн, для получения руководства преподавателя требуется регистрация с указанием места работы (школа, образовательный центр, колледж и пр.), имеются онлайн компоненты – блог, новости, игры, полезные ссылки.	Бесплатный, доступен для скачивания в онлайн без регистрации, онлайн компоненты отсутствуют.	Бесплатный, интерактивный онлайн-курс, требуется регистрация.	Бесплатный, доступный для скачивания онлайн без регистрации. Имеются онлайн компоненты – лекции, видеолекции, игры, блог, полезные ссылки, а также 5 приложений для планирования, ведения бюджета, расчета процентных ставок и повторения материалов курса в игровом формате.
Язык курса	Английский	Английский и испанский	Английский	Английский
Возможность выборочного использования модулей и/или их интеграции в другие образовательные курсы	Есть	Есть	Модули интерактивного курса могут осваиваться только последовательно, таким образом, выборочное изучение невозможно.	Есть
Программа повышения квалификации преподавателей под эгидой курса	Есть	Нет	Есть	Нет
Пассивные	Есть	Есть	Есть в формате электронных лекций и видео	Есть

	HSFPP	FFFL	MS	PMSFL
			лекций	
Активные	Есть	Есть	Есть	Есть, вкл. case study
Индивидуальные	Есть	Есть	Есть	Есть
Групповые	Есть	Нет	Нет	Есть
Приобретение новых знаний	Есть	Есть	Есть	Есть
Приобретение новых навыков и умений	Есть	Есть	Есть	Есть
Закрепление полученных знаний, навыков и умений	Есть	Есть	Есть	Есть
Тестирование полученных знаний, навыков и умений	Нет	Есть	Есть	Нет
Формирование финансового поведения	Нет	Есть	Нет	Нет
Инструментарий (анкеты, бланки, задачи)	Есть	Есть	Нет	Нет
Игры, виртуальные модели и среды, имитаторы, тренажеры	Нет	Есть	Есть	Есть
Гид для преподавателей	Есть руководство учителя и пособие для повышения квалификации преподавателей	Есть	Есть, в рамках программы повышения квалификации преподавателей	Есть
Гид для учащихся	Есть	Есть	Есть	Раздатка для выполнения классных и внеклассных заданий, содержит информационные тезисы и упражнения
Гид для	Нет	Есть	Нет	Нет

	HSFPP	FFFL	MS	PMSFL
родителей				
Возможность самостоятельного прохождения курса	Нет	Нет		Нет

Таким образом, можно заключить, что все рассмотренные программы являются доступными бесплатно, соответствуют национальным образовательным стандартам в сфере персональных финансов, содержат все необходимые для прохождения курса материалы для учащихся, используют практикоориентированный подход и включают множество практических заданий, позволяющих закрепить приобретенные знания и навыки, в т.ч. с использованием электронных интерактивных моделей (2 программы из 4). Основными отличиями данных программ являются: наличие гида для родителей (только FFFL), наличие версии на других языках (испанский, только FFFL), только одна из программ пригодна для освоения без участия преподавателя (MS), только одна программа предусматривает в своих целях и задачах, а также в предлагаемых методах, формирование финансового поведения (FFFL). Тестирование учащихся средствами, содержащимися в материалах курса, предусмотрено половиной исследованных программ (FFFL и MS). Можно заметить, что среди всех рассмотренных курсов, наиболее широкие возможности предоставляет программа Financial Fitness For Life. Особенно важным является наличие версии программы на испанском, т.к. по различным оценкам (в т.ч. включающим нелегальных эмигрантов), в США проживает от 15 до 30% носителей испанского языка. Не менее важным является и наличие гида для родителей, что не только позволяет родителям сопровождать процесс обучения детей и подростков, но и предоставляет им возможность повысить собственный уровень финансовой грамотности, что может оказывать заметное влияние на уровень

экономической социализации подрастающего поколения, так как социальный институт семьи играет одну из наиболее весомых ролей в этом процессе.

2.3 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ В США

В данной части работы мы рассмотрим уровень финансовой грамотности подрастающих поколений в США в 2015 году на основе исследования, проведенного автором среди учащихся первого курса Физического факультета Университета г.Нью-Йорк в период с 1 по 15 мая 2015. Исследование проведено методом анкетирования (текст анкеты на английском языке и ее перевод на русский в Приложении 1). Анкета также была разработана автором на основе критериев оценки финансовой грамотности, предложенной О.Е.Кузиной [23] содержание и практическая значимость которых были рассмотрены нами в разделе 1.1.3. В фокус данного исследования помещен критерий ненакопления долгов. В исследовании принимали участие 88 студентов, однако 6 анкет были исключены из обработки: 4 по причине отсутствия одного из ответов, принципиально необходимых для анализа данных, и 2, поскольку участники указали, что не являются гражданами США.

Итак, среди 82 опрошенных студентов первого курса (т.е. недавних выпускников старших школ или профессиональных колледже) 82 являются гражданами США или имеют вид на жительство США. 38 опрошенных (46%) – девушки, а остальные 44 (54%) – молодые люди.

В ответ на первый содержательный вопрос анкеты, связанный с получением различных ступеней образования в Штатах, большинство участников, а именно 75 человек (91,4%) ответили, что проходили все ступени – начальную, среднюю и старшую школу на территории США. 40 (53% всех, указавших, что всегда учились в американских школах) из них – молодые люди, а оставшиеся 35(47%) – девушки. Всего 3 участников или 3,6% опрошенных учились в Штатах только в средней и старшей школе (2 девушки и 1 молодой человек), и столько же (3 человека, 3,6%, только молодые люди) заканчивали в Штатах только старшую школу. 1 девушка

(порядка 1,2%) указала, что ходила в США только в начальную школу, а остальные ступени образования проходила в другой стране. В данном исследовании не принимали участия интервьюируемые, проходившие в Америке только среднюю школу, или начальную и среднюю школу. Также, никто ни выбрал ответ ничего из перечисленного, что означало бы, что среднее образование было получено им за границей. При данном незначительном уровне дисперсии ответов в данной работе мы будем считать, что все учащиеся проходили все ступени среднего образования в США.

На вопрос о получении дополнительного финансового образования, участники дали следующие ответы. 66 участников или 80,4% утверждают, что никогда не изучали финансовую грамотность ни в рамках каких-либо программ, ни самостоятельно, 7 человек (8,5%) проходили обучение по программам не включенным в учебный план школ и колледжей, 6 (7,3%) – изучали персональные финансы в школе, и 3 человека (3,6%) проходили курс самостоятельно на дому, через интернет или с помощью литературы для самостоятельной подготовки. 58 (70,7%) опрошенных утверждают, что имеют собственные доходы, у остальных 24 (29,3%) доходов не имеют. 8 человек (порядка 10%) не имеют никаких доходов и сбережений, остальные 74 человека (90%) так или иначе заботятся о своем финансовом благополучии. 39 (47,5%) пользуются кредитными картами, из них 21 (53,8% от всех использующих) молодой человек и 18 (44,2%) девушек, у 20 (25%) человек имеются займы. 5 займов на приобретение авто (4 молодых человека и 1 девушка) и остальные 34 займа на текущие расходы.

Попробуем провести объективный анализ структуры бюджета участников исследования путем сопоставления различных параметров исследования в группах, чтобы затем, сравнить результаты этого анализа с субъективными оценками собственной способности поддерживать финансовый баланс, данными самими студентами.

Для начала сопоставим наличие доходов и сбережений/инвестиций с дополнительными мерами предпринятыми в части финансового образования (Таблица 8). Наиболее многочисленная группа респондентов указала, что у них имеются и доходы (оклад, зарплата, рента) и сбережения/инвестиции. Таких участников всего 50, что составляет чуть порядка 61% опрошенных. В этой группе всего 11 человек (20% от группы или 12% от общего числа опрошенных) получали дополнительное финансовое образование: 3 – в рамках общеобразовательной программы, 1 – в виде самостоятельного изучения материала и еще 6 – на дополнительных курсах повышения грамотности. Соотношение в процентах молодых людей и девушек составляет 51/49 (т.е. влияние пола в данном случае не выявлено). Еще 7 опрошенных имеют доходы, но не имеют сбережений или инвестиций (4 молодых человека и 3 девушки), 24 человека, напротив, инвестируют и/или сохраняют средства, но не имеют собственного дохода (13 молодых людей и 9 девушек), в группе оказался всего 1 респондент (молодой человек) ответивших нет на оба вопроса – имеете ли вы доходы и имеете ли вы сбережения/инвестиции. Отсюда можно заключить, что влияние прохождения дополнительных программ повышения финансовой грамотности практически на наличии доходов и сбережений у выпускников старших школ (в данном случае, учащихся 1-го курса университета) – все (кроме одного) не является очевидным и доказанным; респонденты, независимо от этого параметра используют одну из двух или обе стратегии обеспечения своего финансового благополучия (пересечение в каждой селективной группе не превышает 30%). Вероятно, это может быть объяснено тем, что основные понятия и компетенции, связанные с экономикой и финансами так или иначе интегрированы в образовательные стандарты по другим, непрофильным предметам, как это описывалось в пп. 1.2.1 и 1.2.3. Также нельзя не обратить внимание на то, что молодые люди и девушки в группе респондентов в основном управляют своими средствами

одинаково эффективно, согласно образовательным стандартам (Приложение 3) и критериям оценки финансовой грамотности по доходам и инвестициям (п. 1.1.3); доли респондентов каждого пола, обеспечивающих свое текущее благосостояние (имеют доходы), а также стремящихся обеспечить гарантии финансового благополучия в будущем (сбережения/инвестиции) одинаковы.

Таблица 8 Наличие доходов и сбережений VS финансовое образование и пол

Наличие доходов (благополучие сегодня)	Наличие сбережений/инвестиций (благополучие в будущем)	Респондентов	Пол (доп. параметр)		Дополнительное финансовое образование + % от селективной группы
			М	Ж	
Да	Да	50	26	24	11 (22%)
Да	Нет	7	4	3	2 (28%)
Нет	Да	24	13	11	3 (12,5%)
Нет	Нет	1	1	0	0
		82	44	38	16

** В связи с небольшим объемом выборки, данные в таблице приводятся в абсолютных значениях, а не в %*

Теперь рассмотрим наличие задолженности, также сравнивая этот показатель с дополнительными мерами по повышению финансовой грамотности и полом респондентов (Таблица 9). Из 82 участников 13 (порядка 16%) имеют и кредитные карты и займы (как уже упоминалось, преимущественно на текущие расходы). Среди них 8 молодых людей и 5 девушек, что дает процентное соотношение 61,5 (юноши) к 38,5 (девушки). В этой группе дополнительную финансовую подготовку прошли 3 человека: 2 самостоятельно (юноша и девушка) и 1 в рамках общеобразовательной программы (девушка). Еще 30 респондентов (36,5%) пользуются кредитными картами, но не имеют займов. 5 из них повышали свою финансовую грамотность. В этой группе процентное соотношение юношей и девушек также составляет 50/50. 7 респондентов (8,5%) – 4 юноши и 3 девушки - не используют карты, но имеют займы, и, наконец, 32 человека (39%) – 17 молодых людей и 15 девушек – в настоящее время не имеют ни кредитных

кредитных карт, ни займов. 7 из них ответили, что повышали свою финансовую грамотность: 4 человека на курсах и 3 – в школе.

Таблица 9 Наличие доходов и сбережений VS финансовое образование и пол

Наличие кредитных карт	Наличие задолженностей	Респондентов	Пол (доп. параметр)		Дополнительное финансовое образование + % от селективной группы
			М	Ж	
Да	Да	13	8	5	11 (84,6%)
Да	Нет	30	15	15	2 (6,6%)
Нет	Да	7	4	3	3 (43%)
Нет	Нет	32	17	15	0
		82	44	38	16

** В связи с небольшим объемом выборки, данные в таблице приводятся в абсолютных значениях, а не в %*

В разрезе отношения к кредитным картам и займам заметно влияние пола. Молодые люди в 1,5 чаще прибегают к использованию и кредитных карт и займов, чем девушки. Эта тенденция, хоть и менее выраженная, сохраняется для категорий «наличие кредитной карты и отсутствие займа» и наоборот. В условиях данной выборки отклонений на 1 респондента не могло бы считаться показательным, но подкрепленное более существенной разницей в первой строке может быть принято к сведению, как объективный показатель. Также, стоит отметить, что большинство «должников» проходили дополнительную финансовую подготовку.

Теперь рассмотрим полученные результаты с точки зрения критерия о ненакоплении долгов (п. 1.1.3). 31 респондент (почти 38%) утверждает, что его ежемесячный доход более чем в 2 раза превосходит его ежемесячные выплаты по кредитам (Таблица 10). В случаях, если у участника исследования имелись доходы, но не имелось кредитных карт и займов, это результат выставлялся автоматически. В этой группе 15 молодых людей и 16 девушек, что практически соответствует равному процентному

соотношению. Еще 2 молодых человека указали, что их доходы превышают их выплаты по кредитам и долгам в 2 и менее раз, однако оба они указали, что у них не имеется прямых доходов. Таким образом, эта группа должна быть исключена из обработки по данному параметру. 6 человек считает, что зарабатывает столько же, сколько выплачивает по долгам. Соотношение юношей и девушек снова 50%/50%. 7 участников осознает, что выплачивает по кредитам в 2 раза больше, чем зарабатывает, и, наконец, 14 – что на кредиты и долги они расходуют более чем в 2 раза больше, чем зарабатывают. Остальные 22 участника не дали ответа на вопрос как соотносятся их ежемесячные доходы с размерами выплат по кредитам и займам. Ни у одного из них нет займов, у некоторых имеются кредитные карты. Можно предположить, что с точки зрения подрастающих поколений в США выплаты по кредитным картам не считаются задолженностью, или, что им удастся использовать кредитную карту постоянно оставаясь в пределах льготного периода, таким образом, не накапливая задолженность за кредит.

Таблица 10 Соотношение долгов и доходов VS финансовое образование и пол

Соотношение доходов и выплат по кредитам и займам (Д к З)	Респондентов	Пол (доп. параметр)		Дополнительное финансовое образование + % от селективной группы
		М	Ж	
Д больше З более чем в 2 раза	31	15	16	7 (22,5%)
Д больше З в 2 раза и менее	2	2	0	0 (0%)
Д = З	6	3	3	1 (16,6%)
Д меньше З в 2 раза и менее	7	3	4	2 (28,6%)
Д меньше З более чем в 2 раза	14	9	5	1 (7,1%)
Нет информации	22	12	10	5

Соотношение доходов и выплат по кредитам и займам (Д к З)	Респондентов	Пол (доп. параметр)		Дополнительное финансовое образование + % от селективной группы
		М	Ж	
Итого	82	44	38	16

**В связи с небольшим объемом выборки, данные в таблице приводятся в абсолютных значениях, а не в %*

Поскольку молодые люди могут все еще пользоваться финансовой поддержкой родителей, будем считать что критерию о ненакоплении долгов (п 1.1.3) соответствуют все респонденты, ответившие, что их доходы выше или равны их выплатам по займам и кредитам. Остальных отнесем к группе с более низкой финансовой компетенцией и сопоставим эти результаты с наличием дополнительного финансового образования и полом (Таблица 11).

Таблица 11 Ненакопление долгов VS финансовое образование и пол

Ненакопление долгов	Респондентов	Пол (доп. параметр)		Дополнительное финансовое образование + % от селективной группы
		М	Ж	
+	39	20	19	8 (20,5%)
-	21	12	9	3 (14%)
Нет информации	22	12	10	5 (23%)
		44	38	16

** В связи с небольшим объемом выборки, данные в таблице приводятся в абсолютных значениях, а не в %*

Результаты последней операции сопоставления данных по критерию ненакопления долгов показывают, что среди молодых людей, не допускающих дисбаланса между доходами и задолженностями 20% проходили программы повышения финансовой грамотности. Однако, среди

тех, кому не удастся сохранять баланс также присутствует значимая доля прошедших обучение - 14%. Таким образом, на основе анализа данных, приведенных в таблицах 8-11 можно заключить, что однозначной корреляции между дополнительным финансовым образованием и поведением, соответствующим поведению финансового грамотного индивида, согласно выделенным нами критериям (п 1.3.1) в рамках данного исследования выявить не удалось. Можно однако констатировать, что в целом, в группе наблюдается относительно высокий уровень финансовых компетенций в части организации доходов, сбережений, инвестирования, использования кредитных продуктов и управления соотношением доходов и затрат, что в связи с выше сказанным может быть атрибутировано присутствию элементов необходимых финансовых компетенций в образовательных программах по предметам не связанным напрямую с личными финансами, как например, включение понятий из сферы личных финансов в курсы гуманитарных предметов (география, история, граждановедение и психология), а также в программу по математике. Также, как мы установили (пп 1.2.1-1.2.5), влияние на экономическую социализацию подрастающих поколений в США осознанно оказывают члены их семей, государство, имеющее одной из своих целей воспитание экономически социализированных граждан, и другие социальные институты, роль которых в процессе экономической социализации подрастающих поколений мы проанализировали в Главе 1. Исходя из полученных данных, нами разработаны предложения по заимствованию опыта США в сфере экономической социализации подрастающих поколений для интеграции в систему воспитания подрастающих поколений в России.

2.4 ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМЕРИКАНСКОГО ОПЫТА В ПРОЦЕССЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ПОДРАСТАЮЩИХ ПОКОЛЕНИЙ

2.4.1 Современное состояние экономической социализации подрастающих поколений в России

Несмотря на то, что изучение состояния российской системы экономической социализации подрастающих поколений в России не являлось самостоятельной задачей нашего исследования, тем не менее, считаем целесообразным обратиться к этому вопросу в связи с необходимостью усовершенствования существующих механизмов в современных условиях в т.ч. с заимствованием и адаптацией зарубежного опыта.

