**Міністерство освіти і науки України**

**Західноукраїнський національний університет**

**Факультет** [соціально-гуманітарний](https://www.wunu.edu.ua/educational-subdivisions/faculty/sgf/)

**Кафедра** психології та соціальної роботи

**ГРЕЧИН Наталія Тарасівна**

**«СОЦІАЛЬНО-ПСИХОЛОГІЧНІ ДЕТЕРМІНАНТИ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ ЯК ЧИННИКА СОЦІАЛІЗАЦІЇ ОСОБИСТОСТІ»**

спеціальність \_\_231 Соціальна робота\_\_

освітньо-професійна (наукова) програма

кваліфікаційна робота за освітнім ступенем «магістр»

Виконав студент

групи\_\_СРм-21

Гречин Наталія Тарасівна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

науковий керівник:

д.психол.н., доцент

Гірняк А.Н.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

Кваліфікаційну роботу

допущено до захисту

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ р.

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

Тернопіль – 2022

**ЗМІСТ**

**ВСТУП**………………………………………………………………….…..4

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ ЯК ІНТЕГРАЛЬНОГО ЧИННИКА СОЦІАЛІЗАЦІЇ ОСОБИСТОСТІ**.……...7

* 1. Поняття про економічну грамотність та її значущість на різних етапах онтогенезу…………………………………………………………………7
	2. Порівняльний аналіз проблематики економічної грамотності у вітчизняній та зарубіжній системах соціалізації особистості………………...16
	3. Сутнісний зміст, структура та рівні економічної грамотності особистості………………………...……………………………………………..23

**Висновки до розділу 1**……………………………………………….......31

**РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ НА РІЗНИХ ЕТАПАХ СТАНОВЛЕННЯ ОСОБИСТОСТІ**………………………………………………………………..33

2.1. Формування економічної грамотності у дітей дошкільного та молодшого шкільного віку……………………………………………………...33

2.2. Особливості розвитку економічної грамотності у підлітків…........38

2.3. Сучасні моделі виховання економічної грамотності в осіб юнацького віку та дорослих…………………………………………………….40

**Висновки до розділу 2**…………………………………………………...46

**РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ ШЛЯХИ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ СТУДЕНТІВ ТА ЕМПІРИЧНЕ ДОСЛІДЖЕННЯ ЇХ ЕФЕКТИВНОСТІ В УМОВАХ СУЧАСНОГО ЗВО** …………………..….48

3.1. З’ясування затребуваності серед студентів ЗВО оволодіння економічними компетентностями………………….…………………………...48

3.2. Програма розвитку економічної грамотності здобувачів вищої освіти (на прикладі спеціальностей 053 Психологія та 231 Соціальна робота)..52

3.3. Аналіз ефективності впровадження програми розвитку економічної грамотності здобувачів вищої освіти в умовах сучасного ЗВО………………56

**Висновки до розділу 3**……………………………………………...........58

**ВИСНОВКИ**……………………………………………………………...60

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**………………………….......62

**ДОДАТКИ**………….……………………………………………………..69

**ВСТУП**

**Актуальність дослідження.** Економічна грамотність є невід’ємною частиною повсякденного життя людини. Найчастіше вона пов’язана з раціональним розприділенням коштів, заощадженнями. Варто зауважити, що вміння орієнтуватись в складному економічному світі та приймати економічні рішення формуються в процесі економічної соціалізації з раннього дитинства. Набуття економічних знань пов’язане із загальним соціальним функціонуванням особистості.

Водночас правильне розуміння дитиною економічних явищ, а також набуття вміння здійснювати господарську діяльність є основою для формування її думок, установок і поведінки, що дозволить їй уникнути неправильних рішень та їх негативних наслідків у дорослому віці (наприклад, надмірна заборгованість, нераціональне використання сімейного бюджету). З цієї причини надзвичайно важливо точно визначити, як у процесі розвитку особистості формуються її поведінка та економічні вподобання, як на них можна впливати через виховні процеси (як у сім’ї, так і в різних типах установ, школи) [3, c. 3-9].

Період підліткового віку зазвичай вважається часом, коли підліток починає свідомо функціонувати в економічному світі та може розпоряджатись кишеньковими коштами, які дають йому батьки або він отримує завдяки своєму заробітку.

Економічна грамотність має широкий спектр діяльності, адже впливає і на психологічний стан людини, і на демографічний приріст або ж навпаки на демографічну імплозію, статус людини в суспільстві.

Економічна грамотність робить неабиякий внесок на макрорівні, оскільки високий рівень заощаджень у довгостроковій перспективі гарантує стабільність грошей і правильний розвиток фінансового ринку. Якщо в економіці надто мало заощаджень, рівень інвестицій знижується, а розвиток країни зупиняється. Вміння заощаджувати також є важливим для сім’ї.

Систематичні заощадження дозволяють забезпечити певний рівень фінансової безпеки (наприклад, на випадок втрати роботи), накопичити кошти на пенсію або збирати гроші на придбання більш дорогих речей без необхідності брати кредити [7, c. 42].

Вивчення процесів прийняття рішень, а також суб'єктивних аспектів функціонування людини (включаючи установки, мотиви) є однією з цілей психологічних досліджень. Вчені вважають, що економічна грамотність вивчає психологічні механізми та процеси , що лежать в основі споживання та іншої економічної поведінки, адже людина має справу з рішеннями , які впливають на її добробут, а значить постійно стикається з економічними чинниками.

**Об’єкт дослідження:** соціалізація особистості як складний поліаспектний процес.

**Предмет дослідження:** особливості формування економічної грамотності як сукупності компетентностей, що допомагають людині приймати ефективні рішення щодо використання фінансових ресурсів.

**Мета:** наукове обґрунтування соціально-психологічних детермінант і передумов розвитку економічної грамотності як чинника соціалізації особистості, а також емпіричне з’ясування ставлення студентів ЗВО м.Тернополя до впровадження програми розвитку економічної грамотності, для набуття відповідних soft skills.

Відповідно до поставленої мети було визначено такі **завдання:**

1. Здійснити аналіз економічної грамотності та її значущості на різних етапах онтогенезу.

2. Здійснити порівняльний аналіз проблематики економічної грамотності у вітчизняній та зарубіжній системах соціалізації особистості.

3. Дослідити значущість формування економічної грамотності в дітей дошкільного віку, підлітків, осіб юнацького віку та дорослих.

4. Провести емпіричне дослідження щодо затребуваності у студентів ЗВО оволодіння економічними компетентностями.

5. Проаналізувати ефективність впровадження програми розвитку.

**Методи дослідження:** *теоретичні* – аналіз, синтез, порівняння, абстрагування, класифікація, систематизація – для рефлексивного опрацювання літературних джерел, нормативних документів, визначення конструктивних підходів до вирішення проблеми кваліфікаційної роботи; узагальнення – для визначення понятійного апарату дослідження, формулювання його основних положень і висновків; *емпіричні* – соціологічне опитування шляхом закритого анкетування, кількісний та якісний аналіз отриманих результатів; ділова бесіда.

**Практична значущість** даного дослідження полягає у висвітленні важливості вивчення економічної грамотності з раннього дитинства, вплив її на життєдіяльність людей впродовж життя, а також розробці авторської програми розвитку економічної грамотності для студентів ЗВО.

Результати магістерського дослідження апробовані у формі написання двох тез доповідей для двох Міжнародних науково-практичних конференцій: «Психологічний супровід особистості в умовах сучасних викликів постмодерного суспільства: теоретичні засади та прикладні аспекти» (ДВНЗ «Донбаський державний педагогічний університет», 25 листопада 2022 р.); «Психосоціальні ресурси особистісного та соціального розвитку в епоху глобалізації» (Західноукраїнський національний університет, 4-5 листопада 2022 р.).

**Структура та обсяг роботи.** Магістерська робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (65 найменувань, із яких 13 англійською мовою) і додатків. Загальний обсяг роботи становить 75 сторінок, із них 61 сторінка основного тексту.

**РОЗДІЛ 1.**

 **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ ЯК ІНТЕГРАЛЬНОГО ЧИННИКА СОЦІАЛІЗАЦІЇ ОСОБИСТОСТІ**

**1.1. Поняття про економічну грамотність та її значущість на різних етапах онтогенезу**

Поняття економічної грамотності існує вже давно. Економічна грамотність - аналог терміну фінансова грамотність, є сукупністю знань про фінанси і уміння застосовувати ці знання на практиці за допомогою управління доходами і витратами, а також збереження наявних фінансових коштів [6, c. 408].

В соціалізації особистості вчені виділяють декілька етапів, а саме: дитинство, раннє дитинство, вік гри, шкільний вік, юність, молодість, дорослість, зрілість. Доведено, що розвиток економічної грамотності повинен з’являтись на етапі «шкільний вік», оскільки саме тоді дитина має здатність більш детально вивчати та слухати, швидко запам’ятовувати та використовувати на практиці. Найбільш актуальним вивчення буде те, яке відбуватиметься в ігровій формі, для легшого сприйняття та візуалізації [10, c.14-18].

В підлітковому віці економічна грамотність має велике значення, адже підліток повинен правильно розприділяти кошти та знати їм ціну. Розуміти, що для просування своїх стартапів потрібно робити заощадження коштів, вміти думати та передбачати на декілька кроків вперед.

Молодь та люди похилого віку, які є економічно грамотними, вміють не лише заощаджувати, а й знати свої права в суспільстві на певні виплати, отримання допомоги від держави [15, c.63-69].

Базовою потребою в усіх людей виникає потреба до безпеки , в тому числі і в матеріальному стані. Це означає, що люди вдаються до заощаджень, для впевненості в наступному дні, можливості подорожувати, купувати дорогі речі, задовольняти свої бажання.

Соціалізація зазвичай визначається як процес, за допомогою якого індивід вчиться діяти в суспільстві. Через соціалізацію люди засвоюють основи соціальних взаємодій, дізнаються про соціальні норми поведінки та набувають здатності виконувати різні соціальні ролі [14, c.141-148]. Завдяки соціалізації дитина стає соціальною істотою, і цей процес триває протягом усього життя, причому «агентами» соціалізації є насамперед батьки, а в подальшому – інші соціальні групи (однолітки) та інституції (школа, університет) [64, c.98]. На думку дослідників, економічна соціалізація – це поняття, яке стосується всіх процесів, завдяки яким дитина набуває здатності розуміти навколишній економічний світ і вчиться діяти в ньому. Прийнявши широке розуміння цієї концепції, Ролан-Леві в 2004 році визначає економічну соціалізацію як процес, що передбачає набуття дитиною концептуальних знань, навичок, думок, ставлень, цінностей і когнітивних уявлень про різні елементи економічної системи [63, c.204]. Цей процес також включає здатність здійснювати економічну діяльність залежно від переважаючих соціальних умов. Набуття економічних знань, поглиблення знань про закони, що керують світом економіки, і здатність виконувати різні соціальні ролі в цьому світі – це процес, який починається в ранньому дитинстві і в основному триває протягом усього життя людини. Отже, однією з найважливіших цілей економічної психології є вивчення процесу економічної соціалізації [4, c.71-80].

Економічна соціалізація розглядається дослідниками як важливий елемент когнітивного та соціального розвитку, який веде до розуміння дитиною принципів економічної системи та до самостійних дій у ній. Аналіз процесів економічної соціалізації видається надзвичайно важливим принаймні з двох причин. Перший стосується формування в дитинстві звичок, пов'язаних зі споживанням і плануванням витрат, заощадженнями, підприємництвом і страхуванням [2, c.173-180]. Друга важлива причина для аналізу процесів економічної соціалізації пов'язана з плануванням програм економічної освіти різними інституціями (школами, фондами). Ранні освітні ініціативи сприяють збільшенню знань і обізнаності споживчої політики, завдяки якій молодь може стати більш стійкою до переконливих рекламних повідомлень і зробити економічний вибір відповідно до чинних правил, соціальних норм і власних переконань [45, c.49].

Звичайно, міркування і дослідження економічної соціалізації не можна відокремити від закономірностей загального розвитку дитини. Дослідники процесів економічної соціалізації вказують на те, що це процес, який включає як когнітивний, так і соціальний розвиток [50, c.16-25]. Тому вчені, які аналізують економічну соціалізацію дітей, часто посилаються на теорію когнітивного розвитку Піаже та теорію соціального навчання Альберта Бандури [47, c.272].

Піаже в 1966 році описав чотири основні стадії інтелектуального розвитку, на яких дитина розвиває свої когнітивні структури завдяки включенню нової інформації у вже сформовані когнітивні схеми (асиміляція) і завдяки змінам у існуючих схемах (акомодація). Він виділив послідовність стадій: від сенсомоторного інтелекту (0-2 роки), через стадію передопераційного інтелекту (2-6 років) і стадію специфічних операцій (6-12 років), до стадії формальних операцій (12-15 років). За Ж. Піаже, когнітивний розвиток подібний до розвитку інтелекту, а основною одиницею розумної поведінки є схема. Це спосіб упорядкування набутого досвіду, він використовується як основа для різноманітної діяльності. Модель розвитку інтелекту, створена Ж. Піаже на основі багатьох досліджень, представляє послідовні етапи, на яких дитина по-різному адаптується до нових ситуацій. Подібний підхід також представлений деякими дослідниками процесів економічного розвитку, вказуючи на послідовні етапи рівня мислення про економіку та пов'язані з нею явища.

Спираючись на теорію Піаже та виділені ним стадії розвитку, Берті та Бомбі в 1988 році на основі результатів своїх досліджень розвитку економічного мислення у дітей охарактеризували стадії розвитку розуміння економічних явищ [8, c.225]. Вони встановили, що в діти до 6 років в доекономічний стадії, адже вони мають певні базові знання про різні елементи економіки, відомі їм з досвіду, такі як магазин або гроші, але не бачать зв’язку між ними і не створюють узгоджених систем знань. Наступний етап розвитку економічних знань у дітей автори назвали інтуїтивним [44, c.69]. У них вступають діти 6-7 років, і в цей період вони починають розуміти зв'язки між різними економічними явищами та об'єктами (наприклад, товар-ціна, робота-заробітна плата). На етапі конкретних операцій (7-10 років) знання про раніше відомі об’єкти та економічні явища (наприклад, гроші, покупки) збагачуються та розширюються новими елементами (наприклад, права власності, сплата податків, функції банків). . Діти у віці від одинадцяти до чотирнадцяти років найчастіше вміють об’єднувати елементи своїх економічних знань у цілісну комплексну систему, тобто згідно з класифікацією, розробленою Берті та Бомбі, вони вступають у стадію формальних операцій [42, c.200].