Для реализации поставленной задачи были использованы следующие методы: анализ, синтез, обобщение и систематизация.

К историографии проблемы относятся исследования отечественных авторов, представленные преимущественно диссертационными работами и научными публикациями. Анализ этих материалов позволил выявить актуальные проблемы в отечественной системе экономической социализации подрастающих поколений, ее организации, используемых форм и методов. Источниковой базой исследования является широкий круг документов, включающий законы, постановления, приказы.

Анализ этих источников позволил выявить основные направления, в которых ведут работу отечественные исследователи. На сегодняшний день контуры «предметного поля» и спектр объектов исследования в сфере экономической социализации представляются несколько нечеткими, в отличие от работ западных авторов, ориентированных на экономическую

социализацию в первую очередь детей, подростков и молодежи. Среди наиболее изученных аспектов можно выделить следующие:

- Структура и содержание экономической социализации личности (М.А. Винокуров и А.Д. Карнышев, А.П. Вяткин, Т.В. Дробышева и А.Л. Журавлев, М.Н. Стельмашук и др.); этапы экономической социализации (Т.В. Дробышева, С.Н. Испулова, Е.В. Козлова, А.И. Кудрич и др.); микро- и макро-социальные факторы, в том числе, региональные, этнические, социокультурные (Н.А. Журавлева, И.Е. Ермакова, Т.В. Дробышева, А.Л. Журавлев, А.Д.Карнышев, Н.Н. Помуран, Е.Л. Трофимова, К.С. Черемухина и др.).
- Потребительская социализация как вид экономической социализации, ее отдельные элементы, такие как потребительские предпочтения, представления, мотивы и цели потребительского поведения и т.п. (Т.В. Гусева, М.Н. Стельмашук, Ж.А. Жилина, С.А. Цветков и др.).
- Представления, установки и отношения к деньгам, их роль в формировании личности, а также представления о бедности/богатстве, собственности, бедных и богатых людях (Т.В. Бабицкая, С.Ю. Буренина, Т.В. Дробышева и А.Л.Журавлев, М.С. Егорова и С.Д. Пьянкова, П.А. Муравьева, О.И. Титова и В.В. Сурай, Л.Б. Салихова, З.А. Сагова, М.Ю. Семенов и Ю.В. Мациев, А.Б. Фенько и др.).
- Индивидуальные и социо-психологические характеристики личности как интер-факторы экономической социализации на разных этапах жизни (А.П. Вяткин, Ж.А. Жилина, Н.В. Мироманова, Т.А. Попова и др.).
- Экономическое воспитание и экономическое образование как условия экономической социализации, роль семьи как основного агента экономической социализации (Т.В. Базайкина и др., У.Н. Бажина, С.Ю. Буренина, А.П. Вяткин, Т.В. Дробышева и А.Л. Журавлев, Е.Н.

Землянская, А.П. Лаврович и Т.С. Веселовская, В.В. Константинов, В.В. Орлова, М.Н. Стельмашук, Е.В. Котова, Н.В. Мироманова и др.).

- Влияние средств массовой информации на процесс экономической социализации детей и подростков (Т.В. Дробышева, Ю.В. Кулагина, О.С. Гордякова, Н.С. Медзуновская, Т.В. Османкина и др.).
- Роль экономических ценностей (Т.В. Фоломеева, Н.А. Журавлева и др.), роль ценностных ориентаций в экономической социализации (Т.В. Дробышева, А.Л. Журавлев, М.В. Шульгин, А.П. Бахматов, В.А. Плынская и др.).

Наиболее изученными направлениями являются 1) экономическое образование в общеобразовательных учреждениях и 2) экономическое воспитание в семье, где данные институты рассматриваются не только как факторы экономической социализации подрастающих поколений, но и как условия формирования экономической культуры, формирования экономического поведения и системы ценностных ориентиров личности [7]. Экономическое образование в отечественной науке в основном изучают педагоги, которые фокусируются на методах, технологиях, приемах обучения, содержании подобного вида образования, а также на экономическом образовании как процессе социализации учащихся. Экономическое образование также представляет интерес с т.зр его влияния на усвоение индивидом социально-экономических ролей, приобретение ценностных ориентиров, формирование экономического мышления, поведения, представлений и установок, отношения к экономическим объектам и явлениям.

Обращаясь к практической составляющей, мы изучили правовую документацию, регулирующую роль образования в процессе экономической социализации подрастающих поколений. Актуальность экономического образования школьников можно резюмировать целям преподавания экономики в средних общеобразовательных учреждениях, определёнными

Министерством науки и образования Российской Федерации следующим образом:

- Формирование у учащихся основ экономического мышления, что позволит перейти от эмоциональных, неаргументированных суждений по экономическим вопросам к объективному и обоснованному подходу к их анализу и решению.
- Адаптация учащихся к рыночным экономическим условиям, понимание ими происходящих и предстоящих изменений в жизни общества.
- Выработка умения выносить аргументированные суждения по вопросам экономической политики государства.
- Приобретение навыков принятия эффективных экономических решений в повседневной жизни.

Более подробно эти цели раскрыты в действующем Федеральном Государственном образовательном стандарте среднего (полного) общего образования, утверждённом приказом Минобрнауки России от 17.05.2012 г.

В разделе “общие положения” указана необходимость формирования “экологического мышления, и; приобретение опыта эколого-направленной деятельности.

Различные элементы компетенций, связанных с экономической грамотностью, содержатся в стандартах по следующим предметам: общественные науки, география (общий и углубленный курсы), экономика (базовый и углубленный), естественные науки, Россия в мире и математика и информатика. Информация о содержании этих стандартов представлена в виде таблицы (Таблица 12).

Таблица 12 Элементы обучения экономической грамотности в образовательных стандартах среднего общего образования РФ

Дисциплина	Элементы экономической грамотности
Общественные науки	<p>сформированность навыков критического мышления, анализа и синтеза, умений оценивать и сопоставлять методы исследования, характерные для общественных наук</p> <p>формирование целостного восприятия всего спектра природных, экономических, социальных реалий</p> <p>сформированность умений обобщать, анализировать и оценивать информацию: теории, концепции, факты, имеющие отношение к общественному развитию и роли личности в нём, с целью проверки гипотез и интерпретации данных различных источников</p>
География базовый	<p>владение географическим мышлением для определения географических аспектов природных, социально-экономических и экологических процессов и проблем</p> <p>владение умениями использовать карты разного содержания для выявления закономерностей и тенденций, получения нового географического знания о природных социально-экономических и экологических процессах и явлениях</p> <p>сформированность представлений и знаний об основных проблемах взаимодействия природы и общества, о природных и социально-экономических аспектах экологических проблем</p>
География углубленный (дополнительно к стандартам базового)	<p>владение умениями применения географического мышления для вычленения и оценивания географических факторов, определяющих сущность и динамику важнейших природных, социально-экономических и экологических процессов</p> <p>владение умениями проводить учебные исследования, в том числе с использованием простейшего моделирования и проектирования природных, социально-экономических и геоэкономических явлений и процессов</p> <p>владение навыками картографической интерпретации природных, социально-экономических и экологических характеристик различных территорий</p> <p>владение первичными умениями проводить географическую экспертизу разнообразных природных, социально-экономических и экологических процессов</p>
Экономика базовый	<p>сформированность системы знаний об экономической сфере в жизни общества; как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства</p> <p>понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; сформированность уважительного отношения к чужой собственности</p> <p>сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</p> <p>владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических</p>

	<p>задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров</p> <p>) умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заёмщика, акционера, наёмного работника, работодателя, налогоплательщика);</p> <p>способность к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений</p> <p>понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире</p>
Экономика углубленный (дополнительно к стандартам базового)	<p>сформированность представлений об экономической науке как системе теоретических и прикладных наук; особенностях её методологии и применимости экономического анализа в других социальных науках; понимание эволюции и сущности основных направлений современной экономической науки</p> <p>владение системными экономическими знаниями, включая современные научные методы познания и опыт самостоятельной исследовательской деятельности в области экономики</p> <p>владение приёмами работы со статистической, фактической и аналитической экономической информацией; умение самостоятельно анализировать и интерпретировать данные для решения теоретических и прикладных задач</p> <p>умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по экономическим проблемам, различным аспектам социально-экономической политики государства</p> <p>сформированность системы знаний об институциональных преобразованиях российской экономики при переходе к рыночной системе, динамике основных макроэкономических показателей и современной ситуации в экономике России</p>
Россия в мире	сформированность умений использования широкого спектра социально-экономической информации для анализа и оценки конкретных ситуаций прошлого и настоящего;
Математика и информатика	сформированность представлений о влиянии информационных технологий на жизнь человека в обществе; понимание социального, экономического, политического, культурного, юридического, природного, эргономического, медицинского и физиологического контекстов информационных технологий;
Естественные науки	формирование понимания взаимосвязи и взаимозависимости естественных наук; сформированность понимания влияния естественных наук на окружающую среду, экономическую, технологическую, социальную и этическую сферы деятельности человека;
Экология	обеспечивает реализацию учебных планов одного или нескольких профилей обучения (естественно-научный, гуманитарный, социально-экономический, технологический, универсальный), при наличии необходимых условий профессионального обучения для выполнения определенного вида трудовой деятельности (профессии) в сфере технического и обслуживающего труда.

2.4.2 Возможные варианты усовершенствования российской практики экономической социализации подрастающих поколений в России в рамках экономического образования

Одним из наиболее значимых дефицитов преподавания экономики в общеобразовательных школах является недостаточная связь предмета с существующими реалиями. Зачастую, преподавание сводится к чтению лекций, тогда как помимо теории, учащиеся нуждаются в приобретении практических компетенций и умения ориентироваться в условиях рыночной экономики – знать свои права и уметь ими пользоваться. Поэтому, на наш взгляд, в основу экономического образования в школе должен быть положен деятельностный-ориентированный подход, суть которого в формировании у ученика не только знаний, но и умений применять их на практике.

В обучении, основанном на этом подходе, мы выделяем несколько этапов:

- Информационный этап – теоретический курс в области теории экономики (основные понятия и терминология, основные действующие нормативно-правовые акты, исторические аспекты и закономерности в развитии экономики).
- Проектный этап – поиск, анализ, синтез и использование информации, необходимой для принятия обдуманных экономических решений, формирование способности к конструктивному мышлению и готовности принимать ответственность за последствия собственных решений.
- Практический этап – применение знаний и умений на практике (разработка и ведение финансового плана, калькуляция доходов и расходов, возможных потерь и доходов в случае обращения к кредитным, сберегательным или инвестиционным инструментам).

Другой важной составляющей может стать опора на активность семей, а именно, включение родителей (или иных законных представителей) в образовательный процесс и оценку его эффективности.

Еще одной немаловажной проблемой остается проблема измерения качества – качества образовательных механизмов, методической литературы и других инструментов, уровня подготовки специалистов, входного уровня учащихся и их прогресса. С этой целью необходимо разработать соответствующие единые системы критериев для каждого из упомянутых направлений и с их помощью организовать всесторонний мониторинг действующих программ на предмет эффективности – от методологии до качества преподавания. В Приложении 2 данной работы предложен тест, разработанный автором на основе американских образовательных стандартов в сфере управления личными финансами, предназначенный для измерения изначального уровня компетенций учащихся и их прогресса в процессе обучения. Данный тест может быть использован как для отбора образовательных программ и методической литературы, так и для оценки качества преподавания, путем реализации одних и тех же образовательных технологий на сходных по составу и входному уровню компетентности учащихся разными специалистами.

В условиях необходимости быстрого аккумулирования опыта в относительно новой сфере образовательной (воспитательной) деятельности, имеет смысл создавать и поддерживать объединения ученых и педагогов государственных образовательных учреждений для организации исследований и разработок по приоритетным проблемам развития столичной системы образования в рамках инновационных сетей образовательных учреждений. Это обеспечит поддержку лидеров отрасли и помощь «отстающим», а также послужит площадкой для стажировок, обеспечит

распространение лучших практик, в т.ч. через повышение квалификации педагогов.

Нельзя оставить без внимания и кадровую составляющую. В целях обеспечения качественного и непрерывного экономического и финансового образования подрастающих поколений на всех этапах обучения (включая дополнительную подготовку родителей) необходимо пересмотреть подходы к подготовке профессионального преподавательского состава. Для этого можно рекомендовать разработать и внедрить программы дополнительной подготовки кадров для ведения методических разработок, подготовки инструментального обеспечения образовательного процесса (учебники, тесты, рабочие тетради и пр.) и непосредственно преподавания соответствующих дисциплин, а также обучения соответствующим элементам экономической компетенции преподавателей дисциплин, в рамках которых, согласно образовательным стандартам РФ, также должна осуществляться экономическая социализация учащихся.

Также целесообразно разработать новые критерии оценки педагогической деятельности в части экономической социализации в общеобразовательных учреждениях.

С целью расширения теоретической базы исследований в сфере экономической социализации подрастающих поколений, необходимо обеспечить реализацию механизмов внедрения научных исследований в школе, мониторинг эффективности, состояния и тенденций научного обеспечения развития и модернизации экономического образования в школе, с учетом зарубежного опыта и обеспечить развитие навыков научно-исследовательской деятельности у участников учебно-воспитательного процесса.

Перечень рекомендованных организационных мероприятий:

- Обобщить опыт работы учителей школы по и подготовить рекомендации в целях использования данного опыта.
- Внедрение государственных образовательных стандартов нового поколения на основе системно-деятельностного и компетентностного подхода для реализации требований к результатам экономической подготовки выпускников различных ступеней общего образования.
- Разработать рекомендации по педагогической и информационной поддержке обучающихся.
- Внедрить механизмы построения целостной образовательной среды, ориентированной на экономическую социализацию.
- Разработать рекомендации по составлению образовательных программ с учетом оптимизации состава элективных курсов различных профилей на основании обобщения опыта работы школы.
- Сформулировать критерии оценки эффективности и разработать методы проверки эффективности мер по экономической социализации подрастающих поколений.
- Провести и систематически повторять апробацию моделей экономической социализации в рамках образовательного процесса и организовать работу по оценке их эффективности.
- Организация и проведение круглых столов, мастер-классов, интернет-конференций и др. по распространению опыта реализации содержания и форм организации экономической социализации в образовательном учреждении на городском, региональном и межрегиональном уровнях.
- Подготовить инструктивно - методические рекомендации по организации преемственности начальной и основной школы, включая не только предметно-содержательный, но и технологический уровень.

- Включить в модель экономической подготовки обучения на старшей ступени общего образования механизмы расширения возможностей профессиональной подготовки учащихся и их социализации.
- Разработать критерии оценки финансовой и экономической компетентности учащихся.
- Провести мониторинг эффективности экономической социализации детей в школе.

Меры по подготовке педагогических и управленческих кадров:

- Разработка методологии и критерии оценки педагогической деятельности в части экономической социализации в общеобразовательных учреждениях.
- Обеспечить развитие исследовательских компетенций у управляющих и преподавателей средних образовательных учебных заведений и организовать исследовательские центры (сбор данных) по вопросам экономической социализации подрастающих поколений на базе общеобразовательных школ.

Научно-методическое сопровождение (обеспечение):

- Разработка модели экономической социализации учащихся.
- Разработка критериев оценки педагогической деятельности в сфере экономической подготовки школьников на основе компетентностного подхода.
- Повышение уровня компетентности педагогических кадров школы (включая преподавателей по непрофильным дисциплинам, содержащим элементы экономической социализации – история, география, естественные науки, математика и др.).
- Разработка интегративного содержания образования на основе компетентностного подхода для всех ступеней образования.

- Разработка модели образовательного процесса.
- Аудит, разработка и описание технологий экономической социализации школьников из разных социо-экономических групп с разным уровнем мотивации.
- Создание периодического издания по научно-методической работе в сфере экономической социализации учащихся.

ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ II

В результате проведенного исследования, нами был сделан ряд выводов. Во-первых, очевидна необходимость экономической социализации подрастающего поколения в США, поскольку молодым людям необходимо освоить методы принятия эффективных финансовых решений до того, как они окажутся вовлечены в какие бы то ни было финансовые процессы, такие, например, как вопрос финансирования образования, с которым молодые люди сталкиваются непосредственно после окончания старшей школы. При этом, не смотря на позитивные изменения, связанные с ежегодным ростом уровня финансовой грамотности детей и подростков в США, исследователи констатируют, что средний выпускник старшей школы не располагает фундаментальными навыками и знаниями, необходимыми для грамотного распоряжения личными финансами и функционирования в качестве независимого участника социально-экономических процессов.

На основе данных, собранных Studies by the Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy and the National Longitudinal Survey of Youth выделены 10 основных причин, почему необходимо обучать школьников финансовой грамотности: 1) многие молодые люди настолько некомпетентны в области управления финансами, что используют кредитные карты не имея представления о том, что займ предоставляется не бесплатно, 2) с каждым годом несовершеннолетние получают все больше возможностей зарабатывать деньги (большие, чем для покупки порции мороженого) и нуждаются в руководстве, чтобы выработать правильные привычки и модели поведения, 3) все больше кредитных продуктов ориентированы на молодых людей, которые становятся жертвами целевых маркетинговых компаний, напр., в 2008 году было открыто 53 тысячи новых кредитных счетов, таким образом, к 2009 году в обороте одновременно находилось более 2 миллионов кредитных карт, выданных учащимся колледжей, 4) учащиеся колледжей и студенты в возрасте от 18 до 25 имеют по меньшей мере одну кредитную карту, при этом половина из них имеют одновременно 4 и более

карт со средним лимитом до \$3 тысяч на каждой, 6) постоянно увеличивается число займов на образование (особенно, начиная с 2011 г, в связи с сокращением финансирования программ государственной поддержки), 7) снижается средний возраст банкротства, каждый пятый американец в возрасте от 18 до 24 лет признается банкротом, чаще всего в связи с накопленной задолженностью перед различными банками и другими организациями, предоставляющими кредиты, 8) увеличивается возраст создания первых накоплений (30 лет и старше), 9) финансирование программ поддержки учащихся и молодежи продолжает сокращаться, 10) молодые люди имеют разные возможности обучиться финансовой грамотности.