Дослідження, проведені Піаже, найчастіше показують, як діти за своїм економічним мисленням стають все більш схожими на дорослих, більш зрілими та раціональними. Однак найчастіше дослідники економічної соціалізації зосереджуються на економічному світі дорослих і включають у свої дослідження аспекти, явно пов’язані з «економікою дорослих», як це можна побачити, наприклад, у дослідженні Берріса в 1983 році. Ці дослідження пояснюють нам, що знають діти на різних етапах свого розвитку про економічний світ дорослих, але вони не показують, чи здатні діти самі займатися економічною діяльністю. Вивчаючи це, Веблі та Лі в 1993 році запропонували дослідникам більше зосередитися на реальному світі дитячої економіки, беручи до уваги ту економічну поведінку, яка насправді впливає на дітей, і якісні відмінності, які існують у цій поведінці між дорослими та дітьми. Отже, важливо проаналізувати, що заощадження грошей дітьми та підлітками, частково відрізняється від вміння заощаджувати дорослими [51, c.8-9].

Теорія Піаже пояснює розвиток економічного мислення як наслідок когнітивного дозрівання. Піаже чітко вказав на той факт, що розвиток інтелекту є не тільки автоматичним надбанням певних здібностей, але також вимагає взаємодії дитини з середовищем: предметами та людьми. Тому важко уявити розвиток економічних знань без соціальних відносин з іншими людьми та інституціями (наприклад, освітніми чи фінансовими) [43, c.222-226].

Друга теорія, на яку охоче посилаються дослідники процесів економічної соціалізації – теорія соціального навчання (Бандура, 2007). Бандура підкреслює важливість стимулів середовища для навчання нової поведінки. Можливості дитини користуватися економічними установами, такими як банки зазвичай обмежені. На розвиток знань і навичок, пов’язаних з економікою, великий вплив мають взаємодії з батьками, школою та телебаченням, інтернетом [21, c.45-48]. Спостерігаючи за повсякденною поведінкою батьків або переглядаючи телепередачі (як навчальні, так і казки та серіали), діти вивчають економіку. У своїй теорії Бандура підкреслював саме те, що велика частина знань, які ми отримуємо, є результатом спостереження за іншими людьми (соціальними моделями) і запам’ятовування їх поведінки. Поведінка інших людей, яку ми спостерігаємо і пам'ятаємо, стає орієнтиром для наших власних дій у майбутньому. У такому підході яскраво простежується пізнавальний підхід Бандури до засвоєння дітьми нових знань і вмінь [20, c.396-407]. З іншого боку, теорія соціального навчання враховує поведінковий підхід, у якому навчання пов'язане з підкріпленнями та покараннями. За словами Бандури, позитивні наслідки вчинків дітей підсилюють цю поведінку, а негативні — зникають. При цьому діти відіграють активну роль у цьому процесі, оскільки вони не тільки є реципієнтами стимулів із середовища, а й своєю поведінкою активно формують це середовище.

Спочатку зацікавленість до економічної грамотності, заощаджень виникла у сфері економічних наук. Вчені вважають, що першопочатково в людей з усієї функціональності економічної грамотності почало проявлятись вміння заощаджувати кошти. Економісти визначають заощадження як ту частину доходу, яка не споживається негайно в певний момент, а відкладається на щось бажане та дороге. Подібне визначення надає Вернерід, який каже, що заощадження – це надлишок доходу над поточним споживанням, відкладений на майбутнє після задоволення основних потреб. Це активний процес, який вимагає від людей стриманості та ощадливості, щоб ми жертвували тим, що можемо мати, заради майбутнього. Економісти розуміють заощадження як різницю між доходом і поточним споживанням. Кейнс у 1930 році так визначив дію заощадження: «заощадження полягає в негативному акті утримання від споживання всього поточного доходу.» Тому це вимагає відмови від поточного споживання заради споживання в майбутньому. Катон зазначив, що визначення Кейнса не точно відображає те, як люди сприймають заощадження, оскільки його дослідження показали, що для більшості людей заощадження є позитивним. , а не негативний [17, c.336].

Історично першою концепцією, що описує відстрочене споживання (тобто заощадження), була гіпотеза абсолютного доходу Кейнса в 1936. Кейнс ввів поняття схильності до заощаджень, яке вказує на те, як змінюються заощадження (їх розмір) зі зростанням нашого доходу. Ця гіпотеза припускала, що зі збільшенням доходу зростає рівень заощаджень, а заощадження можливі лише тоді, коли індивід має дохід, який перевищує його витрати на задоволення основних потреб. Тому у своїй теорії Кейнс зосередив увагу на економічних факторах як основних змінних, що впливають на рівень споживання та заощаджень. Схожу гіпотезу висвітлив Самуельсон в 1937 році. Він вважав, що відкладення споживання визначалося розміром доходу. Ця модель описувала вибір між поточним і майбутнім споживанням залежно від розміру доходу, його зміни з часом і зміни цін на продукти та послуги. Однак пізніші дослідження Кузнеця в 1976 році показали, що збільшення доходу не призводить до пропорційного збільшення заощаджень, а частково використовується для покращення рівня життя [16, c.8-13].

Іншою теорією заощаджень і споживання, запропонованою економістами, є гіпотеза життєвого циклу Модільяні та Брумберга в 1954 році. Перша версія була сформульована на початку 1950-х років у статтях, написаних Модільяні та Брумбергом, але друга частина була опублікована лише в 1980 році. Основною передумовою цієї теорії є ідея про те, що люди (або сім’ї) намагаються підтримувати постійний рівень своїх витрат протягом усього життя. Згідно з гіпотезою життєвого циклу, завдяки заощадженню люди розподіляють свій дохід протягом життя, забезпечуючи фінансову безпеку на випадок важких часів і можливість вийти на пенсію і мати фінансову стабільність. Гіпотеза Модільяні та Брумберга звертає увагу на те, що рішення про заощадження залежать від оцінки майбутнього доходу, змінюючись залежно від етапу життя людини та відповідного фінансового стану. У молодості люди заробляють занадто мало, щоб досягти очікуваного рівня життя, що змушує їх брати кредити. Роки йдуть, зростаючий дохід дозволяє виплачувати кредити, взяті в молодості. Люди середнього віку також починають думати про забезпечення свого майбутнього та своїх потреб під час виходу на пенсію, виявляючи більшу схильність до заощаджень [23, c.64-71]. Однак гіпотеза життєвого циклу має свої обмеження. Ця теорія намагається передбачити різницю в рівнях витрат і заощаджень протягом життєвого циклу індивіда. Багато досліджень показують, що люди часто поводяться по-різному, наприклад, молоді люди беруть менші кредити, а старші люди витрачають менше грошей (оскільки вони заздалегідь не накопичили достатніх заощаджень), ніж припускає теорія Модільяні та Брумберга. Таку поведінку дослідники пояснюють обмеженням людських навичок планування та прийняттям економічно неефективних рішень. Бернгейм та Рагнель в 2004 році почали теж вивчати цю тему і вказали на схильність людей обмежувати зусилля, що витрачаються на прийняття рішень (включаючи економічні), шляхом вибору рішень «за замовчуванням», а також на небажання вносити зміни. Така тенденція, яка спостерігається у більшості людей, призводить до вибору, неефективного з економічної точки зору.

Надалі розвиток гіпотези життєвого циклу став вивчати Фрідман. Його гіпотеза постійного доходу в 1957 році також базувалася на уявленні індивіда про свій поточний і майбутній дохід. Відповідно до цієї гіпотези, витрати індивідів залежать не від поточного доходу, а скоріше від постійного доходу, який розуміється як середній дохід, який вони очікують отримати протягом усього свого життя. З гіпотези Фрідмана випливає, що тимчасові зміни в доходах істотно не впливають на споживчу поведінку індивідів. Це означає, що коли люди досягають доходу вище середнього, вони витрачають менше, щоб у погані часи вони могли підтримувати поточний рівень життя. У гірші часи люди живуть на позику, яку повертають, коли мають більше доходу. Таким чином, рівень споживання залежить насамперед від доходу, який люди очікують протягом свого життя, тобто постійного доходу, і будь-який надлишок над цим доходом (названий перехідним доходом) істотно не впливає на рівень споживання [53, c.56-80].

Вищезазначені економічні концепції зосереджені на поясненні рівня заощаджень економічними та демографічними змінними. Хоча перші економічні теоретики, у тому числі Джевонс в 1871 році, Маршалл в 1890 році і Фішер в 1930 році, також звертали увагу на психологічні та соціологічні фактори, що впливають на схильність до вивчення економічної грамотності, однак лише 1970-х роках вчені звернули особливу увагу на необхідність пояснення взаємозв’язку економічної грамотності з психологічними чинниками.

Оландер і Сейпель розглядали економічну грамотність в контексті процесів прийняття рішень. Їх модель вказала на кілька етапів, через які проходить людина, яка приймає рішення щодо споживання та заощаджень. Спочатку індивід повинен усвідомити проблему рішення щодо заощаджень, яка передбачає необхідність вибору одного з багатьох варіантів і можливий курс дій у даній ситуації. Потім визначаються наслідки кожної альтернативи та ймовірність їх появи, яка використовується на наступному кроці для оцінки кожної з них з точки зору її корисності. Це означає, що індивід перед тим, як прийняти конкретне рішення, детально перевіряє, чи відповідають наслідки окремих напрямів дій його основним цілям. Оландер і Сейпел також доповнили свою модель прийняття рішень необіхевіористською моделлю Толмана (стимул-організм-поведінка) [27, c.140]. У цьому підході важливою ознакою поведінки є її мінливість, зумовлена ​​не лише зовнішніми стимулами, а й внутрішніми факторами (так званими проміжними змінними, такими як: цілі, мотиви, потреби та цінності тощо). Стимули, які, на думку Оландера та Сейпеля, впливають це: дохід та зміни його розміру, а також соціально-демографічні чинники (вік, місце проживання).

Іншим дослідником, який помітив необхідність включати психологічні фактори був Катон. Його надзвичайно важливим внеском у розвиток теорії заощаджень було звернення уваги на той факт, що споживчі переваги не є стабільними в часі і не можуть бути передбачені виключно на основі економічних чинників. Він зазначив, що рівень заощаджень залежить не лише від уміння заощаджувати, а й від бажання людей. Згідно з більшістю економічних теорій, Катон вважав дохід, який був у його розпорядженні, мірилом можливості заощаджень, тоді як він розглядав готовність заощаджувати як похідну від того, наскільки оптимістично людина дивиться в майбутнє.

Початок інтересу до питань знань про принципи функціонування економіки та участі дітей і молоді в економічному світі сягає 1950-х років і вони процвітали в 1980-х. Тематичний діапазон досліджень економічної соціалізації, що проводиться в країнах Заходу, дуже широкий. Його результати допомагають краще зрозуміти економічні переконання та поведінку дітей, а також сприяють визначенню основних факторів, що сприяють збагаченню знань та еволюції економічної діяльності в міру дорослішання. Проблеми економічної соціалізації, які аналізують психологи, можна розділити на кілька основних напрямків:

1. поняття грошей та їх значення в обмінних операціях (купівлі-продажу), а також інших формах використання грошей, таких як збереження або користування послугами банків;
2. концепція володіння та власності та пов'язана з цим необхідність страхування, а також питання, пов'язані з соціальною нерівністю та сплатою податків;
3. професійна діяльність і безробіття.

**1.2. Порівняльний аналіз проблематики економічної грамотності у вітчизняній та зарубіжній системах соціалізації особистості**

Оскільки Україна межує з Польщею, в нас є дещо схожі економічні переконання, варто зосередити свою увагу на проблематику економічної грамотності в сусідніх країнах, як приклад для наслідування.

Постулат розвитку економічних компетенцій у дітей та підлітків на всіх етапах навчання пов’язаний, зокрема, з рекомендацією Європейського Парламенту та Ради від 18 грудня 2006 року щодо ключових компетенцій для навчання впродовж життя. Це рекомендація Європейського Союзу дає можливість виділити в навчальних програмах окремий предмет з економічної освіти на кожному етапі навчання. Дослідження показують, що батьки та молодь вказують шкільну освіту на всіх рівнях як основне джерело економічних знань. Важливим аспектом економічної освіти є адаптація когнітивного змісту до віку дитини, уможливлення розуміння навколишньої дійсності. Економічне виховання дітей у країнах Західної та Північної Європи зазвичай здійснюється на дошкільному етапі. Навчання підприємництву в Польщі – у вигляді окремого шкільного предмету – починається лише в середній школі, зміст підприємництва вплетено в основну навчальну програму для виховання та навчання найменших дітей. Формування економічних компетенцій на етапі дошкільної та ранньої шкільної освіти може відбуватися як частина інтегрованої освіти, поєднаної з інформацією про соціальне життя та математику. Проте впровадження економічного змісту інтегрованого навчання в початковій школі 1-3 класів повністю залежить від вчителя. В основній навчальній програмі для учнів 3-4 класів економічний зміст частково включено до опису предмету знань про суспільство. Результати навчання з цього предмету такі: учень пояснює, як працює домашнє господарство; перелічує основні джерела його доходів (від діяльності, що приносить прибуток: праці, підприємницької діяльності, цивільно-правових договорів та соціальних виплат - у поєднанні з видами соціального страхування). Учень перераховує категорії домашніх витрат, планує свій бюджет. Слід підкреслити, що профконсультація відбувається в системі початкової школи у 7 та 8 класах. Ця програма містить інформацію про професії та кваліфікації.