Во-вторых, нами установлено, что в связи с децентрализованным характером системы образования США, учебные заведения и учреждения дополнительного образования используют различные государственные, негосударственные и коммерческие программы для организации экономической подготовки учащихся, реализованных в виде учебных и внеучебных образовательных курсов и программ различной продолжительности, а также интерактивных пособий с учащимися разного возраста, а также опосредованное влияние на молодых людей через повышение финансовой грамотности родителей и преподавателей, и обучение их практическим приемам экономического образования молодых людей.

Нами проведен подробный анализ 4 широко распространенных образовательных программ, составленных с учетом национальных образовательных стандартов, перечисленных в п. 1.2.1 данной работы, эффективность которых ранее была подтверждена исследованиями в США. Все исследованные в данной работе программы.

Относительно этих программ нами установлено, что все являются доступными бесплатно, соответствуют национальным образовательным стандартам в сфере персональных финансов, содержат все необходимые для

прохождения курса материалы для учащихся, используют практиориентированный подход и включают множество практических заданий, позволяющих закрепить приобретенные знания и навыки, в т.ч. с использованием электронных интерактивных моделей (2 программы из 4). Основными отличиями данных программ являются: наличие гида для родителей (только FFFL), наличие версии на других языках (испанский, только FFFL), только одна из программ пригодна для освоения без участия преподавателя (MS), только одна программа предусматривает в своих целях и задачах, а также в предлагаемых методах, формирование финансового поведения (FFFL). Тестирование учащихся средствами, содержащимися в материалах курса, предусмотрено половиной исследованных программ (FFFL и MS). Можно заметить, что среди всех рассмотренных курсов, наиболее широкие возможности предоставляет программа Financial Fitness For Life. Особенно важным является наличие версии программы на испанском, т.к. по различным оценкам (в т.ч. включающим нелегальных эмигрантов), в США проживает от 15 до 30% носителей испанского языка. Не менее важным является и наличие гида для родителей, что не только позволяет родителям сопровождать процесс обучения детей и подростков, но и предоставляет им возможность повысить собственный уровень финансовой грамотности, что может оказывать заметное влияние на уровень экономической социализации подрастающего поколения, так как социальный институт семьи играет одну из наиболее весомых ролей в этом процессе.

В-четвертых, нами проведено исследование уровня финансовой грамотности подрастающих поколений в США в 2015 году на основе исследования, проведенного автором среди учащихся первого курса Физического факультета Университета г.Нью-Йорк в период с 1 по 15 мая 2015 на основе разработанной нами анкеты, составленной на основе критериев оценки финансовой грамотности, предложенной О.Е.Кузиной [22] содержание и практическая значимость которых были рассмотрены нами в

разделе 1.1.3. Среди 82 опрошенных молодых граждан мы выявили влияние пола на качество принимаемых финансовых решений: молодые люди в 1,5 чаще девушек прибегают к использованию и кредитных карт и займов, чем девушки. Также установлено, что все участники, независимо от пола и опыта прохождения любых видов дополнительного финансового образования способны относительно разумно управлять своими личными финансами, в т.ч. обеспечивать уровень доходов, превышающих расходы, включая выплаты по кредитным картам и займам, а также заботится о будущем финансовом благополучии посредством сбережений и инвестирования. Таким образом, в рамках данного исследования, нами не выявлено однозначной корреляции между дополнительным финансовым образованием и поведением, соответствующим поведению финансового грамотного индивида, согласно выделенным нами критериям (п. 1.3.1), что может быть атрибутировано присутствию элементов необходимых финансовых компетенций в образовательных программах по предметам не связанным напрямую с личными финансами, а также положительному влиянию на экономическую социализацию подрастающих поколений в США других социальных институтов – государства, семьи, СМИ, общества и пр., роль которых в процессе экономической социализации подрастающих поколений мы проанализировали в Главе 1.

В-пятых, исходя из проанализированных нами данных были разработаны предложения по заимствованию опыта США в сфере экономической социализации подрастающих поколений для интеграции в систему воспитания подрастающих поколений в России, которые, в соответствии с приоритетами, сформулированными Министерством науки и образования Российской Федерации преследуют следующие цели: 1) формирование у учащихся основ экономического мышления, что позволит перейти от эмоциональных, неаргументированных суждений по экономическим вопросам к объективному и обоснованному подходу к их

анализу и решению, 2) адаптация учащихся к рыночным экономическим условиям, понимание ими происходящих и предстоящих изменений в жизни общества, 3) выработка умения выносить аргументированные суждения по вопросам экономической политики государства и 4) приобретение навыков принятия эффективных экономических решений в повседневной жизни.

Рекомендации содержат предложения по внедрению 1) практикоориентированного подхода, 2) включения родителей (или иных законных представителей) в образовательный процесс и оценку его эффективности, 3) создание и поддержание объединения ученых и педагогов государственных образовательных учреждений для организации исследований и разработок по приоритетным проблемам экономической социализации подрастающего поколения в образовательных учреждениях РФ, 4) разработки и внедрения программы дополнительной подготовки кадров для ведения методических разработок, подготовки инструментального обеспечения образовательного процесса (учебники, тесты, рабочие тетради и пр.) и непосредственно преподавания соответствующих дисциплин, а также обучения соответствующим элементам экономической компетенции преподавателей дисциплин, в рамках которых, согласно образовательным стандартам РФ, также должна осуществляться экономическая социализация учащихся, 5) реализацию механизмов внедрения научных исследований в школе, мониторинг эффективности, состояния и тенденций научного обеспечения развития и модернизации экономического образования в школе, с учетом зарубежного опыта и обеспечить развитие навыков научно-исследовательской деятельности у участников учебно-воспитательного процесса и, наконец, 6) разработки соответствующих единых систем критериев для оценки качества образовательных механизмов, методической литературы и других инструментов, уровня подготовки специалистов, входного уровня учащихся и их прогресса и организации с их помощью всестороннего мониторинга

действующих программ на предмет эффективности – от методологии до качества преподавания. С этой целью нами разработан тест для измерения уровня финансовой грамотности учащихся старших классов на основе американских образовательных стандартов в сфере управления личными финансами. Данный тест также может быть использован для отбора образовательных программ и методической литературы и для оценки качества преподавания, путем реализации одних и тех же образовательных технологий на сходных по составу и входному уровню компетентности учащихся разными специалистами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, в условиях стремительного развития финансового рынка во всем мире и, в частности, в России, одной из важнейших задач в рамках воспитания подрастающего поколения становится его экономическая социализация. Уровень экономической грамотности населения оказывает влияние не только на индивидуальное финансовое благополучие граждан, но и на стабильность экономики страны и, более того, на глобальные экономические процессы, затрагивающие всех участников экономических процессов мирового масштаба. При этом особо четко обозначается потребность в реорганизации системы образования, как основного института, ответственного за воспитание соответствующих компетенций у будущих участников социально экономических отношений. Также немаловажным представляется приведение в соответствие этой цели других социальных институтов, играющих значительную роль в формировании экономической грамотности подрастающего поколения, таких как государственная политика, нормы, принятые в обществе, участие семьи и др. В качестве одной из возможных основ данных изменений имеет смысл использовать опыт экономической социализации подрастающего поколения США, в связи с большим объемом исследований и апробированных практик, имеющихся в распоряжении американской системы воспитания. На сегодняшний день, некоторые компоненты уже нашли свое отражение в российской системе образования, что отражено в различной нормативно-правовой документации, в т.ч. в ФЗ «Об образовании в РФ» от 29 декабря 2012 г. No 273-ФЗ, в первую очередь, в части образовательных стандартов по обязательным предметам, многие из которых, уже сегодня содержат элементы экономических и финансовых компетенций.

Теоретический анализ литературы показал, что проблема экономической социализации подрастающего поколения вызывает большой интерес у исследователей и рассматривалась и рассматривается как зарубежными так и отечественными специалистами в области педагогики, культурологи, психологии и социологии. Экономическая социализация подрастающего поколения и ее отдельные составляющие, такие как финансовая грамотность, с разных позиций описываются в исследованиях Р.Вольпа, М. Вудкока, М.Джиананджело, Е.Джонсона, П. Друкера, Р.Дуаера, С.Дэйнса, В.Зомбарта, И.Кая, С.Камингса, Р.Кантильона, Б. Карлоффа, И.Кирцнера, М.Кларка, Ф.Котлера, П.Ланта, Т.Люсей, А.Льюйса, М.Маккормика, М. Мескона, В. Парето, М. Питерса, Р. Рюттингера, П. Самуэльсона, Б.Стейси, Ж.Б. Сэя, Д.Тэйбеля, П.Уэбли.А. Файолья, А. Фёрнхэма, Д. Френсиса, Ф.А. Хайека, М. Хаммера, А. Хоскиига, Дж. Чампи, Х.Чена, И. Шумпетера, М.Шеррадэн, Дж.Эшби и др., а также в работах отечественных авторов П.Р.Атутова, Ю.К.Бабанского, Т.В. Бабицкой, Н.И.Бабкина, У.Н. Бажиной, П.П.Блонского, А.В.Бояринцева, С.Ю. Бурениной, А.Ю.Бутовского, Ю.К.Васильева, М.А.Винокурова, А.П.Вяткина, Т.В. Гусевой, Т.В.Дробышевой, М.С. Егоровой, И.Е. Ермаковой, Ж.А. Жилиной, А.Л.Журавлева, Е.Н.Землянкой, А.Д.Карнышева, К.Н.Катханова, Е.В. Козловой, И.С.Кона, Ю.И.Кривога, Н.К.Крупской, А.И. Кудрич, О.Е.Кузиной, С.Н. Испуловой, А.С.Макаренко, Ю.В. Мациева, Н.В. Миромановой, П.А. Муравьева, Н.Н. Помурана, Т.А. Поповой, С.Д. Пьянкова, З.А. Саговой, Л.Б. Салиховой, М.Ю. Семенова, М.Н.Скаткина, М.Н. Стельмашука, О.И. В.В. Сурая, Титова, Е.Л. Трофимова, А.Б. Фенько, С.А. Цветкова, К.С. Черемухина, С.Т.Шацкого и др.

Не смотря на целенаправленную государственную политику по усовершенствованию процессов экономической социализации подрастающего поколения, большинство исследователей в США докладывают об относительно невысоком уровне финансовой грамотности у

детей, подростков и молодых взрослых в США. Еще более тревожные показатели выявляют исследования, проводимые отечественными исследователями.

Результаты нашего исследования внесли серьезный вклад в понимание сущности экономической социализации в целом, и экономической социализации подрастающего поколения в частности, однако по-прежнему актуальной является проблема внедрения методических разработок в образовательные программы, программы профессиональной подготовки педагогов и методистов и работу с родителями и средствами массовой информации. Также, выявлен дефицит систем и критериев оценки эффективности методик экономической социализации, сопутствующих материалов и, собственно, апробированных методов и критериев оценки уровня экономических и финансовых компетенций подрастающего поколения.

Исходя из этого, анализ экономических и финансовых образовательных стандартов США, учебных планов и внеучебных программ повышения экономической и финансовой грамотности, а также заимствования опыта США в сфере опосредованного воздействия на подрастающее поколение (родители, педагоги, СМИ) представляется обоснованным, с учетом необходимости оптимизации процесса профессиональной подготовки для его ориентации на современные тенденции в развитии такого образовательного пространства, в котором дети и подростки смогут приобрести необходимые знания и умения и сформировать экономическое поведение, гарантирующее их экономическую безопасность на протяжении всей жизни и необходимую поддержку со стороны населения для стабильного развития экономики России.

Сравнительный анализ, систематизация и концептуализация теоретических исследований позволила нам сделать собственные теоретические выводы:

1. Социализации является самовыделение человека из себе подобных, то есть становление и развитие человеческой субъектности, протекающее в условиях усиливающейся вариативности – неопределенных социальных ситуаций, многообразия принципов организации социальных общностей, видов деятельности, социальных ролей и групповых норм.

2. Частной моделью социализации является экономическая (или иногда потребительская) социализация, т.е. “процесс приобретения молодыми людьми навыков, знаний и суждений, а также отношения к предмету, связанные с их способностью эффективно функционировать на рынке в качестве потребителей, включая также приобретение и развитие системы ценностей, отношений, норм, мотиваций и знаний, связанных с потреблением и управлением семейными финансами, способных служить основой финансовой жизнеспособности и благополучию индивида

3. Ролью экономической социализации является формирование ценностно-смысловой готовности личности ко включению в систему социально-экономических отношений, значимых для личности и общества, или в обеспечении нормального функционирования личности как экономического субъекта. Иначе говоря, экономическая социализация представляет собой воздействие многообразной экономической деятельности общества на экономические компоненты социального развития личности, характеризует становление личности во взаимодействии с социально-экономическими условиями.

4. Финансовая грамотность является одной из легко измеряемых составляющих экономической грамотности и подразумевает совокупность принципов и методов, которые индивид использует для приобретения доходов и активов и управления ими, в т.ч. через управление расходами. Финансовая грамотность индивида означает 1) наличие у индивида набора навыков и умений для оперирования личными финансами с целью обеспечить себе финансовую безопасность на протяжении всей жизни, 2)

переменчивость и развитие этого набора в течение жизни в связи с изменяющимся статусом индивида и динамикой экономической обстановки, 3) наличие разумного отношения к денежным средствам и связанным с ними решениям и деятельности, в т.ч. уверенности в своей способности грамотно распоряжаться деньгами и желания использовать и развивать соответствующие навыки и умения и, наконец, 4) влияние индивидуальной финансовой грамотности граждан на экономическое развитие государства или даже глобальную экономику.

5. Процесс экономической социализации осуществляется под влияние многочисленных факторов, являющихся как параметрами присущими самому индивиду (пол, расовая или этническая принадлежность, религиозная принадлежность и др.), так и под намеренным или неосознанным воздействием различных социальных институтов (государство, семья, школа, СМИ, религия и др.). Некоторые из этих факторов являются взаимосвязанными или даже взаимоопределяющими и их воздействие может носить противоречивый характер, вынуждая объект социализации постоянно корректировать собственные поведенческие практики и ценностные ориентиры, выбирая конфигурацию, позволяющую наиболее комфортно адаптироваться к комбинации его социальных ролей.

6. Критериями экономической социализации являются: информационно-содержательный; мотивационно-ценностный и деятельностно-практический. При оценке эффективности экономической социализации анализу должны быть подвергнуты три основных компонента – установки, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах и навыки их использования.

7. Основными признаками финансово грамотного индивида являются а) ежемесячное ведение учета расходов и доходов личных и семьи, б) жизнь по средствам – без накопления долгов, в) осуществление финансового планирования на перспективу, г) приобретение финансовые

продукты и услуги на основе рационального и осознанного выбора и, наконец, д) умение ориентироваться в финансовой сфере.

Также нами была выбрана и дополнена классификация педагогических методов: 1) по степени активности (активные и пассивные методы), 2) по степени личностной ориентированности (индивидуальные и групповые методы), 3) по дидактической цели (методы приобретения новых знаний; формирования умений и навыков; применения знаний; закрепления и проверки знаний, умений, навыков), 4) по степени опосредованности воздействия (методы непосредственно воздействующие учащихся, методы повышения квалификации преподавателей, осуществляющих обучение, а также обучение других операторов, влияющих на усвоение требуемых знаний, умений и навыков (члены семьи, лидеры общественно мнения и др.) и 5) по наличию интерактивной составляющей, где интерактивность это свойство образовательных материалов, дающее ученику возможность получения обратной связи без участия преподавателя, самостоятельно регулировать процесс обучения и контролировать его эффективность).

Нами выявлена необходимость экономической социализации подрастающего поколения, поскольку молодым людям необходимо освоить методы принятия эффективных финансовых решений до того, как они окажутся вовлечены в какие бы то ни было финансовые процессы, такие, например, как вопрос финансирования образования, с которым молодые люди сталкиваются непосредственно после окончания старшей школы. При этом, не смотря на позитивные изменения, связанные с ежегодным ростом уровня финансовой грамотности детей и подростков в США, исследователи констатируют, что средний выпускник старшей школы не располагает фундаментальными навыками и знаниями, необходимыми для грамотного распоряжения личными финансами и функционирования в качестве независимого участника социально-экономических процессов.

Также, на основе данных the Jumpstart Coalition Survey of

Youth выделены 10 основных причин, почему необходимо обучать школьников финансовой грамотности: 1) многие молодые люди настолько некомпетентны в области управления финансами, что используют кредитные карты не имея представления о том, что займ предоставляется не бесплатно, 2) с каждым годом несовершеннолетние получают все больше возможностей зарабатывать деньги (большие, чем для покупки порции мороженого) и нуждаются в руководстве, чтобы выработать правильные привычки и модели поведения, 3) все больше кредитных продуктов ориентированы на молодых людей, которые становятся жертвами целевых маркетинговых компаний 4) учащиеся колледжей и студенты в возрасте от 18 до 25 имеют по меньшей мере одну кредитную карту, при этом половина из них имеют одновременно 4 и более карт со средним лимитом до \$3 тысяч на каждой, 6) постоянно увеличивается число займов на образование, 7) снижается средний возраст банкротства, каждый пятый американец в возрасте от 18 до 24 лет признается банкротом, чаще всего в связи с накопленной задолженностью перед различными банками и другими организациями, предоставляющими кредиты, 8) увеличивается возраст создания первых накоплений (30 лет и старше), 9) финансирование программ поддержки учащихся и молодежи продолжает сокращаться, 10) молодые люди имеют разные возможности обучиться финансовой грамотности.