Окремий предмет відповідно до рекомендацій Європейського Союзу, в якому розкриваються цілі та зміст викладання економічної освіти це «основи підприємництва» знаходиться на середньому етапі. Зміст програми охоплює питання, зосереджені навколо ринкової економіки, фінансового ринку, ринку праці та підприємства. Учень вивчає ринкові механізми та економічні інструменти, які визначають його рішення як учасника ринку. Для того, щоб економічна освіта принесла передбачувані освітні результати, рекомендуються методи навчання, які передбачають самостійну або групову роботу учня, зосереджену на розв’язанні проблем, прийнятті рішень і спільному прийнятті рішень із застосуванням панельної дискусії, пленарної дискусії, аргументів «за» і «проти». Водночас дослідження свідчать, що метод навчального проекту використовується серед небагатьох методів навчання, в якому учні мають можливість вдосконалювати свої практичні навички.

Враховуючи потреби в отриманні знань та економічних навичок дітей та молоді, в умовах економіки та потреб, що динамічно розвиваються, формальна освіта є недостатньою. Тому до популяризації економічних знань залучені різні суб’єкти, зокрема Фундація Національного банку Польщі, яка з 2002 року проводить і розвиває освітню діяльність [38, c.8-14]. Економічно-освітній портал містить публікації, повідомлення та навчальні матеріали: фільми, ігри та конкурси. Значна частина освітніх програм спрямована на все суспільство, адже важливою метою освітньої діяльності банку є загальна економічна освіта суспільства. Економічною освітою молодших школярів займаються також економічні університети в рамках Дитячих економічних університетів (ДЕУ) та Академії молодих економістів (АМО). Діти та підлітки охоче користуються такими ініціативами – це дуже цікаво, адже заняття проходять в аудиторіях як для студентів і проводяться співробітниками університету з використанням інноваційних методик та засобів. Реалізація проектів як додаткових економічних ініціатив є важливим чинником економічної соціалізації, у якій значну роль відіграє співпраця школи з установами. Якості економічної соціалізації сприяють спосіб передачі знань, ставлення та особистісні риси людей, які проводять економічні заняття. В оцінці освітніх проектів ключова роль відводиться якості представлених знань, використаних засобів навчання та якості персоналу. Заняття дуже привабливі для учнів, оскільки їх часто проводять люди за межами школи: працівники банків, фінансових і страхових установ, підприємці чи установи підтримки бізнесу. Заняття часто проходять у формі майстер-класів, в яких використовуються інноваційні методи передачі знань, до яких відносяться: метод проектів, фільми та навчальні ігри. Учні залучаються до вирішення кейсів, висловлюють власні думки та пропонують рішення. Молодь охоче долучається до ініціатив, усвідомлюючи при цьому важливість знань та економічних навичок. Освітні проекти явно сприяють формуванню підприємницького ставлення з виміром отримання знань і нових компетенцій та їх практичного використання.

Через культурні умови економічної поведінки та особливий економічний досвід Польщі (системна трансформація) важливо звернути увагу на дослідження економічної соціалізації в Польщі. Ці дослідження дозволяють, з одного боку, охарактеризувати процес набуття економічних знань дітьми та підлітками, а з іншого – порівняти отримані результати з дослідженнями інших країн. У польських дослідженнях економічної соціалізації можна виділити дві тенденції: перша аналізує структуру та елементи економічних знань молоді, а друга стосується економічної активності дітей та підлітків. Дослідники також намагаються не тільки описати ці два аспекти економічної соціалізації, а й намагаються пояснити, чим вони зумовлені: вони аналізують вплив батьків і вихователів, освітніх програм чи реклами на економічні знання та поведінку [54, c.47-60].

Велику роль у популяризації економічних знань серед дітей та підлітків відіграють економічні університети. Співпраця в цьому напрямку з початковою та середньою школами дає можливість стимулювати економічну активність учасників суспільно-економічного життя [62]. Важливість цієї проблеми є величезною, оскільки відбувається зниження підприємницьких здібностей молоді, яка значною мірою залежить від знань та економічних компетенцій. Аналіз стану знань та економічних навичок молоді було проведено наприкінці освітнього процесі «Університети для школи – про фінанси з Національним банком Польщі» в рамках ширшої оціночної діяльності [61]. Проект реалізовувався в групі з 600 учнів шкіл з обмеженим доступом до освіти в сільській та міській місцевості в період з 1 січня по 31 грудня 2020 року. Заходи в проекті були правильно розподілені за часом, що дозволило розширити знання і вміння учнів 7-8 класів середньої школи та учнів старших класів у сфері управління особистими фінансами. На відміну від інших досліджень подібної тематики, цей проект зосереджений на багатогранному підході до отримання економічних знань та навичок, який включає: навчальні семінари, відкриті лекції з практиками зі світу фінансів, економічне змагання, серію бізнес-лекцій, які проводять молоді люди, які досягли успіху в бізнесі, фінансові та бізнес-симуляції та конференція. Участь у багатьох заходах практиків-бізнесменів чи фінансистів була свідомою та мала на меті показати учасникам, наскільки важливі економічні навички для досягнення успіху. Під час розповіді про розпорядження власними грошима учні отримали знання та навички, пов’язані з плануванням споживання та інвестиційних витрат, управлінням сімейним бюджетом та прийняттям відповідальності за фінансові рішення. Учні змогли перерахувати джерела фінансування потреб домогосподарств, такі як банківські кредити та позики, та знають основні принципи заборгованості [41, c.359]. Завдяки фінансовому калькулятору вони отримали практичні навички планування фінансового майбутнього [65]. Активність та економічна обізнаність молоді зростає з віком. Учні початкової школи зазначили, що вони часто купують продукти з батьками, і майже 60% з них можуть оцінити, зросли чи знизилися ціни і розрахувати відсоткову змінну. Підлітки 14–15 років багато часу проводять в інтернеті, але він рідко є джерелом економічних знань. Як вони зазначають, в інтернеті їх більше цікавить пошук інформації про ціни на електронні гаджети, такі як комп’ютери, ігрові носії, моделі смартфонів чи брендовий одяг. Вони можуть порівнювати ціни на товари за допомогою пошукових систем цін. Багато учнів чули про такі види безготівкових розрахунків, як банківські перекази чи платіжні картки, але не мають практичних навичок їх використання, оскільки лише 2% респондентів мають рахунок у банку [60].

Купісевич в 2004 році провів широке дослідження про розуміння поняття грошей, здатності відрізняти їх від інших подібних предметів і використовувати в реальних ринкових ситуаціях. Цей дослідник показав, що діти у віці 8-9 років уже здатні визначити професійну роботу як основне джерело грошей, відрізняти гроші від інших предметів і вміють правильно використовувати їх у ситуаціях купівлі-продажу (наприклад, розрахувати відповідну суму готівки).

Польські вчені в 2011 році описали дослідження щодо розуміння функціонування та ролі банків. Їх результати показали, що, як і у випадку зі знаннями про гроші, діти накопичують знання про банківську справу поступово, починаючи з дошкільного віку, досягаючи повного розуміння принципів функціонування банку як установи, що отримує дохід від наданих кредитів в 11 років. Водночас зараз польські діти досягають повного розуміння діяльності банків швидше, ніж італійські діти, опитані наприкінці 1980-х років, хоча дуже ймовірно, що внаслідок цивілізаційних змін рівень економічних знань у країнах Західної Європи також вище, ніж 30 років тому.

Польське дослідження економічної соціалізації також аналізувало проблему сприйняття та пояснення соціальної нерівності між дітьми та підлітками. Такі дослідження проводили Петржик і Стефанська-Клар в 1997 році, Гурнік-Дюроз в 1999 році і Бартосевич в 2000 році. Варто зазначити, що діти швидко навчаються розрізняти дві соціальні групи: бідних і багатих. Однак у своїх картинах цих груп вони зосереджуються насамперед на зовнішніх ознаках майнового стану (наприклад, зовнішній вигляд, наявність квартири), а з віком описи сприйманої нерівності доповнюються: вони порушують питання, пов’язані з різними причинами бідності. Рівень прийняття майнової нерівності, що виникає в суспільстві, також зростає. Водночас діти очікують від держави дій (створення нових робочих місць) для допомоги бідним [26, c.135-144].

Польські дослідники, окрім аналізу рівня та структури економічних знань дітей та підлітків, також проводять дослідження щодо здійснення ними різних видів діяльності у сфері економічної освіти. Зараз учасниками економіки є маленькі діти, які, як клієнти магазину, мають різні засоби розпорядження, чималі кишенькові або зароблені гроші. У Польщі понад 90% дітей і підлітків мають певні гроші (часто великі суми) і найчастіше вони отримують ці гроші у вигляді подарунків від родини та нерегулярних платежів від батьків залежно від потреб дитини та фінансових можливостей сім'ї. Однак лише близько 30% дітей і підлітків у Польщі отримують регулярні кишенькові, що є значно нижчим показником, ніж у західних країнах (наприклад, Велика Британія), де близько 80% респондентів регулярно отримують кошти від батьків. Варто зазначити, що навіть остання економічна криза не призвела до скорочення виплат на дітей: останні кілька років спостерігається постійне зростання виплат на дітей та підлітків у Польщі. Хоч батьки дають дітям гроші на власні витрати, вони не часто займаються активними формами економічної освіти. Як зазначалося раніше, багато хто з батьків регулярно дає своїм дітям гроші, проте батьки не говорять зі своїми дітьми про сімейний бюджет і не вживають заходів, спрямованих на те, щоб навчити дітей користуватися грошима. Та ж проблема існує в Україні, оскільки кишенькові кошти діти отримують часто, проте дуже рідко ними мудро розпоряджаються, а все через незнання економічної грамотності, що призводить в майбутньому до більш масштабних проблем [29, c.125-131].

Крім коштів від батьків і родичів, деякі діти і підлітки отримують гроші на власні витрати, працюючи на прибуток. Через невелику кількість досліджень важко оцінити, який відсоток неповнолітніх виконує оплачувану роботу. Важливо зазначити, що чималу складність становить те, що значна кількість цих людей працює в тіньовій економіці. Здається, що серед оплачуваної діяльності підлітків найпоширенішими є різного роду випадкові заробітки (розповсюдження листівок, миття машин, підробіток в сфері обслуговування: офіціанти, бармени, тощо). Діти інколи виконують набагато складнішу роботу, хоча це часто діяльність, яка загрожує їхньому життю та здоров'ю.

Останні польські дослідження також торкаються питань, пов’язаних із впливом різноманітних чинників на формування знань та здійснення економічної діяльності дітей та підлітків. Сім'я відіграє найважливішу роль, оскільки, як показує дослідження, описане Купісевичем в 2004 році, регулярні кишенькові гроші формують у дітей здатність планувати витрати. Як підкреслюють вчені для економічного розвитку також важливо, щоб діти могли приймати економічні рішення. Значний вплив на економічні рішення молодих людей поза сім’єю мають однолітки. Для підлітків їхні друзі є найважливішою референтною, вони є основним джерелом натхнення для купівлі та інформації про тенденції на молодіжному ринку.

Реклама також має значний вплив на поведінку та економічні знання дітей та підлітків. У той же час діти не дуже критичні реципієнти, і барвиста реклама легко запам'ятовується ними, що підвищує їх бажання придбати інколи навіть непотрібну річ. Багато дослідників наголошують на негативному впливі реклами на дітей, включаючи формування нереалістичних очікувань, формування споживчого ставлення та збудження жадібності. Проте деякі вчені бачать позитивні сторони рекламних повідомлень, спрямованих на дітей, наприклад: стимулювання уяви.

**1.3 Сутнісний зміст, структура та рівні економічної грамотності особистості**

Зміст економічної грамотності найширше висвітлюється в завданнях національного виховання через формування відчуття відповідальності не лише в господарській діяльності, а й в підприємництві, своїй ініціативності.Дослідження проводило багато вчених, зокрема в гіпотезах Н.Грами зазначено, що економічна грамотність пов‘язується із знанням законів , умов та способів діяльності, які в свою чергу використовуються на практиці. Варто зазначити, що грамотність (в контексті економічної грамотності) - правильні, усвідомлені рішення, які впливають на формування та розподіл власних коштів.

Економічна освіта – процес засвоєння знань, які є економічно важливими для людини та впливають на мислення, поведінку.

Людина є біологічною істотою, а також соціальною. Кінцева мета людини – вижити та продовжувати своє існування. Щоб вижити, необхідно задовольнити деякі базові потреби, такі як: їжа, вода, одяг, житло та захист. Люди докладають зусиль, щоб задовольнити ці потреби своїми щоденними рішеннями та діями. Відповідно, метою економічної грамотності є пошук причин дисбалансу та нерівності між необмеженими потребами, які постійно змінюються, змінюються та зростають, і дефіцитом ресурсів для задоволення цих потреб, а також вироблення рішень, заходів і засобів захисту, які може допомогти зменшити або навіть усунути цей дисбаланс. Важко уявити суспільство без економічної грамотності, тому можна стверджувати, що вона почалася та залишилась з людством [40, c.405]. Немає сумніву, що люди виконували різні види діяльності, такі як: виробництво, торгівля з метою задоволення своїх різноманітних потреб. Ось чому людям доводилося стикатись з економічною грамотністю, відколи вони почали жити соціально, і тому вона завжди була в центрі уваги від найпримітивнішого суспільства до найсучаснішого. Кількість досліджень з економічної грамотності зросла, оскільки люди почали розуміти необхідність економічної освіти для ефективної громадянської позиції, тому інтерес до цієї освіти зріс із збільшенням знань з неї.