Нами проведен подробный анализ 4 широко распространенных образовательных программ, составленных с учетом национальных образовательных стандартов, и, в силу децентрализации системы образования в США, целиком или полностью включенных в учебный план некоторых учебных заведений обязательного и дополнительного образования. Эффективность этих программ ранее была подтверждена исследованиями в США. Относительно этих программ нами установлено, что все являются доступными бесплатно, соответствуют национальным образовательным стандартам в сфере персональных финансов, содержат все

необходимые для прохождения курса материалы для учащихся, используют практиориентированный подход и включают множество практических заданий, позволяющих закрепить приобретенные знания и навыки, в т.ч. с использованием электронных интерактивных моделей (2 программы из 4). Основными отличиями данных программ являются: наличие гида для родителей (только FFFL), наличие версии на других языках (испанский, только FFFL), только одна из программ пригодна для освоения без участия преподавателя (MS), только одна программа предусматривает в своих целях и задачах, а также в предлагаемых методах, формирование финансового поведения (FFFL). Тестирование учащихся средствами, содержащимися в материалах курса, предусмотрено половиной исследованных программ (FFFL и MS).

Среди рассмотренных курсов, нами отмечена программа Financial Fitness For Life, представляющая наиболее широкие возможности в части инструментария и языковой доступности, т.к. содержит дополнительно:

- Пособие для родителей.
- Методики формирования финансового поведения.
- Версию на испанском языке.

Для независимой оценки эффективности системы экономической социализации подрастающего поколения, действующей в США, нами проведено исследование уровня финансовой грамотности студентов первого курса университета Нью-Йорка, на основе разработанной нами анкеты, составленной с учетом выделенных нами ранее критериев оценки финансовой грамотности. В результате исследования было обнаружено влияние пола на качество принимаемых финансовых решений: молодые люди в 1,5 чаще девушек прибегают к использованию и кредитных карт и займов, чем девушки. Также установлено, что все участники, независимо от пола и опыта прохождения любых видов дополнительного финансового образования способны относительно разумно управлять своими личными

финансами, в т.ч. обеспечивать уровень доходов, превышающих расходы, включая выплаты по кредитным картам и займам, а также заботится о будущем финансовом благополучии посредством сбережений и инвестирования. Таким образом, в рамках данного исследования, нами не выявлено однозначной корреляции между дополнительным финансовым образованием и поведением, соответствующим поведению финансового грамотного индивида, согласно выделенным нами критериям (п 1.3.1), что может быть атрибутировано присутствию элементов необходимых финансовых компетенций в образовательных программах по предметам не связанным напрямую с личными финансами, а также положительному влиянию на экономическую социализацию подрастающих поколений в США других социальных институтов – государства, семьи, СМИ, общества и пр., роль которых в процессе экономической социализации подрастающих поколений мы проанализировали в Главе 1.

Учитывая актуальность практических разработок, подходящих для реализации в образовательном пространстве России и основываясь на изученном опыте США, нами были разработаны предложения в сфере экономической социализации подрастающих поколений для интеграции в систему воспитания подрастающих поколений в России, которые, в соответствии с приоритетами, сформулированными Министерством науки и образования Российской Федерации преследуют следующие цели: 1) Формирование у учащихся основ экономического мышления, что позволит перейти от эмоциональных, неаргументированных суждений по экономическим вопросам к объективному и обоснованному подходу к их анализу и решению, 2) Адаптация учащихся к рыночным экономическим условиям, понимание ими происходящих и предстоящих изменений в жизни общества, 3) Выработка умения выносить аргументированные суждения по вопросам экономической политики государства и 4) Приобретение навыков принятия эффективных экономических решений в повседневной жизни.

Рекомендации содержат предложения по внедрению 1) практикоориентированного подхода, 2) включения родителей (или иных законных представителей) в образовательный процесс и оценку его эффективности, 3) создание и поддержание объединения ученых и педагогов государственных образовательных учреждений для организации исследований и разработок по приоритетным проблемам экономической социализации подрастающего поколения в образовательных учреждениях РФ, 4) разработки и внедрения программы дополнительной подготовки кадров для ведения методических разработок, подготовки инструментального обеспечения образовательного процесса (учебники, тесты, рабочие тетради и пр.) и непосредственно преподавания соответствующих дисциплин, а также обучения соответствующим элементам экономической компетенции преподавателей дисциплин, в рамках которых, согласно образовательным стандартам РФ, также должна осуществляться экономическая социализация учащихся, 5) реализацию механизмов внедрения научных исследований в школе, мониторинг эффективности, состояния и тенденций научного обеспечения развития и модернизации экономического образования в школе, с учетом зарубежного опыта и обеспечить развитие навыков научно-исследовательской деятельности у участников учебно-воспитательного процесса и, наконец, 6) разработки соответствующих единых систем критериев для оценки качества образовательных механизмов, методической литературы и других инструментов, уровня подготовки специалистов, входного уровня учащихся и их прогресса и организации с их помощью всестороннего мониторинга действующих программ на предмет эффективности – от методологии до качества преподавания. С этой целью нами разработан тест для измерения уровня финансовой грамотности учащихся старших классов на основе американских образовательных стандартов в сфере управления личными финансами. Данный тест также может быть использован для отбора

образовательных программ и методической литературы и для оценки качества преподавания, путем реализации одних и тех же образовательных технологий на сходных по составу и входному уровню компетентности учащихся разными специалистами и содержится в Приложении 2.

Таким образом, проведенные исследования и разработки дают основание считать, что задачи, поставленные в данной работе, в теоретической и практической части, решены, выводы подтвердили первоначальную гипотезу о возможности заимствования и адаптации опыта экономической социализации детей и подростков в США для усовершенствования отечественных образовательных и развивающих программ.

Практические материалы, разработанные в ходе эксперимента, а также в качестве методических разработок для внедрения в образовательную практику Российской Федерации, являются основой для дальнейшего развития и внедрения воспитательных и образовательных концепций, методов и конкретных программ, нацеленных на развитие у подрастающего поколения России экономических и финансовых компетенций, отвечающих вызовам современного общества и соответствующих современному уровню социального и экономического развития страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агафонов А.Н. Менлибаев К.Н. Социальная работа с молодежью: Учебное пособие. – Караганда. – КарГУ, 2003. – 380 с.
2. Айнутдинова И.Н. Студенческие клубы учащейся молодежи в США как фактор их социального воспитания: Автореферат диссертации к.п.н.. – Ижевск: ИБЦ, 2004. – 22 с.
3. Андреева Г.М. Социальная психология: Учебное пособие. – М.:Наука, 1994. – 471 с.
4. Андреева Т. М. Актуальные проблемы социальной психологии. – М.: Просвещение, 1995. – 116 с.
5. Богданов С.В., Яковлева И.В. Доступ к медицинским услугам и образованию для детей-мигрантов: опыт Великобритании // Государственное управление. Электронный вестник. – 2011. – №27. – С. 1–11.
6. Борисенков В.П., Гукаленко О.В., Данилюк А.Я. Поликультурное образовательное пространство России: история, теория, основы проектирования. – Ростов-н/Д: РГПУ, 2004. – 453 с.
7. Буренина С.Ю. Семейные отношения в зеркале проблемы «Дети и деньги» в системе социализирующих факторов // Семейное воспитание: история и современность СПб.: Verba Magistri, 2003. – С. 194 – 198.
8. Василькова Ю.В., Василькова Т.А. Социальная педагогика. - М.: Педагогическое общество России, 2003, – 440 с.
9. Вяткин А.П. Психология экономической социализации: Диссертация доктора психологических наук. – СПб., 2011. – 430 с.
10. Вяткин А.П., Психология экономической социализации личности в условиях изменяющегося общества: монография. – Иркутск Иргу, 2010. – 401 с.
11. Глоссарий психологических терминов / Под. ред. Н. В. Губина. – М.: Наука, 1999. – 86 с.

12. Гозман Л.Я. Психологические аспекты торможения социальных изменений // Вопросы психологии, 1988. – № 6. , с.21 – 26
13. Горошкин С.А., Середкина Е.А. Роль семьи в процессе экономической социализации подрастающих поколений в США и в России // – Молодой ученый. – 2010 г. – №10. – С. 289 – 291.
14. Грасс Т.П., Экономическая социализация подрастающих поколений в Великобритании и в Новой Зеландии: Диссертация на к.п.н.. – Пенза, 2008. – 158 с.
15. Грасс Т.П., Экономическая социализация подрастающих поколений в развитых странах // В мире научных открытий. – 2013 г. – №11.8(47). – С. 21 – 27.
16. Григорян Л.К. Кросскультурные исследования в экономической психологии: Учебное пособие. // В кн.: Ценности культуры и модели экономического поведения / Под общ. ред.: Н. М. Лебедева, А. Н. Татарко; науч. ред.: Н. М. Лебедева, А. Н. Татарко. – М.: Спутник+, 2011. Гл. 5. – С. 104 – 134.
17. Демченко С.В., Ницевич В.Ф. Образовательная политика США в контексте американских национальных интересов // Вестник Московского государственного областного университета. – 2013. – №1 . – С.12 – 17.
18. Джуринский А.Н. Воспитание в России и за рубежом: Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2007. – 190 [2] с.
19. Т.В.Дробышева Экономическая социализация личности: ценностный подход - М.: Изд-во «Институт психологии РАН», 2013. – 312 с.
20. Захарова Е.Ю. Компаративный анализ гражданского воспитания в школах США и Украины // Журнал научных публикаций: педагогические науки. – 2013. – №4. – С. 26 – 30.

21. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М.: КноРус, 2012. – 112 с.
22. Землянская Е.Н. Экономическая подготовка как средство социализации школьников: Диссертация доктора педагогических наук. – М., 2004. – 235 с.
23. Кузина О.Е. Ибрагимов Д.Х. Критерии оценки и пути повышения финансовой грамотности // Мониторинг общественного мнения. – №4(88). – 2008. – С.14 – 25.
24. Кузина О.Е., Ибрагимов Д.Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения в России // Мониторинг общественного мнения, 2008. – №4(88). – С.14 – 25. 3
25. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян: динамика и перспективы // Деньги и кредит, 2012. – №10. – С. 68 – 72.
26. Кузьмина Н. В. Формирование педагогических способностей. – Л.: ЛГУ, 1961. – 185 с.
27. Куницына В.Н. Некоторые вопросы формирования личности и самосознания // Человек и общество. – Л. : ЛГУ, 1971. – №4. – С. 62 – 69.
28. Макаренко А.С. Методика организации воспитательного процесса // Собрание сочинений в 7 томах. – М.: Издательство Академии педагогических наук РСФСР, 1936-1937. – Том 5. – 397 с.
29. Макаров А.В. Парадоксально-педагогические основы стратегии восстания // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки: Педагогические науки. – 2013. – №2. – С.14 – 21.
30. Малоокая Ж.Ю. Развитие опыта гражданского воспитания молодежи в США и России (80-е годы XX века - начало XXI века): Диссертация к.п.н. – Ставрополь: СГУ. – 2005. – 199 с.
31. Мудрик А.В. Социализация человека. – М. : Academia, 2006. – 258 с.

32. Мудрик А.В. Социальная педагогика: Учебное пособие. – М., 2002. – 200 с.
33. Мустаева Ф.А. Основы социальной педагогики: Учебник для студентов высших педагогических учебных заведений. – М., 2001. – 416 с.
34. Национальная стратегия действий в интересах детей на 2012-2017 гг. – 2011.
35. Никандров Н.Д. Школа и педагогическая наука в современной Великобритании. – М.: Педагогика, 1988. – 230 с.
36. Петрищев В.И. Особенности семейной социализации подрастающих поколений в Великобритании, США и Новой Зеландии на рубеже XXI века. – СПб., 2009 г. – 76 с.
37. Петрищев В.И., Гросс Т.П. Предпринимательство как фактор экономической социализации школьной молодежи (на примере России и зарубежных стран). – Красноярск, 2011 г. – 9 с.
38. Пястолов С.М. Становление и развитие экономического образования в средней школе США: Диссертация к.п.н. – М., 2002. – 191 с.
39. Розум С.И. Психология социализации и социальной адаптации человека. – СПб. : Речь, 2007. – 365 с.
40. Рыбакова Е.В. Формирование предприимчивости у учащихся-мигрантов в общеобразовательной школе Великобритании и США: Диссертация к.п.н. – Чита., 2013. – 185 с.
41. Философская энциклопедия / Под редакцией Константинова Ф.В. – М., 1970 г. – Т.5. – С. 66 – 67.
42. Социальная психология / Под редакцией А.В. Петровского. – М.: Просвещение, 1987. – 223 с.
43. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) общего образования Министерства образования и науки России от 17.05.2012.
44. Хлебопрос Т.В. Обучение финансовой грамотности в общеобразовательных школах США // Образование и социализация

личности в современном обществе: Материалы Девятой научной конференции. – Красноярск, 2014. – С. 87 – 91.

45. Хлебопрос Т.В. Повышение финансовой грамотности в рамках экономической социализации подрастающих поколений в США // Социально-культурная адаптация и интеграция мигрантской молодежи к поликультурному образовательному пространству. Проблемы, поиски, решения: Материалы Третьей региональной научно-практической конференции в рамках III Международного научно-практического форума «Человек, семья и общество». – Красноярск, 2014. – С. 87 – 102.

46. Хлебопрос Т.В., Глухих Н.И. Проблемы адаптации русских мигрантов в США в контексте философии американского прагматизма // Этика меняющегося мира: теория, практика, технологии: Сборник материалов всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых в рамках II Международного научно-образовательного форума «Человек, Семья и общество: история и перспективы развития», 2013. – С. 107 – 112.

47. Хлебопрос Т.В. Сравнительный анализ основных приоритетов гражданского воспитания подрастающих поколений США и России // Социально-культурная адаптация и интеграция мигрантской молодежи к поликультурному образовательному пространству. Проблемы, поиски, решения: Материалы Второй региональной научно-практической конференции с международным участием, 2013. – С. 19 – 26.

48. Хлебопрос Т.В. Сравнительный анализ программ повышения финансовой грамотности в США классного и интерактивного типа // Социализация и межкультурная коммуникация в современном мире: Материалы Пятой региональной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 2015. – С. 179 – 188.

49. Шамионов Р. М. Внешние и внутренние детерминанты личности в процессе социализации: Автореферат диссертации д-ра психол. наук. – Саратов: СГПУ, 2002. – 38 с.

50. Шамионов Р. М. Личность и ее становление в процессе социализации. – Саратов: СГПУ, 2000. – 235 с.
51. Шибутани Т. Социальная психология. – Ростов н/Д.: Феникс, 1998. – 539 с.
52. Allen M.W., Edwards R., Hayhoe C.R., Imagined interactions, family money management patterns and coalitions, and attitudes toward money and credit // Journal of Family and Economic Issues, 2006. – №28, 3 – 22.
53. Arizona Pathways to Life Success for University Students: UA APlus report, 2009. – v9. – 32.
54. Ashby J.S., Schoon I., Webley P. Save Now, Save Later? Linkages Between Saving Behavior in Adolescence and Adulthood // European Psychologist, 2011. – №16(3). – 227 – 237.
55. Avard S., The financial knowledge of college freshmen // S. Avard, E. Manton, D. English, J. Walker // College Student Journal, 2005. – №39. – 321 – 339.
56. Bowen C.F. Financial knowledge of teens and their parents. Financial Counseling and Planning, 2002. – №13(2). – 93 – 101.
57. Bucher M., Fitzgerald K., Goodhue E. Financing your Future: College Students' Debt and Postgraduate Plans // Quantitative Research Methods, 2013. – 371.
58. Cai Y., Liao T.F. Socialization life situations and gender-role attitudes regarding the family among white American women // Sociological Perspectives, 1995. – 241 – 260.
59. College students' money beliefs and behaviors: An Asian perspective / D.M. Masuo, Y.L. Malrouu, R. Hanashiro, J.H. Kim // Journal of Family and Economic Issues, 2002. – №25. – 469 – 481.
60. Chen H., Volpe R.P. Gender differences in personal financial literacy among college students // Financial Services Review, 2002. – №11, – 289 – 307.

61. Chen H., Volpe R.P. An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students // *Financial Services Review*, 2013 – №7 – 107 – 128.
62. Clarke M.C. The acquisition of family financial roles and responsibilities / M.C.Clarke, M.B. Heaton, G.L. Israelsen, D.L. Eggett // *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 2005. – №33. – 321 – 340.
63. Craig A. James M. Dollars & Sense: Building Financial Dreams is made possible by a grant from the FINRA Investor Education Foundation: A financial literacy curriculum for 18 to 24 year old young adults. – 2010. – 72.
64. Cude B. College students and financial literacy: What they know and what we need to learn. Proceedings of the Eastern Family Economics and Resource Management Association // *Eastern Family Economics and Resource Management Association Conference*, 2006. – 102 – 109.
65. Cynthia L.H. Assessing the effectiveness of financial fitness for life in eastern Kentucky. – Center for Economic Education, 2005. – 25.
66. Danes S.M., Huddleston-Casas C., Boyce, L. Financial Planning Curriculum for Teens: Impact Evaluation // *Financial Counseling and Planning*, 1999. – №10(1). – 25 – 37.
67. Danes S.M. Parental Perceptions of Children's Financial Socialization // *Financial Counseling and Planning*, 1994. – v.5 – 127 – 149.
68. Dwyer R.E., Hodson R., McCloud L. Gender, Debt, and Dropping Out of College // *Gender & Society*, 2013 – №27. – 30 – 55.
69. Fox J.J., Bartholomae, S., Gutter M.S. What do we know about financial socialization? The American Council on Consumer Interests, 2000. – 46.
70. Gallo J., Gallo E., *The Financially Intelligent Parent*. – New York: New American Library, 2005. – 215.
71. Graaf J.D., Wann D., Naylor, T.H. *Affluenza: The all consuming epidemic*. – San Francisco: Berrett-Koehler Publishers, 2005. – 34.
72. Gutter M., Copur Z., Garrison S. Which Students Are More Likely to Experience Financial Socialization Opportunities? Exploring the Relationship

between Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students. – Indianapolis: Networks Financial Institute at Indiana State University. – 2009. – №07. – 54.