Економічна грамотність дає школярам, студентам, старшим людям економічні знання, навички, які достатні для прийняття правильних рішень у майбутньому та для кращого розуміння своєї країни та світу, виховує відповідальність, працьовитість і чесність, а також навчає бути виробником, споживачем, працівником та інвестором. Економічну грамотність люди повинні вивчати та знати як громадяни та як учасники світових економік, які все більше залежать одна від одної. Економічна грамотність — це наша здатність розуміти, обговорювати та реагувати на події, які формують наше економічне середовище. Економічну грамотність можна визначити як здатність використовувати групу узгоджених концепцій для пошуку відповідей на практичні запитання повсякденного життя. Навчання з економічної грамотності, що викладається в школах, є важливим, оскільки воно готує молодь приймати економічні рішення в приватному житті, а також у суспільному житті як громадянина. Студенти повинні розуміти та правильно використовувати основні економічні концепції для прийняття раціональних рішень у цьому складному та постійно мінливому світі. Завдяки знанням економіки та вмінню приймати правильні рішення, студенти, які досвідчені в економічній грамотності, будуть готові відігравати більш продуктивну роль у суспільстві. Вчені, які вивчали економічну грамотність вважають, що люди повинні цікавитись такими темами, як: фінансова відповідальність і прийняття рішень, дохід і кар’єра, планування та управління грошима, кредит і борг, управління ризиками та страхування, заощадження та інвестування. Ці теми економічної грамотності стають засобом, який дозволяє людям зрозуміти основу, вони демонструють їм, як інтерпретувати ситуації, які можуть впливати на них прямо чи опосередковано. Вони допомагають людям набути компетентності у прийнятті соціальних рішень і розуміти нюанси, які можна використовувати особисто та протягом усього життя. Люди повинні знати ці основні економічні принципи, перш ніж приймати рішення про економічні питання, які можуть вплинути на їх життя.

Відповідно до глобального дослідження рівня фінансової освіти у 2015 році, яке охоплює 148 країн, існує глобальна проблема відсутності економічної обізнаності. А 3,5 мільярда людей у ​​світі не розуміють елементарних економічних термінів, тобто лише кожен третій свідомо приймає фінансові рішення. Ця проблема особливо помітна в менш розвинених країнах, тоді як у Європейському Союзі 55% респондентів розуміють основні поняття. Крім того, Союз дуже диверсифікований у цьому плані. Люди підтверджують, що знання економіки та фінансів потрібні у повсякденному житті (72% позитивних відповідей). На жаль, вони вважають це набагато менш цікавим (45%) [32, c.212].

 Справжнє завдання для будь-якої освітньої програми полягає в тому, щоб представити питання в цій галузі доступним способом. Лише кожен четвертий респондент вважає інформацію з економіки легкою для сприйняття. Ті, хто вважає економічні знання потрібними в житті, цікавими та легкими для розуміння, бажають їх здобути та поглибити, краще оцінити свій рівень знань та досягти вищих результатів на економічному тестуванні. Майже 3/4 респондентів вважають, що компетенції в цій сфері сприяють покращенню матеріального становища і що кожен повинен мати базову економічну освіту. Водночас, є думки, що люди з високими економічними знаннями використовують їх для нечесного заробітку. Домінуючим сегментом – аж 66% респондентів – є сегмент «базової освіти», який характеризується низьким рівнем знань і відсутністю або слабкою мотивацією до їх розвитку.

Економічні знання складаються з таких елементів:

1) знання та розуміння економічних концепцій і механізмів функціонування економіки;

2) навички – застосування набутих економічних знань у прийнятті економічних рішень (аналіз, оцінка, вибір);

3) установки – мотивація і готовність використовувати знання та економічні навички в різних життєвих ситуаціях;

4) рішення – прийняття рішень на основі знання їх економічного ефекту та прийняття раціональних економічних рішень.

Якщо погодитися з тим, що базові економічні знання сьогодні, як і технологічні навички та вміння обробляти знання загалом, є однією з базових цивілізаційних компетенцій, то легко визнати, що економічні знання стають важливою складовою капіталу сучасної людини. Як сказав Гарі Стерн у Міннеаполісі: «Економічна грамотність має вирішальне значення, оскільки вона дозволяє людям розуміти життя, що істотно змінить якість їхнього життя» [13, c.58-62].

Чи варто надавати економічній освіті більше значення, ніж, наприклад, музичній? Це питання задав собі лауреат Нобелівської премії з економіки в 1982 році Джордж Стіглер. Він заявив, що для того, щоб економіка стала сферою загальної соціальної освіти, вона повинна відповідати принаймні одній із двох умов: 1) бути засобом комунікації між людьми, включаючи базові поняття та логічні зв’язки, які настільки часто використовуються в повсякденних ситуаціях, що базові знання в цій галузі є обов’язковими; 2) бути областю знань, яка часто є бажаною, але ще недоступною на вільному ринку, у покупці від експертів.

Стіглер зазначає, що є три вагомі причини, чому економічна обізнаність залишається низькою в усьому світі. По-перше, загалом досягти високого рівня загального знання будь-якої дисципліни знання важко, тому що це вимагає практики, розуму та освітньої підтримки. По-друге, за словами лауреата Нобелівської премії, економіка проста, оскільки економічний публічний дискурс зазвичай ведеться дуже доступно, ігноруючи весь методологічний апарат (зокрема математичний), який стоїть за економічними правилами. Це може дати аудиторії успішне відчуття розуміння складних економічних механізмів. По-третє, люди іноді бажають, щоб вони не були романтичними у своїх очікуваннях і віддавали перевагу простим і прямим рішенням своїх проблем, що робить їх сприйнятливими до пропаганди та маніпуляцій у сфері знань про те, як працює економіка, особливо економічна політика.

Стіглер у 1980-х роках стверджував, що економічно свідомі громадяни мають більшу здатність приймати рішення щодо інвестування в освіту, шукати можливості на ринку праці та приймати рішення щодо заощаджень і споживання і навіть прийняття більш прийнятного політичного вибору, що зрештою призводить до кращих соціальних результатів (ніж у випадку суспільств з нижчим рівнем економічної обізнаності). Зараз ми не знаємо більше про потенційні переваги економічної освіти та підвищення економічної обізнаності, навіть з точки зору оптимального політичного вибору. Так, наприклад, стверджували у своїй статті американські економісти Шуг і Лі [58].

Переваги для людей в вивченні економічної грамотності: підвищення спроможності функціонувати в суспільстві та економіці (можливість індивідів брати участь у різних ринках (фінансовому, реальному, трудовому) більш коректним та ефективним способом (безпечне отримання добре вибраних фінансових послуг)). Можливість пошуку та використання ринкових можливостей, виявлення та управління економічним ризиком, збільшення власної продуктивності та ресурсів, отримання кращих результатів економічної діяльності (пов’язаної з доходом, заощадженнями, управлінням власністю, споживанням тощо) [59]. Вищий рівень економічної свідомості означає більший обсяг індивідуальної свободи та наявних можливостей, що веде до зниження соціальних витрат на функціонування суспільства та економіки, і, перш за все, до більш повної участі індивідів у ринках. Наприклад, польське дослідження економічних новин, проведене у 2015 році на замовлення НБП, показує, що інтеграція у фінансову систему, яка визначається як кількість фінансових продуктів, що є у власності, позитивно корелює з суб’єктивним та об’єктивним рівнем економічних знань, а також із збільшенням потреби в економічних знаннях.

Завдяки економічній грамотності можна покращити сімейне благополуччя. Сім’ї з вищим рівнем економічної обізнаності здатні краще розпоряджатися своїми доходами, краще розподіляти ресурси між споживанням і заощадженнями, поточним і майбутнім споживанням, краще підготовлені до несподіваних подій і більш здатні відповідати на економічні виклики [55].

На майбутнє це також певним чином впливає, оскільки є виплати пенсійного забезпечення, тощо. Можна підвищити добробут і фінансову стійкість домогосподарств завдяки більшій компетенції в управлінні ризиками, економічних рішеннях та уникненні надмірного ризику.

Соціальний добробут та економічний розвиток також тісно взаємодіють.

Підвищення економічних здібностей індивідів і домогосподарств перетворюється на більшу ефективність управління суспільством і ринками – через зростання зайнятості, інвестицій і підприємництва підвищується добробут індивідів, що веде до економічного зростання. Більш обґрунтовані, раціональні, засновані на знаннях і досвіді економічні рішення призводять до зміцнення стабільності економічної системи та підвищення ефективності економічних механізмів. Зростання економічної обізнаності може діяти як механізм вирівнювання соціальних можливостей людей з різним походженням. Таким чином, забезпечення соціальної єдності, запобігає соціальному відчуженню або покращує здатність справлятися з ринком праці, зменшуючи ризик неправильних рішень споживачів.

Незалежно від того, наскільки глибокими є наші знання щодо переваг підвищення економічної обізнаності, можна визначити, що головна перевага притаманна природі самої економіки. Враховуючи той факт, що економіка є наукою про прийняття рішень щодо розподілу ресурсів, головною перевагою освіти, орієнтованої на зростання економічної обізнаності, має бути розвиток здатності проводити об’єктивний, раціональний аналіз економічних явищ і базувати на них рішення - що стосується фізичних осіб, а також приватних і державних організацій, включаючи тих, хто розробляє економічну політику. Потреба в загальній економічній освіті є також результатом далекосяжних дефіцитів у цій сфері – знань багатьох людей.

Сучасні тенденції економічних знань, у тому числі економічної грамотності, суттєво вплинули на ставлення сторін попиту та пропозиції. Поглиблення економічних знань дозволяє розпізнавати можливості та загрози, пов’язані з функціонуванням ринку, завдяки чому клієнти мають можливість приймати обґрунтовані рішення [34, c.3-16]. Для цього мають бути запроваджені різні рівні освіти у сфері економічної освіти, включаючи економічну грамотність, які здійснюються на різних етапах розвитку суспільства різними зацікавленими сторонами (середня та вища освіта, фінансові установи, уряд тощо). Слід пам'ятати, що фінансова освіта, як складова економічної освіти, формує економічну свідомість.

Варто зазначити, що економічна грамотність має рівні, а саме:

1) високий; 2) середній; 3) низький.

Високому рівню характерні професійні аспекти. Люди, які вивчають економічну грамотність під час своєї роботи, перебувають на найвищому рівні, щоразу вивчаючи її новизну. Особистості, які вивчають економічну грамотність і застосовують її в роботі, мають змогу переносити свої знання на базові потреби: планування побуту, грамотне розприділення коштів, вивчення ринку, знання соціальних пільг, тощо. Зазвичай це люди, які мають вищу освіту, яка дотична з економічною сферою (бухгалтер, соціальний працівник, економіст, митник тощо).

Середній рівень характеризується частковими знаннями економічної грамотності. Це означає, що суспільство, яке є дотичним до певних економічних рішень має знання, які дозволяють їм комфортно почуватись в соціумі та знати свої права, проте на базовому рівні. На сучасному етапі люди все більше вивчають економічну грамотність, а значить, що більша частина суспільства є все ж частково підкованою в даному питанні.

Низький рівень характеризується низьким вмінням дотриманя балансу власних витрат і заробітку/доходу; невмінням ієрархізувати витрати залежно від рівня базовості потреби людини; невмінням заощаджувати чи розподіляти наявні ресурси.

**Висновки до 1 розділу**

Можна зробити висновок, що економічна грамотність є важливою на всіх етапах онтогенезу. Найважливішим етапом вивчення економічної грамотності є шкільний вік, саме тоді вчені вважають, що вивчення буде максимально ефективним і закладатимуться фундаментальні знання. Економічна грамотність допомагає бути соціалізованим, досягати висот і правильно поводитись в тій чи іншій ситуації. Завдяки цим знанням можна реалізуватись як особистість-побудувати власний бізнес, як сім’янин- правильно розприділяти сімейний бюджет і забезпечувати добробут, та здобути успіх в інших сферах життєдіяльності. Здобування знань – складний процес, який розтягується в часі. Економічна активність дітей і підлітків зростає з віком, що водночас сприяє засвоєнню знань з питань економіки. Процес набуття економічних знань і навичок впливає на економічну обізнаність, сприяючи управлінню доходами, впливаючи на розвиток культури заощаджень і важливість планування витрат. Знання економічної проблематики дозволяє формувати свідомий економічний вибір.

Економічна грамотність є важливою в кожній з країн. Україна налагоджує вивчення цієї компетентності, впроваджує її в шкільні навчальні програми, в інших країнах існують програми для вивчення економічної грамотності на практиці: відкриття рахунку дитині в банку, за яким можуть слідкувати батьки, тощо. Вперше на державному рівні проблема економічної грамотності висвітлювалась в США. Вони вже давно зрозуміли важливість впровадження економічної грамотності в навчальні програми, адже вона є потрібною при: веденні переговорів, формуванні поведінкових навиків, культурі ділової комунікації. В Польщі, як і в Україні зосереджуються на розвитку економічної грамотності, роблять нововведення, вивчають сильні та слабкі сторони.

Сутнісний зміст економічної грамотності відображається в вихованні відповідальності, самостійності, зрілості , рішучості та успішності людини. Саме завдяки їй людина може розвивати в собі різноманітні якості, бути різносторонньою особистістю, знати власні можливості і права , які надає держава. Економічна грамотність дає змогу розвиватись людині як особистість, оскільки багато процесів життя пов’язані саме з розумінням економічного простору, а це означає, чим більше індивід займається саморозвитком в цій сфері, тим більше він набуває цінних для неї знань і досягає максимального рівня благ.

Зміни економічних умов, глобалізація фінансових ринків чи зміни на ринку праці – лише деякі з факторів, що впливають на підвищення важливості знань та економічних навичок молодого покоління. Цей процес вимагає виховання дітей з раннього віку, і найважливіша роль у цьому процесі має бути відведена батькам. Бесіди з дітьми про особисті фінанси повинні стати постійним елементом функціонування кожної родини.

**РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ НА РІЗНИХ ЕТАПАХ СТАНОВЛЕННЯ ОСОБИСТОСТІ**

**2.1. Формування економічної грамотності у дітей дошкільного та молодшого шкільного віку**

Найважливішу роль в формуванні економічної грамотності відіграє дошкільна освіта та школа. Освітні заклади допомагають дітям не лише показувати доросле життя, а й навчають орієнтуватись в сьогоденні, знаходити та розвивати своє економічне мислення, дізнаватись про цікаві професії, діяти більш чітко та розумно в певних ситуаціях [11, c.67-71].

В дошкільній освіті з’являється новий освітній компонент, який дає усвідомити дитину як особистість в світі культури. Вчителі повинні правильно доносити інформацію дітям, для розуміння ними, що навколишній предметний світ є рукотворним і створеним завдяки людській праці та фантазії. Не мало важливо, щоб дитина розуміла, що задля створення чогось маленького потрібно докласти неабияких зусиль, а для цього потрібно певне знання, виробництво, технічні прилади та знаряддя, тощо.

Постійні правові, соціокультурні та цивілізаційні зміни не здатні замінити тієї важливої ролі вчителя, яку він відіграє в житті кожного учня. Специфіка роботи вчителя – її нестандартність і комунікативність – вимагають від нього цінних і необхідних компетенцій, які б дозволяли йому відповідально виконувати цю роль. Незалежно від назв чи класифікацій, наданих їм, одне не зміниться: важливість їх наявності. Аґнєшка Косек, Анна Якубович-Брікс, Анна Школак та Інгрід Пашко підкреслюють їхню важливість для освітньої практики, наголошуючи на тому, що підготовка молодого покоління до роботи та життя в суспільстві потребує спеціальних знань з боку вчителя, оскільки він впливає на всі сфери розвитку дитини. Сьогодні перед учителем постають нові завдання та нові дилеми, як у власному навчанні і в навчальному процесі, що вимагає різноспрямованої професійної кваліфікації. Тому розвиток нових компетенцій має бути пріоритетом у академічній освіті майбутніх педагогів. Економічна освіта в сучасній школі стає очевидною потребою [18, c.165-175]. Вирішення цього завдання вимагає від вчителів відповідних компетенцій – як змістовних, так і методичних, – які мають бути закладені як у систему навчання майбутніх вчителів, так і в систему професійного розвитку професійно активних педагогів. У цьому процесі співпрацюють між собою вчителі наймолодших школярів, студенти педагогічних факультетів, які готуються до роботи з дітьми, і викладачі. Останні відповідають за теоретичну та методологічну підготовку в поєднанні з педагогічною практикою людей, які бажають отримати або підвищити свою кваліфікацію. Завдання викладачів, залучених до процесу навчання педагогів, мають включати ознайомлення з сучасними вітчизняними та зарубіжними результатами досліджень у галузі педагогіки, економіки, психології, соціології тощо. Крім того, важливо ознайомлення студентів-педагогів із закономірностями психічного розвитку, пов’язаними з усвідомленням дітьми цінності грошей, а також з наявним діагностичним інструментарієм. Майбутні вихователі дитячих садків, а також вчителі початкових класів повинні мати методичну підготовку до організації таких дидактичних і виховних ситуацій, які будуть для дітей джерелом накопичення особистого досвіду, необхідного для того, щоб їх розум міг конструювати когнітивні патерни, тобто знання та вміння, які стосуються практичної економіки. Компетентності дітей формуються на основі особистого досвіду, що також стосується грошей та розуміння елементарних економічних явищ. Упущення етапу накопичення практичного досвіду роботи з грошима, на думку Малгожати Купісевич та Едити Грущик-Кольчинської, ускладнює дітям розуміння економічного значення шкільних завдань, що є результатом того, що вони ставляться до грошей лише як до числівників.

Знання дитини про гроші, її ставлення до грошей, розуміння їх функцій у повсякденному житті та рівень уміння використовувати гроші на практиці визначаються закономірностями як психічного, так і економічного розвитку дитини. Крім того, важливу роль тут відіграють зовнішні чинники, такі як: соціально-економічне середовище, особистий досвід поводження з грошима, економічні явища навчання та поведінка батьків. Роль навчального процесу у цьому випадку це ознайомлення дітей з грошима та формування навичок, необхідних для підготовки грошових розрахунків, проте вони залежать від сприятливої ​​синхронізації такої діяльності з реальними компетентностями дітей.

Розуміння дітьми цінності грошей (з точки зору купівельної спроможності в грошовій системі, постійної вартості в грошовій системі та мінливих грошей) чітко пов’язане з рівнем їхнього оперативного мислення. Тому важливо визначити, на якому з трьох рівнів компетентності (передопераційний, перехідний до операційного, рівень специфічних операцій у формуванні у дітей уявлень про значення грошей у грошовій системі) дитина знаходиться, з метою навмисної та ефективної підтримки її розвитку в цьому напрямку. Завдяки такому підходу, враховуючи розумові здібності та потреби дитини, можна створити детальні методичні рішення, які призведуть до кращих результатів у сфері економічної освіти [34, c.3-16].

Економічну освіту не можна обмежувати окремими заняттями або використовувати епізодично. Якщо воно має принести результати, то повинна бути свідомо спланованою і послідовно реалізовано відповідно до потреб і можливостей учня протягом його шкільної. Крім того, домашнє економічне виховання принесе очікувані результати, коли цей процес буде свідомим, обдуманим і систематичним. Тому М.Купісевич вбачає необхідність співпраці вчителів і батьків у цьому та необхідність дотримання певних закономірностей, що випливають на один з етапів розвитку дітей.

Найпоширенішим для дітей є отримування коштів від батьків або ж в якості подарунку від дорослих. Діти можуть зберігати гроші в різних місцях (у гаманці, вдома), вони можуть довірити їх батькам або скористатися послугами фінансових установ (проте це буває вкрай рідко, оскільки батьки не розповідають дітям в ігровій формі про їх можливості в соціумі). У своєму дослідженні Мейсон проводив дослідження і опитував дітей 9-12 років про те, де вони зберігають свої гроші. Найпопулярнішим місцем зберігання грошей серед дітей цього віку виявилися гаманці; там зберігали гроші майже 85% респондентів. Кожна п'ята дитина довіряла свої гроші на зберігання батькам, набагато частіше це робили діти молодшого віку (3-4 клас) початкової школи. Діти зберігають свої кошти в різних місцях: у скарбничках, ящиках, скриньках [24, c.19-26].

Розглядаючи різні форми накопичення грошей, дослідники також проаналізували частоту користування дітьми послугами фінансових установ. На початку політичної трансформації в Польщі вчені провели дослідження в 1991 році, в якому проаналізували мотивацію дітей використовувати банківські форми заощаджень. На той час єдиною інституційною формою заощаджень, доступною для дітей і підлітків, були безвідсоткові шкільні накопичувальні каси (ними користувалися приблизно 30% учнів початкової школи). Результати цього дослідження показали, що банки, пропонуючи це, можуть стимулювати дітей та підлітків довіряти їм свої заощадження. Однак останні дослідження показують, що в Польщі відносно невеликий відсоток молодих людей довіряє гроші фінансовим установам. У дослідженні Мейсона 17,2% дітей 3-4 класів початкової школи стверджували, що вони зберігали свої заощадження в банку, і можна припустити, що вони робили це через своїх батьків. Для порівняння варто звернути увагу на дослідження, проведене у 1999 році Фурнемом у Великобританії. Він дослідив, що понад 60% британських 11-річних дітей мали власні рахунки. Порівнюючи системи, які існують в інших країнах, діти все ж мають доступ до банкінгу, а також навчання правильно розприділяти власні кошти. В Україні вивчення економічної грамотності в межах шкільних програм почалось не так давно.

Концепція Нової української школи визначає одну з 10 ключових компетентностей – ініціативність та підприємливість, яка тлумачиться як «здатність генерувати нові ідеї та ініціативи, втілювати їх з метою покращення свого соціального статусу та добробуту суспільства. Здатність раціонально поводитися як споживач, ефективно використовувати індивідуальні заощадження, приймати відповідні рішення у сфері зайнятості, фінансів тощо». Використання ігрових технологій, навчання вдосконаленню, модернізації навчально-виховного процесу; ефективність використання ігрових методів та тренінгів щодо необхідності формування та розвитку мотиваційної сфери дітей з фінансової грамотності, підготовлених до ефективної професійної діяльності в різних типах навчальних закладів; необхідність комплексного та цілеспрямованого впровадження інноваційних форм і методів навчання, у тому числі пізнавальних, імітаційно-професійних ігор, навчання економічної грамотності, які можуть бути використані не лише в процесі організації навчальної діяльності. Розробляються сучасні системні підходи до підвищення ефективності економічної грамотності, перевага надається таким формам навчання, як : ігри, тренінги, дискусії, в яких формується мислення, світогляд, загалом формується власний досвід роботи з фінансами, аналіз економічного стану, вирішення фінансових проблем [36, c.31-37]. В Україні банківська система дещо перейняла досвід зарубіжних банків і створила можливість відкриття дитячої банківської карти (для дітей віком до 14 років). Дана система існує в банку mono, який видав за 2 роки вже більше ніж 160 000 таких карток. Картка дає змогу дітям вивчати не лише принцип дії заощаджень, а й дозволяє отримувати кешбек від покупок. Для дітей надається можливість на початку місяця продумувати майбутні витрати, таким чином плануючи свій бюджет, навчаючись витрачати раціонально свої кошти. В той час батьки мають змогу формувати здорові стосунки з грошима і вже не лише в ігровій формі розвивати економічну грамотність, а й показувати це на практиці. Батьки мають змогу дивитись витрати дитини, оскільки можливо під’єднати функцію «батьківський контроль».

Формування економічної грамотності в дитини є фундаментом для раціональних рішень в майбутньому, впевненості вже дорослої людини в правильності витрачання коштів, відкриття власних стартапів і бізнесів.

**2.2. Особливості розвитку економічної грамотності у підлітків**

Під час розвитку особистості в підлітковому віці відбуваються суттєві зміни в розумінні та відчутті часової перспективи. У той час як маленькі діти живуть переважно сьогоденням, для молоді все більш значущим стає майбутнє, що дозволяє молодим людям формувати більш віддалені цілі, в тому числі пов’язані з вибором життєвого шляху. Цей аспект розвитку надзвичайно важливий для пізнання та розвитку економічної грамотності, оскільки ця діяльність нерозривно пов'язана з роздумами про майбутнє та формулюванням певних більш-менш віддалених у часі цілей [56].

Серед інтересів дослідників економічної соціалізації підлітків особливе значення має споживча соціалізація. Споживча соціалізація є складним напрямом дослідження, оскільки підлітки не є наймолодшою ​​групою споживачів у суспільстві, проте є особливими учасниками ринку, оскільки вони по-іншому відчувають свої потреби, сприймають світ по-іншому представляють системи цінностей, способи поведінки, по-іншому розуміють зміст, який надає реклама. Тому вкрай важливим стає навчання підлітків механізмам функціонування ринку, користування медіаінформацією, вмінню розпоряджатися своїми фінансовими ресурсами. Ранній початок навчання в цій сфері перетворюється на підвищення рівня знань молодих людей та обізнаності щодо споживачів, а також протистояння рекламним повідомленням [19, c.105-116]. Соціалізація споживача - це процес, у якому молоді люди набувають і розвивають навички, знання та ставлення, пов’язані з тим, щоб бути споживачем. Процес, у якому підліток засвоює ставлення та цінності, знання, навички, пов’язані зі споживчою поведінкою, відбувається в результаті її взаємодії з агентами соціалізації, охоплюючи різні соціальні інституції такі як сім’я, однолітки, ЗМІ та школа. Підлітки вивчають правила споживчої поведінки, спостерігаючи за своїми батьками та братами і сестрами, які виступають зразком для наслідування. Вони набувають досвіду під час спільних покупок, які згодом перетворюються на самостійні дії споживачів. Завдяки стрімкому зростанню купівельного потенціалу підлітки становлять групу споживачів, яка відіграє дедалі важливішу роль на ринку. В даний час маркетинг товарів і послуг адресує свою пропозицію як дітям дошкільного віку, що впливають на батьків, так і дітям шкільного віку і підліткам, які належать до ринку реальних покупців. Молоді споживачі очікують багатий асортимент товарів і послуг, привабливість і сучасність. Через постійно зростаючі потреби, викликані повідомленнями ЗМІ або впливом груп однолітків, частота покупок, які здійснюють підлітки дуже висока. Споживачі роблять покупки, навіть невеликі, більше 250 разів на рік, а торгові центри відвідують кілька разів на тиждень.

Левін в 1935 році був одним із перших психологів, який підкреслив важливість здатності уявляти майбутнє у формуванні мотивації та постановці цілей. Згідно з Куртом Левіном, часова перспектива — це сукупність переконань індивіда щодо свого психологічного майбутнього та минулого, що існують у даний момент часу. Добре збалансована часова перспектива дозволяє гнучко і вільно проникати, переходити від однієї до іншої часової орієнтації, хоча часто деякі часові орієнтації домінують, а це означає, що люди, чітко сфокусовані лише на одній із них, сприймають те, що зараз відбувається спотворено.

З точки зору дослідження поведінки заощаджень цікавими видаються дослідження Клайнберга (1967 рік) і Лессінга (1968 рік), оскільки вони показали позитивні зв’язки між перспективами майбутнього часу та готовністю відкласти задоволення. Також дослідження Штейнберга та його колег (в 2009 році) на вибірці з 935 осіб віком від 10 до 30 років. показали, що відмінності у дисконтуванні відкладених винагород залежать не тільки від віку респондентів, а й від їхньої часової орієнтації [33, c.54-68].

Надалі дослідники економічної психології вказували на важливу роль у формуванні ощадної поведінки тимчасової орієнтації, зокрема установки на майбутнє. Економія зазвичай вимагає погляду в майбутнє, планування та послідовності в прагненні досягти поставлених перед собою цілей. Доведено, що підліткам, яким систематично показано, що перспектива майбутнього часу позитивно корелює зі схильністю молодих людей до заощаджень.