73. Hall N. Youth Financial Literacy and Learning: The Role of In-School Financial Education in Building Financial Literacy: Research brief. – Madison: Center for Financial Security of the University of Wisconsin, 2012. – 6.

74. Howlett E., Kees E., Kemp J. The Role of Self- Regulation, Future Orientation, and Financial Knowledge in Long-Term Financial Decisions // Journal of Consumer Affairs, 2008. – №42(2). – 223 – 242.

75. Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education / S.E. Soyeon, B.L. Barber, N.A. Card, J.J. Xiao, J.Serido // J Youth Adolescence Empirical Research, 2009. – №4 - 27 – 41.

76. Furham A. Children's Understanding of the Economic World // Australian J. of Education. 1986. – №30 – 219 – 240.

77. Improving financial education effectiveness through behavioural economics / OECD Key findings and way forward, 2013. – 68.

78. Introduction to Sociology / OpenStax College Rice University. – Houston, 2013. – 506.

79. Johnson E., Sherraden M.S. From Financial Literacy to Financial Capability among Youth // J. Soc. & Soc. Welfare, 2007. – №34(3). – 119 – 145.

80. Joo S.H., Grable J.E., Bagwell D.C. Credit card attitudes and behaviors of college students // College Student Journal, 2003. – 405 – 419.

81. Lucey T.A., Giannangelo D.M. Short changed: The importance of facilitating equitable financial education in urban society // Education and Urban Society, 2006. – 268 – 287.

82. Lusardi A., Financial literacy Among the Young // Journal of Consumer Affairs, 2013. – №44. – 358 – 380.

83. Mandell L. The financial literacy of young American adults: Results of the 2008 National Jump \$ tart Coalition survey of high school seniors and college students. – W.: University of Washington and the Aspen Institute, 2009. – 24 – 39
84. McCormick M.H. The Effectiveness of Youth Financial Education: A Review of the Literature // Journal of Financial Counseling and Planning, 2009. – №20(1). – 71.
85. Moschis G.P. The Role of Family Communication in Consumer Socialization of Children and Adolescents // Journal of Consumer Research, 1985. – №1. – 898 – 913.
86. Moschis G.P. Consumer Socialization: A Life-Cycle Perspective. – Lexington: Lexington Books, 1987. – 368.
87. Murphy A.J. Money, money, money: An exploratory study on the financial literacy of black college students // College Student Journal, 2005. – №39. – 478 – 488.
88. National Strategy for Financial Literacy 2011: Promoting Financial Success in The USA / Financial Literacy and Educational Commission, 2011. – 12.
89. O'Connor N., Hammack F.M., Scott M.A., Social Capital, Financial Knowledge, and Hispanic Student College Choices // Research in Higher Education, 2013. – №9. – 195 – 219.
90. Otto A.M.C. The Economic Psychology of Adolescent Saving: Doctoral thesis. – Exeter, England: University of Exeter, 2009. – 325.
91. Financial education at school / OECD, 2012. – 7.
92. Petrishchev V., Grass T., Rybakova E. To the issue of possibilities for school students to become entrepreneurs // В мире научных открытий, 2011 г. – № 10 –1. – С. 349 – 355.
93. Pinto M.B., Parente D.H., Mansfield P.M. Information learned from socialization agents: Its relationship to credit card use // Family and Consumer Sciences Research Journal, 2005. – 357 – 367.

94. Raising Financially independent Children: It's as Easy as ABC, 123! – Boston.: SPDR University, 2009 – 4.
95. Research Priorities and Research Questions Financial Literacy and Education Commission Research & Evaluation Working Group / Financial Literacy and Educational Commission, 2012. – 9.
96. Remund D.L. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy // Journal of Consumer Affairs, 2010. – №44(2). – 276 – 295.
97. Sharon M.D. Parental Perceptions of Children's Financial Socialization, Financial Counseling and Planning // Family Social Science, 1994. – V.5. – 127 – 149.
98. Sherraden M.S., Johnson L. Guo B. Financial Capability in Children: Effects of Participation in a School-based Financial Education and Savings Program // Journal of Family & Economic Issues, 2011. – №32(3). – 385 – 399.
99. Sherraden M.S. Financial capability: What is It, and How Can It Be Created // CSD Working Paper St. Louis: Washington University Center for Social Development, 2010. – 10 – 17.
100. The acquisition of family financial roles and responsibilities / M.C. Clarke, M.B. Heaton, G.L. Israelsen, D.L. Eggett // Family and Consumer Sciences Research Journal, 2005. – 321 – 340.
101. Tzu-Chin M.P. The Impact of Personal Finance Education Delivered in High School and College Courses // Journal of Family and Economic Issues, 2006. – №9. – 265 – 284.
102. Valentine G.P., Khayum M. Financial literacy skills of students in urban and rural high schools // The Delta Pi Epsilon Journal, 2005. – №47. – 1 – 10.
103. Webley P., Barret M., Buchanan-Barrow E. Children's understanding of Economics. Children's understanding of Society. – Hove: Psychology Press, 2005. – 43 – 67.

104. Webley P., Nyhus, E.K. Parents' Influence on Children's Future Orientation and Saving // Journal of Economic Psychology, 2006. – №27(1). – 140 – 164.
105. Zuiker V.S., Catherine A.S., Levchenko P. Financial Socialization Family Pathways: Reflections from College Students' Narratives // Family Science Review, 2011. – V.16. – 97 – 112.
106. 360 Degrees of Financial Literacy: Educational Programm // American Institute of CPAs. <http://www.360financialliteracy.org>
107. Cash Course: Educational programm // National Endowment For Financial Education. <http://www.cashcourse.org/>
108. Center for Economic Progress. <http://economicprogress.org/>
109. Consil For Economic Education. <http://www.councilforeconed.org/>
110. Economics For You: Educational Programm. www.econ4u.org
111. Federal Reserve Education.
<http://www.federalreserveeducation.org/fred/>
112. Financial Fitness For Life: Educational programm // Concil For Economical Education. <http://fffl.councilforeconed.org/>
113. Financial Fitness For Life: Educational programm // Concil For Economical Education. <http://fffl.ncee.net/>
114. Financing Your Future: Educational programm // Concil For Economical Education. <http://financingyourfuture.ncee.net/>
115. Gear Up Money: Educational programm. <http://www.gearup-moneyskills.org/>
116. Get Financially Fit! A List Of Financial Education Programs For College Students // Auburn University.
117. Hands on Banking: Educational programm // Wells Fargo Bank. <http://www.handsonbanking.org/>
118. High School Financial Planning Programm: Educational programm // National Endowment For Financial Education. <http://hsfpp.nefe.org/home/>
<http://www.usc.edu/dept/chepa/IDApays/resources/collegelist.pdf>

119. Improving Idaho teachers capacity and confidence to teach personal finance // Impact: University of Idaho Extension.
http://www.extension.uidaho.edu/impacts/Pdf_12/6-12lhansen-teach.pdf
120. JumpStart Coalition. <http://www.jumpstart.org/>
121. Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young // Journal of Consumer Affairs, 2010 – V44. – 358 – 380.
<http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x/citedby/>
122. Money Edu: Educational programm // Dicision Partners.
www.decisionpartners.org
123. Money Skills: Educational programm.<http://www.moneyskill.org/>
124. My Money: Educational programm. www.mymoney.gov
125. NEFE High School Financial Planning Programm: Announcement // University of Nebraska Lincoln oficial web site.
<http://news.unl.edu/newsrooms/keepingup/article/nefe-high-school-financial-planning-program/>
126. Partnership for Afterschool Education. www.pasesetter.org
127. Practical Money Skills For Life: Educational programm.
www.practicalmoneyskills.com.
128. The White House by President Barack Obama.
www.whitehouse.gov/issues/education/

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Анкета для проведения исследования компетенций
в сфере финансовой грамотности

Could you spare a moment to answer 11 multiple-choice questions to help us? This survey is taken in order to observe the individual financial balance of the youths in the USA. There is no precise information for your incomes and savings required. Also, the survey is anonymous, so you will not be asked for any personal details. In this survey you may choose only one answer for each question.

Thank you for participating.

1. What is the country of your current residence?

The USA

Another country,

which is _____

2. What is your gender?

Male

Female

3. Which country have you passed education in? Please, read all the possible options before answering.

You studied in the US only in elementary school

You studied in the US only in middle school

You studied in the US only in high school

You studied in the US only in elementary and middle school

You studied in the US only in elementary and high school

You studied in the US only in middle and high school

You studied in the US all stages – elementary, middle and high school

4. Have you ever taken any educational program to improve your financial literacy as a part of your general education or as an extracurricular course?

Yes, It was a part of our curriculum.

Yes, I've taking it as a course.

Yes, I've passed a program myself (f.ex. via the Internet)

No, I've never taken any of such programs.

5. Do you currently have any type of your own incomes?

Yes, I do.

No, I don't.

6. Do you currently have any savings or investments of your own?

Yes, I do.

No, I don't.

7. Do you currently use credit cards?

Yes, I do.

No, I don't.

8. Do you currently have any type of loans or debts?

Yes, I do.

No, I don't.

If you answer YES, please, specify the reason for taken the loan (or any other type of debt):

Real estate

Car

Education

General expenses

Other

9. Please, estimate the ratio between your monthly incomes, including investments (A), with your own minimum monthly expenses (B).

A more then two times less then B

A twice or less smaller then B

A and B are more or less equal

A twice or less bigger then B

A bigger then B more then twice

10. Please, estimate the ratio between your monthly loans payment (B), comparing to your own monthly incomes (A).

A more then two times less then B

A twice or less smaller then B

A and B are more or less equal

A twice or less bigger then B

A bigger then B more then twice

It's done. We're sincerely grateful for your help. If you're interested in the results of the survey you're very welcome to live your email address.

Перевод содержания анкеты (опрос проводился на английском языке)

Найдется ли у вас пара минут, для того чтобы ответить на 11 вопросов, чтобы помочь нашему исследованию? Наша цель – изучение баланс личных финансов молодых людей в США. Вам не придется указывать точных данных о ваших доходах и расходах, также участие в опросе анонимно и не требует предоставления персональных данных. В каждом из вопросов вы можете выбрать только один вариант ответа.

Большое спасибо за ваше участие.

Укажите гражданином какой страны вы являетесь в настоящее время

- Гражданин США,
- Гражданин другой страны.

Укажите ваш пол

- Мужской,
- Женский.

В какой стране вы получили образование? Пожалуйста, прочитайте все варианты ответов, перед тем как сделать выбор?

- Учился в США только в начальной школе,
- Учился в США только в средней школе,
- Учился в США только в старшей школе,
- Учился в США только в начальной и средней школе,
- Учился в США только в средней и старшей школе,
- Учился в США в начальной, средней и старшей школе.

Проходили ли вы какую-либо экономическую подготовку?

- Да, в рамках общеобразовательной программы,
- Да, проходил курсы в рамках внеучебной деятельности,
- Да, проходил курс самостоятельно (например, через Интернет),
- Нет.

Имеете ли вы в настоящее время собственные доходы?

- Да,
- Нет.

Имеете ли вы в настоящее время сбережения или инвестиции?

- Да,
- Нет.

Есть ли у вас кредитные карты?

- Да

- Нет

Имеете ли долги (кредиты, займы, другие формы задолженности)?

- Да,
- Нет.

Если вы ответили, что имеете долги или займы, пожалуйста, уточните цель займа:

- Недвижимость,
- Автомобиль,
- Образование,
- Общие расходы,
- Другое.

Оцените соотношение своих ежемесячных доходов (А), включая инвестиции, со своими собственными минимальными расходами (В)

- А меньше В более чем в 2 раза,
- А меньше В в 2 раза и менее,
- А примерно равно В,
- А больше В в 2 раза и менее,
- А больше В более чем в 2 раза.

Оцените размеры ежемесячных выплат по своим задолженностям (В) по сравнению со своими собственными ежемесячными доходами (А)

- А меньше В более чем в 2 раза,

- А меньше В в 2 раза и менее,
- А примерно равно В,
- А больше В в 2 раза и менее,
- А больше В более чем в 2 раза.

Вот и все! Мы искренне благодарны за вашу помощь. Если вы хотели бы быть в курсе результатов опроса, вы можете оставить нам адрес электронной почты.

Министерство образования и науки Российской
Федерации

Филологический факультет

«Красноярский государственный педагогический
университет им. В.П. Астафьева»

Т.В.Хлебопрос

ТЕСТИРОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ СТАРШЕКЛАСНИКОВ И
УЧАЩИХСЯ СРЕДНИХ СПЕЦИАЛЬНЫХ
УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ НА ОСНОВЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ JUMPSTART
COALITION (США)

Методические рекомендации

Автор-составитель:

Хлебопрос Т.В., магистрант филологического факультета КГПУ им.
В.П.Астафьева.

Рецензент:

Грасс Т.П., доцент кафедры экономической теории и управления, кандидат
педагогических наук.

Методические рекомендации разработаны для проверки компетенций в
сфере личных финансов для диагностики прогресса учащихся в процессе
обучения по соответствующим дисциплинам.

Адресовано преподавательскому составу и методистам старших классов и
средних специальных учебных заведений.

ВВЕДЕНИЕ

Необходимость тестирования компетенций учащихся старших классов и средних специальных учебных заведений в сфере управления личными финансами обусловлена потребностью в воспитании и обучении нового поколения российских граждан, адаптированных к условиям рыночной экономики, являющейся на сегодняшний день основной экономической моделью в России, а именно экономической адаптации подрастающих поколений в т.ч. в рамках системы общего образования, которая, благодаря своей доступности, позволяет гарантировано вовлечь в этот процесс практически 100% детей соответствующего возраста.

Статья 3 Федерального Закона об образовании – №273- от 29.12.2012, вступивший в силу с 01.09.2013 ст 3 гарантирует «обеспечение права на образование в течение всей жизни в соответствии с потребностями личности».

Говоря о потребностях личности в области экономики и финансов, предоставление качественного образования означает изменение не только содержательной части образования, но и подходов к подготовке детей, подростков и молодежи, и может быть реализовано через разработку и внедрение эффективных образовательных программ, нацеленных на развитие экономической культуры, экономической грамотности и предприимчивости у подрастающих поколений. Инвестиции в повышение грамотности именно подрастающих поколений способно принести наибольшую пользу в долгосрочной перспективе плане, во-первых, поскольку молодые люди более восприимчивы к любым обучающим программам. Кроме того, экономическое образование молодых по сравнению с обучением взрослого населения, будет иметь более долгосрочный эффект, поскольку именно у подрастающих поколений имеется большой запас времени для эффективного применения полученных компетенций.

На сегодняшний день уже сделано множество шагов в этом направлении: экономическое образование является частью действующей программы общеобразовательных школ и ВУЗов, однако, число таких

программ крайне невелико и их содержание и применяемые образовательные методики требуют дополнительных исследований на предмет эффективности.

В связи с этим возникает необходимость измерения прогресса учащихся в сфере экономики и финансов, в первую очередь, компетенции, связанные с управлением личными финансами. Такого рода проверка может также показывать необходимость дополнительной подготовки учащихся, в случае, если они не показали достаточного уровня финансовой грамотности после прохождения курса или диагностировать необходимость прохождения курса в целом. К сожалению, большинство тестов, доступных российским гражданам на сегодняшний день представлены различными коммерческими организациями (такими как школы управления финансами, игры на бирже, банками и др.), что может сказываться на содержании теста в связи с интересами предлагающей его организации. Также, различные виды тестирования предлагаются сегодня НИУ Высшей Школой Экономики; эти тесты разрабатываются в соответствии с целями и задачами исследований, проводимых под эгидой ВШЭ.

В данной работе мы предлагаем тест, разработанный на основе одного из самых распространенных в мире стандартов финансового образования старшеклассников, разработанных американской некоммерческой организацией Jump\$tart Coalition. Данный стандарт лежит в основе многочисленных образовательных программ и измерительных методик во многих странах мира. Данный тест полностью адаптирован для использования в образовательных учреждениях Российской Федерации.

Тест состоит из 30 вопросов с вариантами выбора по 4 к каждому вопросу. Каждому вопросу соответствует только один правильный ответ. Рекомендованное время выполнения задания – 35 минут, что позволяет

провести измерение в рамках одного академического часа. Поскольку назначение данного теста – измерение прогресса учащихся, шкала соответствия набранных баллов оценкам прилагается исключительно в качестве ориентира для преподавателей и методистов.

Инструментарий теста:

1. Тестовое задание.
2. Инструкция для преподавателя.

ФИ учащегося _____

Класс, группа _____

Тест финансовой грамотности

Вам будет дано 35 минут на выполнение 30 заданий. К каждому вопросу предложены 4 варианта ответов. Внимание: в каждом задании может быть только 1 правильный ответ.

1. Инфляция может вызывать различные сложности. Какая группа будет сталкиваться с большим числом трудностей в периоды высокой инфляции?

- a) Взрослые семейные пары, имеющие накопления для комфортного выхода на пенсию.
- b) Пожилые люди, живущие на пенсию постоянного размера.
- c) Молодые работающие пары без детей.
- d) Молодые работающие пары с детьми.

2. Какое из следующих утверждений о налоге на добавленную стоимость (НДС) верно?

- a) Государственный налог на добавленную стоимость составляет 6%.
- b) Федеральное правительство вычитет этот вид налога из вашей заработной платы.
- c) Вам не нужно платить налог НДС, если уровень ваших доходов очень низкий.
- d) Налог НДС делает вещи, которые вы покупаете более дорогими для вас.

3. Маша накопила 400000 руб. для того, чтобы оплатить обучение университете, расходы во время учебы она планирует покрывать подработками. Она собирается поступить в следующем году и ей нужны будут все накопленные деньги. Какой из приведенных ниже способов сохранения денег самый надежный?

- a) Спрятать деньги в ее квартире.
- b) Приобрести акции.
- c) Приобрести облигации.
- d) Положить деньги на сберегательный счет в банке.

4. Какой из перечисленных видов инвестиций лучше всего защищают покупательскую способность сбережений семьи в случае внезапного роста инфляции?

- a) 10-летние облигации, выпущенные компанией.
- b) Депозитный сертификат в банке.
- c) 25-летние облигации компании.
- d) Квартира или дом, приобретенные в кредит с фиксированной процентной ставкой.

5. При каком из перечисленных ниже условий вам будет финансово выгодно занять денег на покупку прямо сейчас, и выплатить долг из своих будущих доходов?

- a) Если вам нужно купить машину, чтобы получить более высокооплачиваемую работу.
- b) Если вы переработали и вам нужен недельный отпуск.
- c) Если одежда, которую вы хотите купить продается со скидкой.
- d) Если процентная ставка займа выше, чем процентная ставка вашего сберегательного счета в банке.

6. Какое из следующих утверждений точнее описывает ваше право проверить верно ли ведется ваша кредитная история?

- a) Вы можете проводить такую проверку один раз в год бесплатно.
- b) Вам не позволено видеть вашу кредитную историю.
- c) Записи о кредитной истории граждан являются собственностью правительства РФ и эта информация доступна только для силовых ведомств России.
- d) Вы можете проверить записи только в случае, если получили отказ в выдаче кредита на основании кредитной истории.

7. Ваша заработная плата на работе меньше общей суммы ваших доходов. Что из перечисленного ниже лучше описывает изъятия из общей суммы ваших доходов?

- a) Социальное обеспечение и медицинские взносы.
- b) Федеральный налог НДФЛ (на доходы физических лиц), налог на имущество, социальное обеспечение и медицинские взносы.
- c) Федеральный налог НДФЛ, социальное обеспечение и медицинские взносы.
- d) Федеральный налог НДФЛ, НДС (налог на добавленную стоимость), социальное обеспечение.

8. Пенсионные доходы, выплачиваемые негосударственным пенсионным фондом называются:

- a) Частно-государственные пенсионные выплаты.
- b) Пенсия.
- c) Рента и прибыль
- d) Социальное пособие

9. Многие люди откладывают деньги на случай непредвиденных расходов. Валя и Лена имеют сбережения на крайний случай. В какой из перечисленных форм хранения для них будет НАИМЕНЕЕ выгодно, если деньги потребуются им прямо сейчас?

- a) Вложение в качестве первого взноса за покупку квартиры или дома.
- b) Счет до востребования.
- c) Акции.
- d) Сберегательный счет.

10. Денис только что нашел работу с заработной платой на руки 35000 р. в месяц. Ему нужно платить 15500 р. за аренду квартиры и оплату коммунальных услуг. Также он тратит порядка 5500 р. в месяц на еду и 4000 р. на транспорт. Если кроме этого он будет тратить 1500 р на рестораны, 2000 р. на одежду и 3500 р. на остальное за сколько времени он сможет накопить 9000 р.?

- a) 3 месяца
- b) 4 месяца
- c) 1 месяц
- d) 2 месяца

11. У Кати и Максима только что родился ребенок. Они получили в подарок на его рождение деньги и хотят сохранить их, чтобы потом оплатить его образование. Какой из перечисленных способов даст наибольший прирост за 18 лет?

- a) Счет до востребования
- b) Акции
- c) Государственные облигации
- d) Сберегательный счет

12. Варя хочет завести кредитную карту. Ей 18 лет, она закончила школу, у нее есть некоторое количество ценного имущества и нет кредитной истории. Если Варе дадут кредитную карту, каким из перечисленных способов банк воспользуется с большей вероятностью для снижения своих рисков?

- a) Обязет родителей Вари заложить квартиру на случай неуплаты ей долгов по кредитной карте.
- b) Потребуется, чтобы оба родителя Вари подписали вместе с ней контракт на получение карты.
- c) Вдвое повысит интерес банка по сравнению с кредитными картами для взрослых.
- d) Банк начнет сотрудничество с Варей с кредитной карты с небольшим лимитом, чтобы посмотреть, как она будет справляться с поддержанием баланса на карте.

13. Марина подрабатывала, пока училась в университете, получая 12000 р. в месяц. После окончания университета на своей первой работе она стала получать 24000 р. в месяц. Как изменится сумма ежемесячных налоговых выплат Марины в связи с ее новой работой?

- a) Увеличится по меньшей мере в 2 раза по сравнению с тем, что она выплачивала, пока училась в университете
- b) Увеличится незначительно.
- c) Останется на том же уровне
- d) Снизится.

14. Что из перечисленного ниже лучше описывает основные источники доходов людей в возрасте от 20 до 35 лет?

- a) Дивиденды и процентная ставка.
- b) Зарплата и чаевые.
- c) Прибыль от ведения бизнеса.
- d) Рента.

15. Если вы отстаете в своих выплатах по займу, что может сделать банк, чтобы компенсировать свои потери?

- a) Они могут заблокировать все ваши кредитные карты во всех банках без вашего согласия.
- b) Они могут перенаправить ваши налоги НДФЛ или НДС на погашение ваших долгов.
- c) Они могут совместно с вами, т.е. с учетом ваших возможностей, разработать новый график платежей, который позволит вам погасить задолженность с учетом штрафа за просрочку
- d) Они могут простить вам ваши долги.

16. Дима и Таня – ровесники. В 25 лет Таня начала откладывать 50000 рублей в год на счет в банке, а Дима решил не копить. В 50 лет Дима осознал, что ему нужны деньги, для обеспечения безбедной старости и начал откладывать по 100000 р. на счет каждый год, в то время как Таня продолжала откладывать по 50000. Сейчас Диме и Тане по 75 лет. У кого окажется накоплено больше?

- a) У обоих одинаково.
- b) У Димы, потому что он откладывал больше каждый год.
- c) У Тани, потому что она копила дольше. 2500000
- d) У Тани, потому что ее деньги росли по процентной ставке на 25 лет дольше.

17. Какой из приведенных утверждений лучше описывает отношение подростков с медицинским страхованием?

- a) Страховка ваших родителей покрывает ваши медицинские расходы до вашего совершеннолетия.
- b) Если ваши родители безработные или их компания не покрывает медицинского страхования детей своих сотрудников, вы не можете получить медицинскую страховку.
- c) Молодым людям не нужна медицинская страховка, потому что они редко нуждаются в медицинской помощи.
- d) До 18 лет вы имеете свой собственный страховой медицинский полис, выданный компанией СМО, по выбору ваших родителей

18. Паша и Саша вместе работают в финансовом отделе одной компании и их зарплаты одинаковы. Паша в свое свободное время посещает курсы и семинары, связанные с его профессиональной деятельностью, а также развивает свои компьютерные навыки. Саша в свое свободное время общается с друзьями и занимается в спортзале. Какое утверждение с большей вероятностью будет правдой через 5 лет?

- a) Саша будет зарабатывать больше, поскольку он лучше социализирован.
- b) Саша будет зарабатывать больше, потому что Пашу скорее всего уволят.
- c) Паша будет зарабатывать больше, потому что он будет более ценен для компании.
- d) Паша и Саша по-прежнему будут зарабатывать одинаково.

19. Какое из приведенных утверждений НЕ является верным о большинстве банковских карт?

- a) Обычно вы можете снимать наличные 24 часа в сутки.

- b) Обычно вы можете получать информацию о балансе на карте через банкомат (АТМ).
- c) Вы можете снимать наличные по всему миру без комиссии.
- d) Для того чтобы иметь карту, вам нужно для начала открыть счет в банке.

20. Михаил работает на хорошей должности на небольшом производстве в том же городе, где он живет. В последние пару лет в этом регионе увеличились налоги на ведение бизнеса, так что теперь они выше, чем в соседних регионах. Как это скажется на работе Михаила?

- a) Высокие налоги на бизнес привлекут больше компаний в регион и зарплаты увеличатся.
- b) Высокие налоги на бизнес никак не могут сказаться на работе Михаила.
- c) Компания может перенести производственные мощности в регион с меньшей налоговой нагрузкой и Михаил, если не последует за компанией, может потерять работу.
- d) Михаилу повысят зарплату, чтобы компенсировать рост цен, часто следующий за ростом налоговых сборов.

21. Если вы стали виновником дорожно-транспортного происшествия (ДТП), какой тип страховки покроит расходы на ремонт вашего собственного автомобиля?

- a) Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).
- b) Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДОСАГО).

- c) Добровольное страхование автомобиля, по которой производится выплата при его повреждении или угоне (Каско).
- d) Страховка для защиты от несчастного случая (НС).

22. Семен и Андрей молодые люди с хорошей кредитной историей. Они работают в одной и той же компании и их зарплаты примерно одинаковы. Семен взял займ на 150000 р. чтобы съездить в отпуск за границу. Андрей взял займ 150000 р., чтобы купить машину. Кто скорее всего будет платить меньшую процентную ставку по кредиту?

- a) Андрей будет платить меньше, т.к. машина служит в качестве обеспечения по кредиту.
- b) Оба будут платить одинаково, так как процентная ставка зафиксирована законом.
- c) Семен будет платить меньше, поскольку люди, путешествующие за рубежом имеют высокие риски.
- d) Оба будут платить одинаково, потому что у них одинаковая финансовая и кредитная история.

23. Насколько больше вы можете зарабатывать, получив степень бакалавра или получив другое профессиональное образование за 4 года по сравнению с вашими возможными доходами, если бы у вас был только школьный аттестат?

- a) Примерно в 10 раз больше
- b) Не больше, доходы будут примерно одинаковыми в обоих случаях.
- c) Порядка 20% больше.
- d) Порядка 70% больше.

24. Большое число государственных сберегательных продуктов застрахованы от потерь. Какие из перечисленных ниже не защищены?

- a) Государственные облигации.
- b) Депозитный банковский сертификат.
- c) Региональные облигации.
- d) Облигации казначейства

25. Если каждый, из списка ниже имеет одинаковый размер зарплаты, выдаваемое на руки, кому больше всего нужно страхование жизни?

- a) Пожилой мужчина на пенсии, с супругой, которая также на пенсии.
- b) Молодой женатый мужчина без детей.
- c) Молодая одинокая женщина с двумя детьми.
- d) Молодая одинокая женщина без детей.

26. Какой из перечисленных инструментов обычно НЕ ассоциируется с расходами?

- a) Дебетная карта.
- b) Сертификат или депозит.
- c) Наличные деньги.
- d) Кредитная карта.

27. Какой из пользователей кредитных карт скорее всего будет платить самые большие проценты по карте в год, если у них одинаковая процентная ставка по кредитованию?

- a) Евгения, которая выплачивает по крайней мере минимум каждый месяц, или даже больше, если у нее есть на это деньги.

- b) Вера, которая обычно полностью оплачивает свою кредитную карту, но иногда не может выплатить даже обязательный минимум, т.к. иногда у нее совсем не бывает денег.
- c) Маргарита, которая платит по расходам кредитной карты почти сразу, как только ей начисляется задолженность.
- d) Ира, которая платит необходимый минимум каждый месяц.

28. Какое из утверждений ниже – верное?

- a) Банки и другие организации, дающие займы, обмениваются кредитной историей своих заемщиков и обычно знают, были ли у вас просроченные платежи.
- b) У людей так много разных займов, что это маловероятно, чтобы банк мог проследить вашу кредитную историю, связанную с другими банками.
- c) Плохая кредитная история в одном банке не вызовет осложнений, если вы обратитесь за новым займом в другой банк.
- d) Если вы нарушали график платежей более 2х лет назад, это не может повлиять на решение банка о выдаче вам займа.

29. Данил должен взять займ в размере 100000 р. чтобы закончить университет. Что из нижеперечисленного скорее всего НЕ приведет к снижению процентной ставки по его кредиту.

- a) Если он учится в государственном, а не коммерческом учебном заведении.
- b) Если его родители выступают созаемщиками.
- c) Если его родители предложат в залог свою квартиру или дом, чтобы обеспечить кредит.
- d) Если риски по займу застрахованы государством.

30. Если у вас есть сберегательный счет в банке, что из перечисленного верно относительно процентов, которые вы будете получать от банка?

- a) Доходы, получаемые в виде процентов по вкладу, не могут облагаться налогами.
- b) Доходы, получаемые в виде процентов по вкладу, могут облагаться налогами, если они достаточно высоки.
- c) Доходы, получаемые в виде процентов могут облагаться НДС.
- d) Вы не можете получать проценты по вкладу, если вам еще нет 18 лет.

Тест финансовой грамотности

Раздайте учащимся листы с тестовым заданием. Учащиеся должны заполнить поля ФИ учащегося и класс, группа. Обратите внимание учащихся на то, что на выполнение всех 30 заданий теста им будет дано 35 минут. Поясните учащимся, что из 4 вариантов ответов, данных в каждом задании, правильным является только 1 ответ. Ниже приведены задания с вариантами ответов. Правильный ответ выделен курсивом. Система оценки приведена ниже (Таблица 13).

1. Инфляция может вызывать различные сложности. Какая группа будет сталкиваться с большим числом трудностей в периоды высокой инфляции?

- a) Взрослые семейные пары, имеющие накопления для комфортного выхода на пенсию.
- b) *Пожилые люди, живущие на пенсию постоянного размера.*
- c) Молодые работающие пары без детей.
- d) Молодые работающие пары с детьми.

2. Какое из следующих утверждений о налоге на добавленную стоимость (НДС) верно?

- a) Государственный налог на добавленную стоимость составляет 6%.
- b) Федеральное правительство вычтет этот вид налога из вашей заработной платы.

- c) Вам не нужно платить налог НДС, если уровень ваших доходов очень низкий.
- d) *Налог НДС делает вещи, которые вы покупаете более дорогими для вас.*

3. Маша накопила 400000 руб. для того, чтобы оплатить обучение университете, расходы во время учебы она планирует покрывать подработками. Она собирается поступить в следующем году и ей нужны будут все накопленные деньги. Какой из приведенных ниже способов сохранения денег самый надежный?

- a) Спрятать деньги в ее квартире.
- b) Приобрести акции.
- c) Приобрести облигации.
- d) *Положить деньги на сберегательный счет в банке.*

4. Какой из перечисленных видов инвестиций лучше всего защищают покупательскую способность сбережений семьи в случае внезапного роста инфляции?

- a) 10-летние облигации, выпущенные компанией.
- b) Депозитный сертификат в банке.
- c) 25-летние облигации компании.
- d) *Квартира или дом, приобретенные в кредит с фиксированной процентной ставкой.*

5. При каком из перечисленных ниже условий вам будет финансово выгодно занять денег на покупку прямо сейчас, и выплатить долг из своих будущих доходов?

- a) *Если вам нужно купить машину, чтобы получить более высокооплачиваемую работу.*
- b) Если вы переработали и вам нужен недельный отпуск.

- c) Если одежда, которую вы хотите купить продается со скидкой.
- d) Если процентная ставка займа выше, чем процентная ставка вашего сберегательного счета в банке.

6. Какое из следующих утверждений точнее описывает ваше право проверить верно ли ведется ваша кредитная история?

- a) *Вы можете проводить такую проверку один раз в год бесплатно.*
- b) Вам не позволено видеть вашу кредитную историю.
- c) Записи о кредитной истории граждан являются собственностью правительства РФ и эта информация доступна только для силовых ведомств России.
- d) Вы можете проверить записи только в случае, если получили отказ в выдаче кредита на основании кредитной истории.

7. Ваша заработная плата на работе меньше общей суммы ваших доходов. Что из перечисленного ниже лучше описывает изъятия из общей суммы ваших доходов?

- a) Социальное обеспечение и медицинские взносы.
- b) Федеральный налог НДФЛ (на доходы физических лиц), налог на имущество, социальное обеспечение и медицинские взносы.
- c) *Федеральный налог НДФЛ, социальное обеспечение и медицинские взносы.*
- d) Федеральный налог НДФЛ, НДС (налог на добавленную стоимость), социальное обеспечение.

8. Пенсионные доходы, выплачиваемые негосударственным пенсионным фондом называются:

- a) Частно-государственные пенсионные выплаты.
- b) *Пенсия.*

- c) Рента и прибыль
- d) Социальное пособие

9. Многие люди откладывают деньги на случай непредвиденных расходов. Валя и Лена имеют сбережения на крайний случай. В какой из перечисленных форм хранения для них будет **НАИМЕНЕЕ** выгодно, если деньги потребуются им прямо сейчас?

- a) *Вложение в качестве первого взноса за покупку квартиры или дома.*
- b) Счет до востребования.
- c) Акции.
- d) Сберегательный счет.

10. Денис только что нашел работу с заработной платой на руки 35000 р. в месяц. Ему нужно платить 15500 р. за аренду квартиры и оплату коммунальных услуг. Также он тратит порядка 5500 р. в месяц на еду и 4000 р. на транспорт. Если кроме этого он будет тратить 1500 р на рестораны, 2000 р. на одежду и 3500 р. на остальное за сколько времени он сможет накопить 9000 р.?

- a) *3 месяца*
- b) 4 месяца
- c) 1 месяц
- d) 2 месяца

11. У Кати и Максима только что родился ребенок. Они получили в подарок на его рождение деньги и хотят сохранить их, чтобы потом оплатить его образование. Какой из перечисленных способов даст наибольший прирост за 18 лет?