**2.3. Сучасні моделі виховання економічної грамотності**

**в осіб юнацького віку та дорослих**

Вивчаючи погляди молоді на економічні питання, Інглс і О’Браєн в 1985 році виявили, що студенти, які здобували економічну освіту або ж вивчали економічну грамотність, були більш підковані в цій сфері, а також підтримували економічну систему своєї країни і мали більшу впевненість у діловому житті, вони відчували більшу особисту продуктивність з точки зору роботи з економікою. Мета економічної грамотності полягає не в тому, щоб зробити усіх людей експертами в економіці, а в тому, щоб вони розуміли економічні питання на місцевому та глобальному рівнях і приймали правильні рішення щодо свого майбутнього. Сучасний світ вимагає, щоб економічна грамотність була включена в шкільну програму, щоб вона вивчалась студентами, для успішності людей в майбутньому, адже це принесе майбутнім громадянам перевагу в усіх сферах. Кожна людина має бути виробником і споживачем, слідувати економічній політиці країни незалежно від соціально-економічного чи соціально-культурного середовища, в якому вона перебуває. З цієї причини економічна грамотність є надзвичайно важливою для молоді 21 століття. В університеті є важливі фактори, які впливають на економічну грамотність. Один з них полягає в тому, що викладачі мають мати хороші знання в цій галузі та можуть надати студентам базові знання з економіки [36, c.31-37]. Дослідження показують, що економічні знання викладачів безпосередньо впливають на успішність студентів. Окрім надання знань з економічної грамотності, викладачі повинні показати студентам, як застосувати ці знання на практиці та сприяти розвитку їхньої здатності приймати економічні рішення.

В усіх верствах суспільства економічна грамотність є однією з головних сфер, про яку люди говорять, критикують. Але, незважаючи на таку увагу, економічна грамотність сприймається як дисципліна соціальних наук, яку можна описати як непопулярну, складну чи надскладну. Фактично, починаючи з дитинства, люди стикаються з цим явищем, яким вони одночасно цікавляться і вагаються. Більше того, майже весь їх вибір у позашкільному житті пов'язаний з економічною грамотністю. Предмети економічної грамотності, які вони вивчають у школі, не мають на меті підготувати їх як економіста. Це лише крок до того, стати хорошим громадянином. Відповідно економічна грамотність важлива для людей старшого віку також, оскільки вони знаходяться в цьому ж суспільстві і приймають важливі рішення, які впливають на їх добробут, життєдіяльність, тощо. Проте раніше вивчення економічної грамотності не було настільки популярним, а значить, що люди похилого віку можуть бути не настільки обізнаними в даній сфері. Вони стикаються з різними соціально-економічними проблемами щодня. Завдання молоді пояснювати нюанси, які можуть бути маловідомими для старших людей, для їх комфортного життя.

Економічна освіта сама по собі не нейтралізує загрози, але при системному підході вона може обмежити наслідки багатьох видів економічних ризиків для літніх людей. Збільшення участі літніх людей у ​​житті суспільства має багатогранні та довгострокові соціально-економічні наслідки. Ця демографічна проблема в тій чи іншій мірі стосується багатьох високорозвинених країн, особливо європейських. Очікувана тривалість життя також зростає, оскільки збільшується тривалість життя чоловіків і жінок. Як наслідок, продовжується термін отримання пенсії за віком. Також систематично зростає частка людей похилого віку 60+ у загальній кількості населення. Ці зміни мають бути адаптовані до фінансових, медичних, доглядових та освітніх послуг, а також до діяльності органів державної влади та місцевого самоврядування та організацій споживачів. Проблеми старшої економічної грамотності були помічені Європейською Комісією ще в 1990-х роках, що знайшло відображення в багатьох ініціативах, прийнятих рішеннях і опублікованих документах. Наприклад, у 2006 році Європейська комісія сформулювала стратегію «Демографічне майбутнє Європи – перетворюючи виклики на нові можливості. Потреба в активному старінні та розвитку інформаційних і комунікаційних рішень, які дозволяють людям похилого віку продовжувати самостійне життя, були визнані в стратегії розумного, сталого та інклюзивного зростання «Європа 2020» [30, c.141-149].

Економічна освіта підвищує фінансову обізнаність, що дозволяє активно користуватися фінансовими послугами та приймати обґрунтовані рішення щодо особистих фінансів, зокрема заощаджень чи інвестування.

Банківське обслуговування пенсіонерів є відносно високим, оскільки 69% пенсіонерів отримують свої пенсії на банківський рахунок, а 52% пенсіонерів мають дебетові картки. Проте лише 12% пенсіонерів користуються кредитами та позиками (12% респондентів). Старші більш розсудливі та обережні, ніж молодші за них. Люди похилого віку також у середньому більш схильні до заощаджень, ніж молоді.

Найважливішими факторами, що формують попит старшого покоління на фінансові послуги є:

1) рівень доходу людей похилого віку, оскільки вищий дохід породжує вищий попит;

2) освіта старшого віку, оскільки чим вона вища, тим частіше купуються фінансові продукти;

3) вік, оскільки чим старші люди похилого віку, тим менше вони зацікавлені у фінансових послугах.

Специфіка фінансових послуг і спосіб їх надання, канали дистрибуції та спосіб інформування про продукт також є важливими для літніх людей.

Поняття соціального відчуження з'явилося в науці відносно недавно - воно використовувалося лише на початку 1970-х років. Початок нинішньої концепції відчуження пов’язаний з публікацією Рене Ленуара в 1974 році. Автор, мабуть, не усвідомлюючи, що започатковує нову концептуальну категорію, у своїх міркуваннях зосередився переважно на людях, що проживали у Франції, які не брали участі ні в економічному, ні в соціальному розвитку. Ленуар спирався на термін автовиключення, раніше введений філософом і перекладачем Філібером Секретаном у своїй книзі «Відчуття та відсутність бідності» 1959 року. В 2002 році Йоанна Гротовська-Ледер, яка досліджувала це питання, використала поняття маргінальності [31, c.123-128]. Кластер понять, який деякий час існував у публічних дискусіях: бідність (маргіналізація) – соціальне виключення, приховував – на думку польського соціолога Казімєжа Фріске – емпіричне та теоретичне непорозуміння. «Бідність справді є корелятом соціальної ізоляції, яка сама по собі є дуже аморфним і погано визначеним явищем, але вона не є ані необхідною, ані достатньою умовою», — писав Фріске у 2010 році. Подібні спостереження висвітлювала Станіслава Голіновська у 2008 році, вона стверджувала, що соціальне відчуження не є синонімом бідності, оскільки це одновимірна категорія, а відчуження – значно складніша [57].

Сучасна ринкова економіка вимагає від домогосподарств використання різноманітних фінансових послуг, переважно банківських. Людей, які відчувають труднощі з доступом до цих послуг, стали називати фінансово відчуженими. Іншими словами: згідно з одними інтерпретаціями, фінансове відчуження стало наслідком, а згідно з іншими, окремою деталлю або підкатегорією соціального відчуження.

Сучасні правові системи розробили способи боротьби з дискримінацією (відчуженням) за ознаками статі, раси, національності, віку, інвалідності, сексуальних уподобань, релігії чи політичних поглядів. До цього списку додано питання запобігання дискримінації у доступі до фінансових послуг. Поки фінансове відчуження законодавчо контролюється лише в США (перевіряється, чи не використовують установи перешкоди); і його вимірювання ґрунтується на факті наявності банківського рахунку з доступом до інструментів заощаджень, пенсійного страхування, страхування майна та житла, доступу до кредитів або фінансових консультацій. Термін «фінансове відчуження» вперше з’явився в 1995 році в роботі британських економікогеографів Ендрю Лейшона та Найджела Трифта під назвою «Географія фінансового відчуження». На думку авторів, йдеться про процеси, спрямовані на обмеження доступу фінансової системи для конкретних соціальних груп [39, c.34-42].

Згодом географічний контекст труднощів у доступі до фінансових послуг розширився й охопив інші фактори: з низьким доходом або соціальним становищем.

Проблема фінансової ізоляції поширювалась у громадських дискусіях у результаті все більш широкого аналізу соціальної ізоляції. Європейський Союз, розглядаючи соціальне відчуження як одну з перешкод для досягнення сталого економічного розвитку, піднімає проблему співіснуючого, хоча трохи пізніше поміченого явища фінансового відчуження. Важливість останніх значно зросла після початку світової кризи на фінансових ринках у 2008 році, оскільки все більші й більші групи були виключені з ринку фінансових послуг, що обмежувало належне функціонування як ринку, так і окремих суб’єктів. Описана ситуація була спричинена дерегуляцією правил, що регулюють функціонування сектору фінансових послуг, який стає все більш конкурентоспроможним. У результаті все більше клієнтів отримали доступ до різноманітних фінансових продуктів. Проте, з іншого боку, є досить значна група людей, які з різних причин не можуть користуватися навіть найпростішими продуктами, тобто опинилися у фінансовій ізольованості.

Сучасні економічні умови - ефективна конкуренція на фінансових ринках, закриття нерентабельних об’єктів або стандартизація послуг, що призводить до ліквідації існуючих каналів збуту та переведення діяльності в інтернет, спричиняє обмеження для людей похилого віку. Вони часто оплачують дорожчі фінансові послуги, до того ж мають обмежений доступ до них. Фінансове відчуження – це процес, за якого громадяни відчувають проблеми з доступом або використанням фінансових продуктів і послуг на ринку в тій мірі, яка відповідає їхнім потребам і забезпечує нормальне життя в суспільстві.

Масштаби фінансового відчуження визначаються багатьма раніше проаналізованими соціальними, економічними, культурними та іншими факторами. Є ще один фактор, про який раніше не згадувалося – низькі економічні та фінансові знання. У цьому питанні погоджуються як соціологи, так і інші вчені, а також політики, наприклад, на рівні Європейського Союзу, які постулюють активізацію освітньої діяльності, спрямованої на потенційно виключені групи, включно з людьми похилого віку. Їх необхідно навчати економічній грамотності, що передбачає собою проведення широкомасштабних заходів, спрямованих на поширення знань і формування позитивних звичок серед громадян, що веде до прийняття правильних рішень в управлінні їхніми особистими фінансами та ефективного використання ними коштів відповідно до теперішніх і майбутніх потреб.

**Висновки до 2 розділу**

Набуття знань економічної грамотності є довготривалим процесом, який починається ще в дошкільному віці, коли дитина набуває базового досвіду, пов’язаного з грошима, поняттям роботи чи процесом купівлі. Економічна активність розширюється з віком, що в той же час сприяє отриманню знань з тем, пов'язаних з економікою. Дослідження економічної соціалізації завдяки набуттю знань з економічної грамотності дуже важливі. Це процес, який впливає на добробут наступних поколінь. Хід економічної соціалізації індивідів впливає на ефективність управління особистими фінансами дорослими, планування майбутньої професійної кар’єри, їхній споживчий вибір і підприємницькі настрої. Це в основному залежить від роботи попередніх поколінь, які повинні потрудитися, щоб свідомо вводити наступні покоління у світ економічних явищ. Зв’язок між економічною соціалізацією, економічною грамотністю та якістю людського капіталу існує [49]. Можна помітити трансформуючий вплив ЗМІ на хід процесу економічної соціалізації на кожному етапі. Одні втрачають свою значимість, інші стають провідними. У зв'язку з мінливістю економічних умов функціонування , вторинна соціалізація, орієнтована на дорослих, є дуже важливою. Класична суперечка про фактори, які ключовим чином формують людську поведінку, досі актуальна [52]. Крім концепцій, що підкреслюють ключову роль батьків і родичів у первинній соціалізації, існують також погляди, які нівелюють провідний вплив родичів на хід цього процесу. Державні інституції спрямовують на молодь різноманітну освітню діяльність у сфері економіки. Про них повідомляють і фінансові установи, які хочуть навчати майбутніх клієнтів. Не менш активною є маркетингова діяльність, спрямована на молодих споживачів. Слід погодитися з тезою про те, що якість економічної соціалізації може залежати від якості знань і поведінки, представлених агентами соціалізації, які, у свою чергу, є змінними в часі та просторі. Існують також різні навички передачі знань, їх особистісні характеристики, які більшою чи меншою мірою сприяють економічній соціалізації. На кожному з етапів дорослішання економічна грамотність відіграє важливу роль, проте все ж важливо аби вона вивчалась на ранніх етапах для того, що в старості бути ефективним користувачем усіх послуг та знати усі деталі та можливості для власного добробуту.

Нерегулярність процесу навчання економічної грамотності може призвести до неадекватного управління власними доходами. Причинами можуть бути як нерівномірність витрат, так і неоптимальний розподіл доходів. Може виникнути небажання економити або уникнути страхування через неправильну оцінку та розуміння ризику. Нерозуміння економічних явищ може призвести до нездатності критично оцінювати їх і сприймати упереджено повідомлення ЗМІ [48]. Недостатньо освічені люди створять неосвічене суспільство, яким легко маніпулювати. Дослідження економічної грамотності потребують ширшого аналізу, оскільки ці процеси є важливим аспектом з точки зору ефективного, свідомого функціонування в економічній реальності. Щоб приймати обґрунтовані економічні рішення, люди повинні мати комплексні економічні навички. Економічна соціалізація стосується моделей поведінки та мислення, які формуються в спільноті, починаючи з того, що набувається через сім’ю. Варто продовжувати як якісні, так і кількісні дослідження переходу дітей у доросле життя та прийняття ними економічних рішень, враховуючи ставлення та дій їх батьків.

Сучасна економічна освіта здатна запобігти зростанню соціальної ізоляції людей похилого віку, сприяти підвищенню рівня їхнього життя, підвищенню задоволеності функціонуванням у суспільстві тощо. Як наслідок, завдяки підвищенню рівня економічних знань людей похилого віку підвищується і рівень соціального капіталу, тобто покращуються відносини та рівень довіри між громадянами. Це, в свою чергу, значно покращує якість життя [46].

**РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ ШЛЯХИ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІЧНОЇ ГРАМОТНОСТІ СТУДЕНТІВ ТА ЕМПІРИЧНЕ ДОСЛІДЖЕННЯ ЇХ ЕФЕКТИВНОСТІ В УМОВАХ СУЧАСНОГО ЗВО**

* 1. **З’ясування затребуваності серед студентів ЗВО оволодіння економічними компетентностями**

В умовах зростання безробіття, у тому числі структурного, адаптація освітніх програм до потреб майбутніх роботодавців вимагає постійного моніторингу як сторони попиту (вимоги роботодавців), так і сторони пропозиції (рівень компетенцій студентів). Попит на працівників постійно змінюється, а можливості формування пропозиції обмежені [28].