- a) Счет до востребования

- b) *Акции*
- c) Государственные облигации
- d) Сберегательный счет

12. Варя хочет завести кредитную карту. Ей 18 лет, она закончила школу, у нее есть некоторое количество ценного имущества и нет кредитной истории. Если Варе дадут кредитную карту, каким из перечисленных способов банк воспользуется с большей вероятностью для снижения своих рисков?

- a) *Обяжет родителей Вари заложить квартиру на случай неуплаты ей долгов по кредитной карте.*
- b) *Потребуется, чтобы оба родителя Вари подписали вместе с ней контракт на получение карты.*
- c) *Вдвое повысит интерес банка по сравнению с кредитными картами для взрослых.*
- d) *Банк начнет сотрудничество с Варей с кредитной карты с небольшим лимитом, чтобы посмотреть, как она будет справляться с поддержанием баланса на карте.*

13. Марина подрабатывала, пока училась в университете, получая 12000 р. в месяц. После окончания университета на своей первой работе она стала получать 24000 р. в месяц. Как изменится сумма ежемесячных налоговых выплат Марины в связи с ее новой работой?

- a) *Увеличится по меньшей мере в 2 раза по сравнению с тем, что она выплачивала, пока училась в университете*
- b) *Увеличится незначительно.*
- c) *Останется на том же уровне*
- d) *Снизится.*

14. Что из перечисленного ниже лучше описывает основные источники доходов людей в возрасте от 20 до 35 лет?

- a) Дивиденды и процентная ставка.
- b) Зарплата и чаевые.
- c) Прибыль от ведения бизнеса.
- d) Рента.

15. Если вы отстаёте в своих выплатах по займу, что может сделать банк, чтобы компенсировать свои потери?

- a) Они могут заблокировать все ваши кредитные карты во всех банках без вашего согласия.
- e) Они могут перенаправить ваши налоги НДФЛ или НДС на погашение ваших долгов.
- f) *Они могут совместно с вами, т.е. с учетом ваших возможностей, разработать новый график платежей, который позволит вам погасить задолженность с учетом штрафа за просрочку*
- g) Они могут простить вам ваши долги.

16. Дима и Таня – ровесники. В 25 лет Таня начала откладывать 50000 рублей в год на счет в банке, а Дима решил не копить. В 50 лет Дима осознал, что ему нужны деньги, для обеспечения безбедной старости и начал откладывать по 100000 р. на счет каждый год, в то время как Таня продолжала откладывать по 50000. Сейчас Диме и Тане по 75 лет. У кого окажется накоплено больше?

- a) У обоих одинаково.
- b) У Димы, потому что он откладывал больше каждый год.
- c) У Тани, потому что она копила дольше. 2500000

- d) *У Тани, потому что ее деньги росли по процентной ставке на 25 лет дольше.*

17. Какой из приведенных утверждений лучше описывает отношение подростков с медицинским страхованием?

- a) Страховка ваших родителей покрывает ваши медицинские расходы до вашего совершеннолетия.
- b) Если ваши родители безработные или их компания не покрывает медицинского страхования детей своих сотрудников, вы не можете получить медицинскую страховку.
- c) Молодым людям не нужна медицинская страховка, потому что они редко нуждаются в медицинской помощи.
- d) *До 18 лет вы имеете свой собственный страховой медицинский полис, выданный компанией СМО, по выбору ваших родителей*

18. Паша и Саша вместе работают в финансовом отделе одной компании и их зарплаты одинаковы. Паша в свое свободное время посещает курсы и семинары, связанные с его профессиональной деятельностью, а также развивает свои компьютерные навыки. Саша в свое свободное время общается с друзьями и занимается в спортзале. Какое утверждение с большей вероятностью будет правдой через 5 лет?

- a) Саша будет зарабатывать больше, поскольку он лучше социализирован.
- b) Саша будет зарабатывать больше, потому что Пашу скорее всего уволят.
- c) *Паша будет зарабатывать больше, потому что он будет более ценен для компании.*

d) Паша и Саша по прежнему будут зарабатывать одинаково.

19. Какое из приведенных утверждений НЕ является верным о большинстве банковских карт?

- a) Обычно вы можете снимать наличные 24 часа в сутки.
- b) Обычно вы можете получать информацию о балансе на карте через банкомат (АТМ).
- c) *Вы можете снимать наличные по всему миру без комиссии.*
- d) Для того чтобы иметь карту, вам нужно для начала открыть счет в банке.

20. Михаил работает на хорошей должности на небольшом производстве в том же городе, где он живет. В последние пару лет в этом регионе увеличились налоги на ведение бизнеса, так что теперь они выше, чем в соседних регионах. Как это скажется на работе Михаила?

- a) Высокие налоги на бизнес привлекут больше компаний в регион и зарплаты увеличатся.
- b) Высокие налоги на бизнес никак не могут сказаться на работе Михаила.
- c) *Компания может перенести производственные мощности в регион с меньшей налоговой нагрузкой и Михаил, если не последует за компанией, может потерять работу.*
- d) Михаилу повысят зарплату, чтобы компенсировать рост цен, что следующий за ростом налоговых сборов.

21. Если вы стали виновником дорожно-транспортного происшествия (ДТП), какой тип страховки покроит расходы на ремонт вашего собственного автомобиля?

- a) Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).
- b) Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДОСАГО).
- c) *Добровольное страхование автомобиля, по которой производится выплата при его повреждении или угоне (Каско).*
- d) Страховка для защиты от несчастного случая (НС).

22. Семен и Андрей молодые люди с хорошей кредитной историей. Они работают в одной и той же компании и их зарплаты примерно одинаковы. Семен взял займ на 150000 р. чтобы съездить в отпуск за границу. Андрей взял займ 150000 р., чтобы купить машину. Кто скорее всего будет платить меньшую процентную ставку по кредиту?

- a) *Андрей будет платить меньше, т.к. машина служит в качестве обеспечения по кредиту.*
- b) Оба будут платить одинаково, так как процентная ставка зафиксирована законом.
- c) Семен будет платить меньше, поскольку люди, путешествующие за рубежом имеют высокие риски.
- d) Оба будут платить одинаково, потому что у них одинаковая финансовая и кредитная история.

23. Насколько больше вы можете зарабатывать, получив степень бакалавра или получив другое профессиональное образование за 4 года по сравнению с вашими возможными доходами, если бы у вас был только школьный аттестат?

- a) Примерно в 10 раз больше
- b) Не больше, доходы будут примерно одинаковыми в обоих случаях.

- c) Порядка 20% больше.
- d) Порядка 70% больше.

24. Большое число государственных сберегательных продуктов застрахованы от потерь. Какие из перечисленных ниже не защищены?

- e) Государственные облигации.
- f) Депозитный банковский сертификат.
- g) Региональные облигации.
- h) Облигации казначейства

25. Если каждый, из списка ниже имеет одинаковый размер зарплаты, выдаваемое на руки, кому больше всего нужно страхование жизни?

- a) Пожилой мужчина на пенсии, с супругой, которая также на пенсии.
- b) Молодой женатый мужчина без детей.
- c) Молодая одинокая женщина с двумя детьми.
- d) Молодая одинокая женщина без детей.

26. Какой из перечисленных инструментов обычно НЕ ассоциируется с расходами?

- a) Дебетная карта.
- b) Сертификат или депозит.
- c) Наличные деньги.
- d) Кредитная карта.

27. Какой из пользователей кредитных карт скорее всего будет платить самые большие проценты по карте в год, если у них одинаковая процентная ставка по кредитованию?

- a) Евгения, которая выплачивает по крайней мере минимум каждый месяц, или даже больше, если у нее есть на это деньги.
- b) Вера, которая обычно полностью оплачивает свою кредитную карту, но иногда не может выплатить даже обязательный минимум, т.к. иногда у нее совсем не бывает денег.
- c) Маргарита, которая платит по расходам кредитной карты почти сразу, как только ей начисляется задолженность.
- d) *Ира, которая платит необходимый минимум каждый месяц.*

28. Какое из утверждений ниже – верное?

- a) *Банки и другие организации, дающие займы, обмениваются кредитной историей своих заемщиков и обычно знают, были ли у вас просроченные платежи.*
- b) У людей так много разных займов, что это маловероятно, чтобы банк мог проследить вашу кредитную историю, связанную с другими банками.
- c) Плохая кредитная история в одном банке не вызовет осложнений, если вы обратитесь за новым займом в другой банк.
- d) Если вы нарушали график платежей более 2х лет назад, это не может повлиять на решение банка о выдаче вам займа.

29. Данил должен взять займ в размере 100000 р. чтобы закончить университет. Что из нижеперечисленного скорее всего НЕ приведет к снижению процентной ставки по его кредиту.

- a) *Если он учится в государственном, а не коммерческом учебном заведении.*
- b) Если его родители выступят созаемщиками.
- c) Если его родители предложат в залог свою квартиру или дом, чтобы обеспечить кредит.

d) Если риски по займу застрахованы государством.

30. Если у вас есть сберегательный счет в банке, что из перечисленного верно относительно процентов, которые вы будете получать от банка?

- a) Доходы, получаемые в виде процентов по вкладу, не могут облагаться налогами.
- b) Доходы, получаемые в виде процентов по вкладу, могут облагаться налогами, если они достаточно высоки.
- c) Доходы, получаемые в виде процентов могут облагаться НДС.
- d) Вы не можете получать проценты по вкладу, если вам еще нет 18 лет.

Таблица 13. Ориентировочная система оценивания результатов теста

Число правильных ответов	% правильных ответов	Оценка уровня финансовой грамотности
1-17	<60	Неудовлетворительно
18-23	60-80	Удовлетворительно
24-28	81-95	Хорошо
29-30	>96	Отлично

Национальный образовательный стандарт в области персональных финансов, созданный и развиваемый коалицией Jump\$tart Coalition® выделяет индивидуальные финансовые знания и навыки, которыми должны обладать учащиеся старших школ. Jump\$tart Coalition устанавливает, что выпускники национальных старших школ должны быть способны нести личную ответственность за свое экономическое благополучие. В целом, выпускники должны знать как:

- Находить, оценивать и применять финансовую информацию
- Устанавливать финансовые цели и планировать их достижение
- Развивать потенциал зарабатывания денег и умения их сберегать
- Эффективно использовать финансовые сервисы
- Исполнять финансовые обязательства
- Создавать и охранять благосостояние

Многие организации дают определение “личным финансам” и “финансовой грамотности”. Нижеследующий документ по сути создан на основе нескольких точек зрения из разных источников и представляет собой определения, лежащие в основе Национальных Стандартов. *Личные финансы* описывают принципы и методы, которые индивид использует для приобретения и управления доходов и активов. *Финансовая грамотность* – это способность использовать знания и навыки для эффективного управления финансовыми ресурсами и обеспечения финансовой безопасности индивида на протяжении всей его жизни.

Финансовая грамотность не является абсолютным состоянием, это изменяющийся набор способностей, подверженный воздействию таких переменных как возраст, семья, культура, место жительства и др.

Финансовая грамотность по существу является изменяющимся состоянием, обеспечивающим индивиду возможность адекватно и эффективно реагировать в постоянно меняющихся личных и экономических обстоятельствах.

В связи с ограниченным опытом и ответственностью, средний выпускник старшей школы еще недавно не мог бы продемонстрировать такой же уровень знаний о личных финансах, как финансово грамотный взрослый. Финансово грамотные выпускники старших школ, однако, должны понимать все ключевые аспекты личных финансов. Такие выпускники будут уверены в своих способностях находить и использовать информацию, необходимую, чтобы соответствовать индивидуальным финансовым вызовам, когда они возникают.

С этой целью, Национальные стандарты для K-12 в сфере персональных финансов выделяют навыки, которые студенты должны иметь, чтобы постоянно улучшать свои знания о персональных финансах.

JumpStart Coalition предполагает, что данный Национальный Стандарт будет служить в качестве модели, представляя некие рамки идеального учебного плана по личным финансам, некоторые части которого могут не подходить некоторым учителям или студентам. Коалиция оставляет методы донесения тем, перечисленных в Стандартах на усмотрение заинтересованных лиц.

Применение Национальных Стандартов

Пересмотренные и обновленные Национальные образовательные стандарты в области личных финансов для K-12 предлагает дизайн программы и оценочные рамки для школьных администраторов, учителей, методистов, разработчиков инструментальных материалов и лиц, определяющих образовательную политику. На каждой из трех ступеней – начальной (4 класс), средней (8 класс) и старшей (12 класс) – ожидания описывают навыки и знания, которые должен продемонстрировать каждый

учащийся, а не то чему и как его нужно учить на этой ступени. Каждый студент может пропустить или не запомнить некоторые из пройденных уроков. В этом случае, учитель может обратиться к более раннему разделу ожиданий, чтобы определить области, на которых следует сконцентрироваться.

Среди прочих, к практическим приложениям данного стандарта и ожиданий относятся:

Предложение круга содержания, которое студенты должны знать и уметь использовать.

Предоставление основных линий для оценки публикуемых образовательных материалов.

Помощь в формировании учебных планов, модулей и курсов, образовательных упражнений, учебников и другого инструктивного материала.

Привлечение внимания к необходимости преподавать персональные финансы в школе.

После ознакомления с 29 Стандартами этого документа, преподаватели могут выбрать темы, подходящие для нужд разных учащихся в разных обстоятельствах. Преподаватели могут использовать эти стандарты и ожидания для разработки новых модулей и курсов по персональным финансам или внедрить концепцию в уже существующие курсы. JumpStart Coalition также предлагает дополнительные ресурсы

Personal Finance Clearinghouse (Расчётная палата)

Поисковый сервис онлайн (www.jumpstartclearinghouse.org) который может помочь методистам и педагогам искать материалы по нескольким параметрам, таким как уровень подготовки, класс, форма и категория содержания.

National Best Practices Guidelines (Гид по лучшим программам)

США)

Гид (www.jumpstart.org/bp.cfm) может помочь методистам и педагогам оценить и отобрать существующие инструктивные материалы, помогает организациям усовершенствовать программы, которые они предлагают и разработать новые эффективные учебные планы.

Национальные образовательные стандарты по личным финансам для К-12 дополняют региональные образовательные цели и стандарты. В штатах, где персональные финансы еще не стали частью плана для К-12, этот документ может помочь убедить лица принимающие решения включить финансы в будущие стандарты штатов.

В настоящих Стандартах (Таблица 14) описаны минимальные требования к практической финансовой грамотности, что включает:

Стандарты. Стандарты описывают какие инструкции могут помочь студентам знать и уметь обращаться с личными финансами. Они разделены на 6 основных блоков: 1) финансовая ответственность и принятие решений, 2) доходы и карьера, 3) планирование и управление деньгами, 4) Кредиты и займы, 5) управление рисками и страхование и 6) сбережения и инвестиции. Каждая категория содержит информацию о генеральной компетенции, сформулированной исходя из определения финансовой грамотности, данное JumpStart Coalition.

Ожидания. Ожидания описывают, как студенты могут использовать свои знания в принятии повседневных финансовых решений.

Знания. Этот модуль показывает связь между ключевыми концепциями, лежащими в основе стандартов и ожиданий и предлагает более детальное руководство для разработчиков и издателей, чтобы они могли оценить учебные планы при выборе материалов и планов уроков.

Глоссарий. Представляет собой список определений, которые должны помочь при понимании стандартов, ожиданий и знаний. Как и

блок Знания, Глоссарий не был задуман как исчерпывающий и включает только подборку ключевых терминов.