Правові та інституційні умови, які впливають на розробку програм, на набуття та вдосконалення конкретних компетенцій студентів, змінюються повільно, навіть якщо вони реагують на потреби ринку праці, вони запізнюються (бюрократія, конфлікт інтересів, обмеження ресурсів) [37].

Тому виникає потреба у проведенні досліджень з діагностики ступеня відповідності компетенцій студентів потребам майбутніх роботодавців. Результати таких досліджень можуть допомогти свідомо визначити напрями навчання та визначити результати навчання.

Незалежно від методу дослідження та інструментів, які використовуються в аналізі компетентностей, на початку дослідницького процесу необхідно визначити суб’єктивні рамки дослідження. Що означає термін «компетентність»? Відповідь не однозначна. У літературі цей термін іноді використовується як синоніми з «кваліфікаціями». З точки зору теорії людського капіталу, «компетентності» та «кваліфікації» — це не одне й те саме. Цю різницю пояснює Юзеф Орчик: «кваліфікації — це витрати на формування людського капіталу, компетентності — це умови та наслідки використання капіталу шляхом пристосування особистих характеристик працівника до завдань на робочому місці» [25].

Беручи до уваги ці визначення, можна сказати, що кваліфікації в розмовному значенні – це формальна освіта або диплом. Компетентності — це здатність працівника діяти для досягнення мети в заданих умовах за допомогою певних засобів. У розширеній версії компетентність – це сукупність знань, навичок, досвіду та ставлення, а також готовність працівника діяти в заданих умовах, а також здатність адаптуватися до цих мінливих умов. Інші визначення компетентності вказують на подібне їх розуміння. Наприклад, згідно з Лура, компетентність – це професійні здібності працівників (знання, навички, досвід, ставлення), що розглядаються у зв’язку з займаною посадою або їх потенційними можливостями у відношенні до інших видів професійної діяльності. Роббінс вважає компетентностями всі пов’язані з роботою риси особистості, знання, навички та цінності, на які людина покладається, щоб добре виконувати доручену їй роботу. За словами Олексина – це освіта, досвід і навички, таланти та схильності, а також (інші) психофізичні особливості, поведінка, очікувана роботодавцем і важлива у професійній роботі. Сайкевич припускає, що компетентості включають знання, які використовуються в роботі, досвід, уміння та схильність до співпраці для досягнення цілей компанії, навички професійної діяльності та етичні культурні цінності. Філіпович пише, що «компетентності – це диспозиції у сфері знань, навичок, установок, що дозволяють виконувати професійні завдання на належному рівні».

З метою визначення значущості введення економічної грамотності , як вивчення додаткової компетентності здобувачами вищої освіти, було проведено емпіричне дослідження серед студентів Тернопільського західноукраїнського національного університету (спеціальність «Психологія» та «Соціальна робота»). Вибірка складала 45 студентів 4-х курсів.

Важливим елементом дослідження особливостей впливу економічної грамотності на розвиток особистості є обґрунтування діагностичного інструментарію. Спираючись на дослідження науковців, які доводять вплив економічної грамотності на розвиток особистості, мета дослідження полягає в визначенні значущості вивчення економічної грамотності студентами ЗВО різних академічних груп.

Особливістю експериментального дослідження є його комплексний характер. За обраним напрямом дослідження, ми поставили перед собою наступне завдання: вивчити та визначити ставлення студентів до вивчення нової компетентності та дослідити обізнаність студентів в науці економічної грамотності, а також дослідити, як економічна грамотність впливає на соціально-психологічний стан студентів [22]. Для вирішення завдань емпіричного дослідження було розроблено наступні опитування, а також використано такі методики:

1.Методика «Діагностика мотивації до успіху»(Т.Елерс) (Додаток А). Тест відноситься до моношкальних методик. Ступінь вираженості мотивації до успіху оцінюється кількістю балів, що збігаються з “ключем”. Даний тест складається з 41 запитання, а також вимагає однозначних відповідей «так» або «ні».

Результати досліджень показують, що люди, які помірно й сильно орієнтовані на успіх, віддають перевагу середньому рівню ризику. Ті , хто боїться невдач, надають перевагу високому рівню ризику. Методика доводить, що вища мотивація людини до успіху, тим менша готовність до ризику.

2.Методика самооцінки функціонального стану «САН» (В.А.Доскін та ін.) (Додаток Б). Методика призначена для оперативної оцінки самопочуття, активності та настрою.

Тест дасть змогу зрозуміти, чи вивчення економічної грамотності впливає на особистість, на її настрій та впевненість в своїх діях. . У відпочилої людини оцінки активності, настрою та самопочуття зазвичай приблизно рівні. В міру наростання втомленості співвідношення між ними змінюється за рахунок відносного зниження самопочуття й активності в порівнянні з настроєм [35, c.126-131].

3.Опитування для визначення вміння поводження з фінансами (Додаток В). Дане опитування дає змогу дізнатись вміння студентів поводитись з фінансами, грамотне розприділення коштів на різні сфери життя, вміння робити заощадження, а також дізнатись детальніше, яке ставлення респондентів до фінансових витрат.

4.Опитування для визначення бажання студенів вивчати економічну грамотність (Додаток Г). Дане опитування проводиться для визначення затребуваності розробки програми вивчення економічної грамотності, як додаткової компетентності.

Спираючись на теорію та дослідження про те, що економічна грамотність є важливим компонентом формування особистості, під час проведення опитування отримуємо наступні результати:

1. Завдяки методиці «діагностика мотивації до успіху (Т.Елерс) вдалось дізнатись, що студенти, які вже стикались в своєму повсякденному житті з проявами «економічної грамотності», мали змогу робити внесок в свій стартап, є більш вмотивованими до успіху, проте здатні на середній рівень ризику. Студенти, які не були знайомі з економічної грамотністю, не вміли раціонально розприділяти фінанси є більш схильними до ризику , проте менш вмотивованими до успіху [12].

2. Завдяки методиці самооцінки функціонального стану «САН» (В.А. Доскін та ін.) вдалось дослідити, що вибірка студентів, які знають та вміють раціонально використовувати фінанси, знайомі з економічною грамотністю, вивчали її раніше або ж мали змогу використовувати знання на практиці є більш активними, з хорошим настроєм та з хорошим самопочуттям, на відміну від студентів, які не відчувають фінансової стабільності, є більш залежними від коштів, відповідно настрій, самопочуття та активність є нижчими [9].

3. Опитування доводить, що студенти, які вивчали раніше економічну грамотність мають високі шанси для заощадження коштів , відкриття власного бізнесу, та набуття гармонії з собою, студенти, які не вивчали досі не мають заощаджень, проте мають бажання вивчати економічну грамотність та вдосконалюватись.

4. Опитування доводить, що всі студенти мають бажання надалі вдосконалюватись в питанні економічної грамотності, оскільки вона впливає не лише на наш статус в суспільстві та вміння заощаджувати, а на багато інших процесів які відбуваються в житті людини.

**3.2. Програма розвитку економічної грамотності здобувачів вищої освіти (на прикладі спеціальностей 053 Психологія та 231 Соціальна робота)**

Переходячи до характеристики програми розвитку економічної грамотності здобувачів вищої освіти, слід висвітлити передумови її побудови, після чого – приступити до розробки конкретної програми, яка дозволить розширити кругозір в темі важливості знань економічної грамотності.

**Змістовна розробка** вивчення економічної грамотності як важливого чинника становлення особистості передбачає:

**-** вивчення економічної грамотності складає певну систему, яка включає в себе: мету, завдання, технології, методи та кінцевий результат;

**-** якість заходів, які передбачає собою дана програма.

**Мета програми** розвитку економічної грамотності полягає у висвітленні основних переваг її вивчення та створенні факультативу для студентів, які хочуть бути ознайомленими в цій сфері.

**Основними завданнями** програми розвитку економічної грамотності:

- ефективне використання доступних ресурсів, якими може забезпечити університет для проведення та реалізації даної програми;

- заходи, які спрямовані для вивчення економічної грамотності та розкриття аспектів і її впливу на життя людини;

- забезпечення довірливих стосунків між людьми які будуть проводити тренінги та студентами, які будуть брати в ньому участь для продуктивної реалізації програми.

**Сутність програми** полягає в тому, щоб студенти, які будуть залучені до даної програми могли повністю усвідомити вжливість вивчення економічної грамотності.

**Методи:** ділова бесіда, диспут, мозковий штурм, інтерактивна лекція, елементи тренінгу, опитування (опитувальник П.Бейкера).

Загальна вибіркова сукупність учасників дослідної роботи складала 30 студентів, серед яких були і дівчата, і хлопці.

**Мета програми** полягала у детальному вивченні економічної грамотності як основного чинника соціалізації особистості. **Основними принципами програми** стали : системний підхід, гуманізм, фасилітації.

Виходячи з мети, принципів представлених нами, були визначені три **основні етапи** реалізації програми розвитку економічної грамотності: підготовчий, основний та підсумковий.

Перший етап - підготовчий складався з вивчення рівня знань студентів про економічні явища, діагностики, знайомства, складання плану. Оскільки вивчення ситуації являє собою врахування усіх тем для вивчення, то для цього підбирались спеціальні фахівці, які допоможуть глибше пізнати економічну грамотність.

Другий етап – основний, що мав на меті безпосередню реалізацію запланованих заходів для вивчення економічної грамотності. Для цього було виділено декілька секцій, в якій виступали такі фахівці, як : соціальний працівник, працівник банку, викладач (який є практиком в сфері вивчення економіки та усіх тенденцій), психолог. Робота психолога полягала в груповій роботі зі студентами, для цього використовувались методики:

- опитувальник П.Бейкера, для визначення їх страхів, психологічного стану;

- спілкування, для того аби налагодити зв‘язок зі студентами і зрозуміти чи вони вважають економічну грамотність як основним чинником формування та соціалізації особистості.

Працівник банку відігравав теж неабияку роль, адже саме завдяки ньому студенти мали змогу ознайомитись з різними банківськими програмами, які вже доступні для них на даному етапі, будуть доступні в майбутньому, а також як раціонально вкладати кошти, як правильно брати кредити заради прибутку, тощо.

Соціальний працівник розповів про усі можливі пільгові виплати, ознайомив з варіантами виплат для пенсіонерів, які бувають складнощі та нюанси.

Викладач, який є практиком та викладає в університеті глибше роз‘яснив економічні явища, як вони впливають на людину і як людина може впливати на їх перебіг.

Третій етап реалізації програми – підсумковий. На даному етапі проводилось опитування для відстеження бажання та зацікавленості студентами вивчення економічної грамотності на постійній основі(як факультатив), а також визначення їх рівня розуміння економічної грамотності на даному етапі, після проходження давної програми [5].

*Таблиця 3.1*

**Програма з формування економічної грамотності студентів спеціальностей 053 Психологія та 231 Соціальна робота**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **НАЗВА ЗАНЯТТЯ** | **МЕТА****ЗАНЯТТЯ** | **ТРИВАЛІСТЬ****ЗАНЯТТЯ** | **ФАХІВЕЦЬ** |
| 1. Ознайомлення та просвітництво. | Познайомити фахівців зі студентами, дізнатись їх рівень економічної грамотності. | Тривалість : 2 год. | Соціальний, працівник, психолог, банківський працівник, викладач. |
| 2.Опитувальник П.Бейкера для визначення страхів, психологічного стану. | Заняття для визначення слабких сторін у студентів, взаємозв’язку психологічної невпевненості з економічною безграмотністю | Тривалість: 1 год.30 хв. | Психолог. |
| 3.Ділова бесіда. | Мета заняття налагодити довірливі стосунки зі студентами, обговорити неформальні та побутові теми , в яких саме існує економічна грамотність, з’ясувати вплив економічної грамотності на стан студента. | Тривалість: 2 год. | Психолог. |
| 3. Доступні кредити для бізнесу в Україні | Завдання полягає у розгляді позитивних та негативних аспектів кредиту.  | Тривалість: 1 год. | Працівник банку. |
| 4.Іпотека – не вирок. | Заняття полягає у віднайденні позитивних аспектів вторинного житла, нюансів отримання коштів, тощо. | Тривалість: 1год. 30 хв. | Працівник банку. |
| 5.Пільгові виплати, пенсія, кошти від держави в якості допомоги, міф чи реалії? | Заняття поділяється на декілька частин. Основною метою є розгляд можливої допомоги для потребуючих від держави, пенсійних виплат і як їх правильно обирати, якщо дається така можливість. | Тривалість:1-ий день – 2 год.2-ий день – 1 год. | Соціальний працівник |
| 6.Економічна освіта – потреба сучасності чи стереотип з минулого. | Заняття, яке дало змогу різнобічно розглянути економічну грамотність та її основні важливі аспекти, а також важливість її вивчення та знання в сучасному світі. | Тривалість: 2 год. | Викладач. |
| 7.Підсумкове заняття  | Полягає у підбитті підсумків, дослідженні та опитуванні на основі пройденого та вивченого. | Тривалість: 2 год. | Соціальний працівник, психолог, працівник банку, викладач.  |

Отже, програма розвитку економічної грамотності дає можливість усвідомити студентам важливість вивчення економічної грамотності, її вплив на людину протягом всього життя.