Таблица 14 Сопоставление образовательных стандартов личных финансов для старшеклассников Jump\$Start Coalition и сопутствующих знаний

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
Финансовая ответственность и принятие решений		
Использовать надежную информацию и системные решения в управлении личными финансами.		
<p>Стандарт 1</p> <p>Брать ответственность за свои финансовые решения.</p>	<p>Объяснить как индивиды проявляют ответственность за свое финансовое благополучие в течении жизни.</p> <p>Анализировать, как финансовая ответственность различается для индивидов с иждивенцами и без.</p> <p>Имея на руках сценарий, обсуждать этические соображения различных персональных финансовых решений.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Финансово ответственный индивид признает, что его финансовое будущее в его руках. • Отношение и ценности влияют на финансовые решения. • Финансовые консультации могут быть получены из большого числа источников, в т.ч. профессиональных финансовых консультантов или из Интернета. • Многие факторы, такие как ролевые модели или давление со стороны сверстников, воздействует на структуру расходов и связанные с расходами привычки.
<p>Стандарт 2</p> <p>Искать и оценивать финансовую информацию из широкого круга источников.</p>	<p>Определять является ли финансовая информация объективной, точной, актуальной.</p> <p>Изучать современные типы обмана потребителей, включая мошенничества в интернете.</p> <p>Имея на руках сценарий, определять какая финансовая информация требуется для принятия решения.</p> <p>Перечислять факторы, влияющие на выбор финансового плана/ юридического или налогового консультанта.</p>	
<p>Стандарт 3</p> <p>Знание основных законов, защищающих права потребителей.</p>	<p>Сопоставлять законы, защищающие потребителя с описанием некой проблемы, и понимать, какой тип безопасности эти законы обеспечивают.</p> <p>Разыскивать онлайн и печатать источники обновляемой информации о правах потребителя.</p> <p>Имея на руках сценарий, писать потребительскую жалобу, где</p>	

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
	<p>изложена проблема, сделан запрос на соответствующие действия, предоставлены копии относящихся к вопросу документов и контактная информация.</p>	
<p>Стандарт 4</p> <p>Принимать финансовые решения посредством систематического рассмотрения альтернатив и последствий.</p>	<p>Устанавливать измеримые короткие средние и длинные финансовые цели.</p> <p>Использовать финансовые калькуляторы (напр. Онлайн) для определения стоимости достижения длинных целей.</p> <p>Использовать принятие систематических решений для достижения длинных целей.</p> <p>Анализировать, как инфляция сказывается на финансовых решениях.</p> <p>Анализировать, как налоги сказываются на финансовых решениях.</p> <p>Приводить примеры, как решение, принятое сегодня может повлиять на возможности в будущем.</p>	
<p>Стандарт 5</p> <p>Развивать коммуникативные стратегии для обсуждения финансовых вопросов.</p>	<p>Объяснить ценность обсуждения индивидуальных и общих обязательств с соседями по комнате перед тем, как начать совместное проживание.</p> <p>Обсуждать за и против обсуждения личных финансовых целей и финансовой информации с партнером перед объединением домохозяйств.</p> <p>Приводить примеры контрактов между индивидами или между индивидом и бизнесом и определять основные обязанности каждой из сторон.</p>	
<p>Стандарт 6</p> <p>Контролировать персональную информацию.</p>	<p>Перечислить единицы, имеющие право на индивидуальный номер социального страхования.</p> <p>Рекомендовать последовательность действий жертве кражи персональной информации, для восстановления личной безопасности.</p>	
Доходы и карьера		

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
Использовать карьерный план и развивать личный потенциал по доходам.		
<p>Стандарт 1</p> <p>Изучить карьерные возможности.</p>	<p>Описывать риски и преимущества начала собственного бизнеса.</p> <p>Выделять основные компоненты бизнес-плана.</p> <p>Анализировать как экономический, социально-культурные и политические обстоятельства могут сказываться на доходах и карьерном росте.</p> <p>Определять карьерные цели и создавать план и график его достижения, включающий образование/ профессиональные требования, стоимость и возможные долги.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Доходы людей отражают выбор, который они сделали относительно своей работы, карьеры, образования и развития навыков. • Размер зарплаты зависит от навыков и образования работника, а также от значимости его работы для общества и соотношения спроса и предложения в этой сфере на рынке труда. • Социальное страхование – это государственные программы, страхующие на в т.ч. случай потери доходов и приносящие выгоду своим получателям.
<p>Стандарт 2</p> <p>Обнаруживать источники личных доходов.</p>	<p>Объяснять влияние инфляции на доходы.</p> <p>Использовать финансовые онлайн калькуляторы для определения будущих доходов, необходимых для поддержания текущего уровня жизни.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Социальное страхование финансируется за счет обязательного налога с заработной платы. • Люди платят налоги на разные виды доходов – гонорары, оклады, зарплаты, проценты, чаевые, дивиденды, комиссионные и прибыль от ведения собственного бизнеса.
<p>Стандарт 3</p> <p>Описывать факторы, сказывающиеся на размере доходов “на руки”.</p>	<p>Объяснять изменение дохода на руки в связи с Удержаниями с личных доходов (Форма W-4)</p> <p>Подавать информацию о “Зарплатах и Налогах” (Форма W-2)/ и «Доходов с прибыли» (Форма 1099-INT) в государственную службу доходов и налогов (Форма 1040) и работать с другими налоговыми формами.</p> <p>Заполнять “налоговую декларацию для одиноких и для пар без иждивенцев (Форма 1040EZ) и другие государственные налоговые документы.</p> <p>Изучать преимущества планирования сбережений при поддержке работодателя и другие варианты для изменения уровня будущих доходов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Отчисления, льготы и кредиты уменьшают долю доходов, подлежащих налогообложению.
Планирование и управление деньгами		
Организовывать личные финансы и использовать бюджет для контроля денежных потоков.		
Стандарт 1:	Объяснять как использовать	<ul style="list-style-type: none"> • Официальные жалобы

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
Конструировать план расходов и сбережений.	<p>бюджет для управления расходами и достижения финансовых целей.</p> <p>Определять изменения в структуре личных расходов и связанного поведения, ведущие к финансовому благополучию.</p> <p>Имея на руках сценарий, создавать персональный бюджет для одинокого молодого взрослого.</p> <p>Анализировать, как изменение обстоятельств может влиять на индивидуальный бюджет.</p>	<p>правительству/социальным службам могут помочь потребителю решить проблемы, связанные с товарами и услугами.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Индивидуальный финансовый план должен содержать следующие компоненты: финансовые цели, учет доходов и расходов, план страхования, план сбережения и инвестирования и бюджет. • Официальные документы, такие как завещание, представляют собой важную часть финансового планирования.
Стандарт 2 Создавать систему финансового учета.	<p>Разрабатывать файловую систему для сохранения финансовых записей в бумажном и электронном виде.</p> <p>Называть инструменты ведения финансового учета, предоставляемые финансовыми институтами для работы онлайн.</p>	
Стандарт 3 Объяснять разницу между методами оплаты.	<p>Демонстрировать умения в сфере простых финансовых задач, включая расписание платежей по счетам, выписку чеков, проверку счетов и задолженностей, мониторинг бумажной или электронной версии финансовой истории на предмет точности.</p>	
Стандарт 4 Применять потребительские навыки к решениям о покупках.	<p>Применять навыки сравнения при покупке.</p> <p>Имея на руках персональный финансовый сценарий для семьи из четырех человек, применить систематическое принятие решений, для выбора лучших моделей потребительского поведения.</p> <p>Сравнивать преимущества и затраты на владение и аренду жилья.</p> <p>Разъяснять пункты стандартного договора аренды жилья.</p> <p>Описывать влияние инфляции на покупательскую способность.</p>	
Стандарт 5 Рассматривать благотворительность.	<p>Использовать онлайн рейтинги благотворительных организаций для сравнения специфической информации, например о доле</p>	

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
	<p>средств, расходуемых на программу по сравнению с фондом заработной платы и общим объемом собираемых средств.</p>	
<p>Стандарт 6</p> <p>Разрабатывать личный финансовый план.</p>	<p>Обсуждать факторы, влияющие на капитал.</p> <p>Объяснять разницу (с примерами) между поступлениями и оттоком средств (включая доходы и расходы).</p> <p>Объяснять разницу между отчетом о движении денежных средств и бюджетом.</p> <p>Получив упрощенный кейс, создать отчет о движении денежных средств.</p> <p>Создавать, отслеживать и модифицировать персональный финансовый план, включающий цели, отчет о движении средств, страхование, план инвестиций и бюджет.</p>	
<p>Стандарт 7</p> <p>Изучать назначение и важность завещания.</p>	<p>Определять лиц и / или благотворительные организации, которые являются потенциальными бенефициарами личного имущества.</p> <p>Объяснять, как закон штата определяет порядок наследования имущества в случае отсутствия законного завещания.</p> <p>Объяснять назначение и важность назначения лица, ответственного за жизнь и здоровье.</p>	
Кредиты и займы		
Поддерживать хорошую кредитную историю, занимать на выгодных условиях и управлять долгами.		
<p>Стандарт 1</p> <p>Определять стоимость и преимущества разных типов кредитов.</p>	<p>Сравнивать стоимость займа \$1,000 с т.зр. разных потребительских кредитных опций.</p> <p>Знать всю необходимую открытую информацию о кредитных картах и заполнять типовой договор на кредитную карту.</p> <p>Объяснять как льготные периоды, методы начисления и проценты, а также разные сборы по кредитной</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Лизинг, займы на покупки и аренда с правом выкупа имеют разные условия контракта и стоимость. • Внесение минимальных платежей на баланс кредитной карты увеличивает итоговую стоимость и время закрытия задолженности. • Понимание условий по кредитной карте является ключом

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
	<p>карте влияют на стоимость займа.</p> <p>Используя финансовый онлайн-калькулятор, сравнить итоговую стоимость покрытия \$1000 по кредитной карте до 0 посредством минимальных платежей и более чем минимальных платежей.</p> <p>Имея на руках сценарий, применить системный анализ для определения самых эффективных вариантов для приобретения автомобиля.</p> <p>Знать различные типы студенческих займов и альтернатив займам с т.зр оплаты образования.</p> <p>Знать различные типы ипотечных кредитов и ипотечных займодателей.</p>	<p>к контролю стоимости займа.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Потребители с чрезмерными задолженностями имеют ряд возможностей, включая объединение долгов и переназначение графика платежей. • Банкротство снимает долговое бремя но имеет серьезные негативные последствия. • Негативная кредитная история может сказаться на финансовом будущем. • Законы и акты предлагают специальную защиту заемщикам.
<p>Стандарт 2</p> <p>Объяснять значение кредитной истории и знать права потребителя, связанные с кредитами.</p>	<p>Объяснять из чего складывается кредитный рейтинг.</p> <p>Объяснять как кредитный рейтинг сказывается на шансах получить кредит и его стоимости.</p> <p>Объяснять какие факторы улучшают кредитный рейтинг.</p> <p>Знать организации, хранящие кредитные истории потребителей.</p> <p>Объяснить, какие права потребители имеют в смысле ознакомления со своей кредитной историей.</p> <p>Анализировать информацию в кредитной истории и знать как действовать в случае, если история ведется с ошибкой.</p> <p>Описывать как негативная кредитная история может сказаться на финансовом будущем потребителя.</p>	
<p>Стандарт 3</p> <p>Описывать как избежать или решить проблемы с займами.</p>	<p>Описывать возможные последствия чрезмерной задолженности.</p> <p>Перечислить действия, которые должен предпринять потребитель, чтобы уменьшить долг или лучше справляться с долгом.</p>	

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
	<p>Оценивать разные кредитные консультативные центры.</p> <p>Описывать назначение банкротства и его возможное влияние на активы, возможность трудоустройства, стоимость и доступность кредитов.</p> <p>Имея на руках сценарий, писать письмо, оспаривающее счет, где изложена проблема, сделан запрос на соответствующие действия, предоставлены копии относящихся к вопросу документов и контактная информация.</p> <p>Рассказывать права займодателя и заемщика связанные с арестом имущества или зарплаты в случае задержки выплаты по кредиту.</p>	
<p>Стандарт 4</p> <p>Обобщить потребительские законы по кредитным картам.</p>	<p>Обобщать потребительские законы по кредитным картам и механизмы защиты, которые они предоставляют.</p> <p>Исследовать онлайн и печатные ресурсы обновляемой информации о правах потребителей кредитов.</p>	
<p>Управление рисками и страхование</p>		
<p>Использовать подходящие стратегии управления рисками с минимальной эффективной стоимостью.</p>		
<p>Стандарт 1</p> <p>Знать общие типы рисков и основные методы управления ими.</p>	<p>Приводить примеры как люди управляют рисками с помощью уклонения, снижения, сохранение и передачу.</p> <p>Объяснять как страховаться и приводить примеры условий, в которых это необходимо.</p> <p>Рекомендовать страховки на случаи рисков, с которым и могут столкнуться молодые люди.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Люди приобретают страховки, чтобы снизить риски финансовых потерь. • Финансовые операции онлайн могут привести к уязвимости личных данных потребителя.
<p>Стандарт 2</p> <p>Объяснять назначение и важность страхования собственности и обязательств.</p>	<p>Понимать разницу между типами страхового взноса для автомобилей.</p> <p>Перечислять факторы, повышающие или понижающие размер страхового взноса для автомобилей.</p> <p>Определять минимальный размер страхового взноса для автомобилей в штате проживания</p>	

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
	<p>и рекомендовать оптимальный выбор.</p> <p>Имея на руках сценарий, вычислять размер страхового взноса с учетом вычетов и исключений.</p> <p>Сравнивать стоимости автомобильных страховок на одно и то же транспортное средство с двумя различными франшизами и двумя различными лимитами покрытия гражданской ответственности.</p> <p>Объяснять преимущества страхования арендатора и сравнивать политику разных компаний.</p>	
<p>Стандарт 3</p> <p>Объяснять назначение и важность страхования здоровья и жизни.</p>	<p>Анализировать условия, при которых молодому человеку понадобится страхование жизни и здоровья.</p> <p>Знать государственные программы, предлагающие финансовую помощь для неимущих в силу заболевания, ограниченных возможностей или потери кормильца.</p> <p>Сравнивать ресурсы страхования жизни и здоровья, включая страхование через работодателя.</p> <p>Рассказывать назначение продолжительных контрактов медицинского страхования.</p>	
Сбережения и инвестиции		
Применять диверсифицированные инвестиционные стратегии соответствующие личным целям.		
<p>Стандарт 1</p> <p>Обсуждать выгоды, которые сбережение приносит финансовому благополучию.</p>	<p>Описывать преимущества и недостатки сбережений в коротком, среднем и длинном периодах.</p> <p>Знать и сравнивать стратегии сбережения, включая автоматические отчисления на сберсчет, вычеты и покупательское сравнение, чтобы тратить меньше.</p> <p>Составлять определение благополучия, основанное на</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Пенсионные вклады при поддержке работодателя позволяют сотрудникам перевести часть текущих доходов в будущее, часто с меньшими налоговыми потерями. • Обычно портфели с более высокими рисками имеют более высокую окупаемость. • . Необлагаемые налогом или отсроченные по налогам

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
<p>Стандарт 2</p> <p>Объяснять как инвестирование создает финансовое благополучие и помогает достигнуть финансовых целей.</p>	<p>личных ценностях, приоритетах и целях..</p> <p>Знать и сравнивать инвестиционные стратегии, включая пенсионные фонды.</p> <p>Описывать влияние инфляции на рост инвестиций.</p> <p>Имея на руках предполагаемую окупаемость и период времени, использовать финансовый или онлайн калькулятор, чтобы вычислить а) окончательную прибыль от инвестиций, б) сумму инвестирования, необходимую для достижения определенных финансовых целей.</p> <p>Объяснять относительную важность источников дохода на пенсии: социального страхования, пенсии и личных инвестиций.</p> <p>Объяснять почему азартные игры и их аналоги не являются хорошей инвестиционной стратегией.</p>	<p>инвестиции существенно увеличивают общую прибыль инвестора за период.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Благополучие растет вместе с регулярными инвестициями, временем, и частыми пополнениями. • Диверсификация снижает риск, за счет распределения инвестиционных активов среди нескольких различных секторов промышленности. • Долларовое усреднение снижает стоимость инвестиций с течением времени и продвигает регулярные инвестиции. • Государственные службы, такие как U.S. Securities and Exchange Commission, Federal Deposit Insurance Corporation, и аналогичные службы штатов осуществляют надзор за финансовой безопасностью в сфере ценных бумаг и пресекают мошенничество.
<p>Стандарт 3</p> <p>Оценивать инвестиционные альтернативы.</p>	<p>Обсуждать общие типы инвестиционных рисков.</p> <p>Сравнивать риски и отдачу различных инвестиций.</p> <p>Вычислять прирост инвестиций при разном объеме вложений, времени и окупаемости.</p> <p>Описывать преимущества диверсифицированного инвестиционного портфеля.</p> <p>Знать подходящие типы инвестиций для достижения ликвидности, дохода и прироста.</p> <p>Знать подходящие типы инвестиций для накопления денег на 4-летнее образование в колледже, свадьбу, открытие бизнеса, первоначального взноса за машину, дом и для выхода на пенсию.</p> <p>Использование анализа для выбора инвестиций.</p>	
<p>Стандарт 4</p> <p>Описывать как</p>	<p>Анализировать как экономические и бизнес факторы влияют на</p>	

Содержание стандартов	Компетенции по стандартам (что должен уметь старшеклассник)	Ожидаемые знания
покупать и продавать инвестиции.	<p>рыночную стоимость акций.</p> <p>Сравнивать параметры инвестиций и тенденции в окупаемости двух общих фондов.</p> <p>Сравнивать преимущества и недостатки приобретения и продажи инвестиций по разным каналам, включая финансовых консультантов, инвестиционные клубы и онлайн брокеров.</p> <p>Описывать преимущества усреднения долларовой стоимости и расчета средней стоимости доли инвестиций, при использовании этой стратегии.</p>	
<p>Стандарт 5</p> <p>Объяснять как налоги влияют на окупаемость инвестиций.</p>	<p>Сравнивать окупаемость налогооблагаемых инвестиций с необлагаемыми налогом или проходящим по сниженной ставке.</p> <p>Сопоставлять преимущества традиционного и нового типов налогообложения пенсионных инвестиций («traditional IRA» и «Roth IRA»).</p> <p>Описывать преимущества пенсионных планов, предлагаемых работодателями, включая 401(k).</p>	
<p>Стандарт 6</p> <p>Изучать как государственные службы, регулирующие финансовый рынок, защищают инвесторов.</p>	<p>Разъяснять, как государственные законы и законы штата защищают инвесторов.</p>	

СПИСОК ИЛЛЮСТРАЦИЙ

Рисунок 1. Основные задачи финансового образования в США	50
Таблица 1 Элементы экономической грамотности в составе стандартов по гуманитарным предметам	74
Таблица 2 Сводный анализ факторов, оказывающих влияние на экономическую социализацию подрастающих поколений в США.....	85
Таблица 3 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников High School Financial Planning Program или HSFPF....	113
Таблица 4 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников Financial Fitness for Life или FFFL	117
Таблица 5 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников MoneySKILL или MS	121
Таблица 6 Компоненты программы повышения финансовой грамотности старшеклассников Practical Money Skills For Life или PMSFL	125
Таблица 7 Сравнительный анализ 4 программ повышения финансовой грамотности.....	128
Таблица 8 Наличие доходов и сбережений VS финансовое образование и пол	136
Таблица 9 Наличие доходов и сбережений VS финансовое образование и пол	137
Таблица 10 Соотношение долгов и доходов VS финансовое образование и пол	138
Таблица 11 Ненакопление долгов VS финансовое образование и пол	139
Таблица 12 Элементы обучения экономической грамотности в образовательных стандартах среднего общего образования РФ	144
Таблица 13. Ориентировочная система оценивания результатов теста	217
Таблица 14 Сопоставление образовательных стандартов личных финансов для старшеклассников Jump\$tart Coalition и сопутствующих знаний.....	222