**3.3. Аналіз ефективності впровадження програми розвитку економічної грамотності здобувачів вищої освіти в умовах сучасного ЗВО**

Економічна грамотність набула великого значення в сучасному суспільстві. Відповідно, економічні знання все більше потрібні, щоб справлятися з економічними життєвими ситуаціями. Загальноосвітня школа є центральною сферою надання економічної освіти. Базою для цього є університети. Така освіта зосереджена на перспективі учня, ця перспектива також включає взаємодію з іншими економічними суб’єктами, особливо в економічному та трудовому житті. Таким чином, сторона роботодавця формує важливу точку відліку для їхніх економічних знань і навичок, оскільки компанії та їхні дії формують важливу точку відліку для випускників шкіл як щодо можливостей працевлаштування та ринку праці, так і для споживчого сектору. Оскільки університет є останнім навчальним закладом для повністю сформованої особистості, то вивчення економічної грамотності на даному етапі є надважливим. Враховуючи результати програми розвитку економічної грамотності на прикладі студентів спеціальностей «Психологія» та «Соціальна робота», економічна грамотність для деяких є незвіданим світом. Хоч деякі студенти стикались з економічною грамотністю, проте вважають, що є потреба для вдосконалення їх знань [1].

Економічна грамотність складається з таких елементів:

 1) знання – знання та розуміння економічних концепцій і механізмів економіки;

2) навички – застосування набутих економічних знань у прийнятті економічних рішень (аналіз, оцінка, вибір);

3) установки – мотивація та готовність використовувати економічні знання та вміння в різних життєвих ситуаціях;

4) рішення – прийняття рішень із знанням їх економічних наслідків і прийняття раціональних економічних рішень. Сучасність вимагає слідкувати за усіма тенденціями розвитку економіки, а значить, для того, щоб бути соціалізованою людиною потрібна економічна освіта, для знання усіх нюансів.

Варто зазначити, що економічна грамотність в університеті є не менш важливою, аніж в школі. Тому впровадження програми розвитку економічної грамотності , як факультатив є актуальним на сьогоденні. Вона дає змогу молоді бути обізнаними в усіх сферах життєдіяльності. Допомагає розвивати бізнес, знаходити правильні рішення в усіх ситуаціях, а також самореалізуватись.

Переваги вивчення економічної грамотності в університеті:

- підвищена здатність функціонувати в суспільстві та економіці: можливість для людей брати участь у різних ринках (фінансовому, реальному, трудовому) більш коректним та ефективним способом (безпечне укладання добре вибраних фінансових послуг);

- можливість пошуку та використання ринкових можливостей, виявлення та управління економічним ризиком, підвищення власної продуктивності та власних ресурсів, отримання кращих результатів економічної діяльності (пов’язаної з доходом, заощадженнями, управлінням багатством, міжперіодним споживанням тощо);

- вищий рівень економічної свідомості означає більший обсяг індивідуальної свободи та можливостей, що веде до зменшення соціальних витрат на функціонування суспільства та економіки, і, перш за все, до повнішої участі індивідів у ринках;

- підвищення раціональності прийнятих рішень, також у сфері інвестицій в освіту та навчання впродовж життя.

Впровадження програми розвитку економічної грамотності буде впливати не лише на життя однієї людини, а й усієї сім’ї(добробут, раціональне розприділення коштів, тощо), а також на глобальному рівні, яке впливає на державу (сплачення податків, збагачення державної казни, тощо).

Впровадивши програму розвитку економічної грамотності для спеціальностей Психологія та Соціальна робота можна зазначити позитивну динаміку в студентів в сфері впровадження їх власних ідей та справ. Адже багато студентів мало багато нереалізованих стартапів, оскільки не знали, яким чином їх потрібно розпочинати. Завдяки вивченню програми вони дізнались що їм потрібно для реалізації їх стартапу і його успішного розвитку.

**Висновки до 3 розділу**

Можна зробити висновок, що економічна грамотність слугує ключем для розвитку особистості. Вона відкриває нові можливості та дає змогу не лише школярам чи студентам , а й вже зрілим людям усвідомлювати свої можливості в суспільстві.

Вивчення економічної грамотності є важливим на етапі студентства , адже саме молоді люди реалізують та мають безліч ідей, які можуть значно підняти рівень економічного становища країни. Проте для цього їм потрібно розуміти всі ризики та переваги. Саме для цього була програма розвитку економічної грамотності. Вона надала можливість студентам обговорити детально уся свої страхи з психологом. Він надав можливість розібратись з власними страхами та повірити в себе. Зустрічі з соціальним працівником були не менш корисними, адже він допоміг зрозуміти усі можливості пільговиків, пенсіонерів, усі ризики дітей, які були в інтернаті і не знають , як правильно розприділяти кошти та розумно вкладати їх без ризику. Працівник банку ознайомив студентів з програмами, які існують в Україні для заощадження, накопичення кошті, в майбутньому для купівлі квартири, розвитку бізнесу або ж отримання пенсійних виплат через установу банку. А також ознайомив з можливостями, які вже доступні для школярів, щоб студенти були обізнані в цій сфері і в майбутньому могли направити своїх дітей та допомогти їм вивчити базові знання економічної грамотності. Викладач економіки розповів не лише про економічні явища з якими ми стикаємось щодня, а й про те як можна їх уникати чи навпаки видозмінювати. Вивчення економічної грамотності на рівні не лише певних освітніх програм, а й загалом університету дає змогу студентам розуміти усі необхідні їм знання, які будуть актуальними не лише в їх реалізації як успішних бізнесменів чи свідомих громадян, а й як ощадливих сім’янинів.

**ВИСНОВКИ**

Теоретичний аналіз наукових досліджень та напрацювань доводить, що економічна грамотність є рушійною силою для реалізації особистості. Дане питання вивчали та вивчають зарубіжні та вітчизняні вчені. На сучасному етапі економічна грамотність впроваджується і вивчається не лише дорослими, а її основний орієнтир припадає на дітей, оскільки її важливо вивчати з раннього віку .

1. Аналіз наукової літератури дав змогу зрозуміти, що економічна грамотність є важливою на кожному етапі онтогенезу, вона відіграє велику роль як для дитини, так і для дорослої людини. Проте вчені вважали, що економічна грамотність все ж ефективніше буде засвоюватись в шкільному віці, оскільки дитина вивчаючи її змалечку має змогу розвивати своє економічне мислення, яке в майбутньому допоможе стати їй успішною людиною. В дорослому віці необхідно щоразу поповнювати свої знання економічної грамотності та вивчати нові нюанси, які змінюються з розвитком країни, світу, тощо.

2. Вивчення економічної грамотності існує в усіх країнах. Кожна країна досягла розуміння важливості вивчення економічної грамотності та впровадження економічної освіти в різний час. Європейський Союз в 2006 презентує постулат, який саме виокремлює економічну грамотність як окрему компетентність для школярів, студентів , тощо. Україна слідує сучасності і також в сучасній «Новій школі» дає змогу дітям вивчати економічну грамотність як додаткову, проте важливу компетентність в ігровій формі, тощо. Варто зазначити, що українське суспільство є досить близьким до вивчення економічної грамотності в усіх установах та на кожному етапі. Варто зазначити, що один із банків України дає змогу користуватись дітям шкільного віку своєю банківсько картою, проте за цим можуть спостерігати батьки ,завдяки своїм смартфонам.

3. Розглядаючи вивчення економічної грамотності на різних рівнях детальніше, отримуємо цікаві спостереження. Діти, які вивчають економічну грамотність в школі або ж навіть в садочку, мають змогу швидше адаптовуватись в суспільстві. Економічна грамотність дає змогу їм навчатись вмінню розприділяти свої кошти , а не бездумно витрачати, заощаджувати на речі, які вони хотіли б придбати, тощо. Вивчення економічної грамотності впливає особливо на підлітків. Це саме той період розвитку особистості, який викликає дещо зневажливе ставлення до коштів. Часто підлітки беруть кишенькові гроші в батьків та витрачають на непотрібні речі, саме тому на цьому етапі важливо не лише освітнім установам, а й батькам, зосередитись на економічній освіті підлітка. Вивчення економічної грамотності на рівні дорослої людини дається найважче. Якщо вже сформована людина досі не стикалась з нюансами економічної освіти, то, значить, має свої певні установки, які важко перевчити або ж, навпаки, надолужити ще не пізнане. Вивчення економічної грамотності є важливим і на даному етапі, оскільки старші люди повинні знати, які умови надає їм держава і використовувати найпривабливіші для себе. Людина, яка вже раніше вивчала економічну грамотність має вдосконалювати свої знання та вміння і не залишатись на одному етапі.

4. На основі зіставлення отриманих результатів опитування, їх кількісного та якісного аналізу виявлено, що програма розвитку економічної грамотності є важливою для студентів ЗУНУ спеціальностей 053 Психологія та 231 Соціальна робота. Дана програма дала змогу студентам виявити для себе важливість вивчення економічної грамотності і як воно буде впливати на їх майбутнє. Дослідження підтвердило ефективність розробленої програми побудованої з урахуванням наукових здобутків вітчизняних та зарубіжних дослідників теорії і практики. Студенти вважають важливим вивчення економічної грамотності як додаткової компетентності, адже вони зможуть правильно розвивати стартапи, заощаджувати, працювати і отримувати прибуток.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Авер’янова Г. М. Кишенькові гроші як фактор економічної соціалізації підлітків. Психологія: Зб. наук. праць. К.: НПУ ім. М. П. Драгоманова. Вип. 18, 2002.

2. Антонова З. Гроші як фактор економічної соціалізації. *Педагогіка і психологія проф. освіти*. 2009. № 4. С. 173-180.

3. Аршава І. Ф., Носенко Д. В. Суб’єктивне благополуччя і його індивідуально-психологічні та особистісні кореляти. *Вісник Дніпропетровського університету.* Сер. : Педагогіка і психологія. 2012. Т. 20, вип. 18. С. 3-9.

4. Бережна Л.В., Снитюк О.І. Шлях до стійкої фінансової інклюзії в Україні: аналіз актуальних проблем. Облік і фінанси. 2019. № 2. С. 71–80. URL: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/>.

5. Блискавка О., Зеленцова А. Фінансова грамотність населення та розвиток національної економіки. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. URL: http://ua.for-ua.com/economics/131317.html.

6. Богуш А.М., Гавриш Н. В. Методика ознайомлення дітей з довкіллям у дошкільному навчальному закладі : підручник для ВНЗ. К. : Видавничий Дім “Слово”, 2007. 408 с.

7. Бонд Р., Куценко О., Лозинська Н. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки. Проект USAID «Розвиток фінансового сектору» (FINREP). Київ, 2010. 42 с.

8. Вдовиченко А. М. Фінансове населення: нові можливості інноваційного розвитку економіки України. Ірпінь. 2012. 225 с.

9. Відякін М. Фінінклюзія: що це таке і чому це важливо для всіх українок та українців? URL: https://hromadske.radio/podcasts/rankova-hvylya/fininklyuziya-shcho-ce-take-i-chomu-ce-vazhlyvo-dlya-vsih-ukrayinok-ta-ukrayinciv

10. Гірняк А.Н., Браславець О.В. Прояв акцентуацій характеру осіб молодшого юнацького віку у контексті їх сімейних взаємостосунків. Збірка наукових праць молодих учених кафедри соціальної роботи ТНЕУ / за ред. А. В. Фурмана. Тернопіль: Вектор, 2011. С. 14-18.

11. Гірняк А., Павлишин Ю. Поняття про норму як про предмет теоретико-методологічного аналізу. Вітакультурний млин. 2011. Модуль 14. С. 67-71.

12. Гладких Д.М. Напрями забезпечення фінансової інклюзії в Україні. Аналітична записка. Серія «Економіка». Національний інститут стратегічних досліджень. № 8, 2019. URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2020-01/analit-hladkyh-economy-8-2019-1.pdf.

13. Грама Н. Започаткування основ економічного виховання дітей дошкільного віку. *Наша школа*. 2003. No2. С.58-62.

14. Губеладзе І. Почуття власності як соціально-психологічний феномен. *Наукові студії із соціальної та політичної психології*. 2019. 43(46). С 141-148.

15. Данильченко Т.В. Особливості вивчення соціальних потреб як предиктора суб'єктивного благополуччя особистості. *Вісник Чернігівського національного педагогічного університету.* Серія: Психологічні науки. 2015. Вип. 126. С. 63-69.

16. Дудинець Л.А., Верней О.Є. Фінансова інклюзивність та її департаменти. Економіка управління національним господарством. 2018. Випуск 2 (130). С. 8–13.URL: http://ird.gov.ua/sep/sep20182(130)/sep20182(130)\_008\_DudynetsL,VerneiO.pdf

17. Економічна соціалізація молоді: соціально-психологічний аспект / за заг. ред. В. Москаленко. К. : Укр. центр політ. менеджменту, 2008. 336 с.

18. Єфременко Т. Фінансова поведінка населення України. Соціологія: теорія, методи, маркетинг. 2002. № 2. С. 165-175.

19. Захарченко Н.В. Фінансова інклюзія для підвищення добробуту населення та економічного зростання держави. Фінанси України. 2020. № 6. С. 105–116.

20. Зубіашвілі І. К. Монетарна культура як фактор стабільності суспільства. *Актуальні проблеми психології: зб. наук. праць Інституту психології імені Г.С. Костюка НАНП України* / за ред. академіка С. Д. Максименка. К., 2014. Т.11. Вип. 9. С. 396- 407.

21. Іваницька О.М. Формування економічної культури сучасного керівника навчального закладу. *Держава та регіони*. 2010. № 3. С.45-48.

22. Ільїн В. Фінансовий універсум – формула спеціального буття епохи постмодерну.URL:http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\_Gum/iver/2008\_1\_1/chapter\_1\_ part\_3.pdf.

23. Кізима Т.О. Фінансова грамотність населення: зарубіжний досвід і вітчизняні реалії. Вісник ТНЕУ. 2012. № 2. С. 64–71.

24. Кізима Т. Фінансова поведінка домогосподарств: сутність, класифікація, чинники впливу. *Світ фінансів*. 2011. Вип. 4. С. 19-26. Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/svitfin_2011_4_4>.

25. Климчук А. Фінансова грамотність населення України залишає бажати кращого. URL: <http://business-territory.com>.

26. Ковтун Г. І., Мартиненко О. В. До питання формування економічної компетентності учнів. Педагогічні науки: теорія, історія, інноваційні технології. 2013. № 4. С. 135-144.

URL: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/pednauk_2013_4_18>.

27. Кузнецова Т. В. Основи економічної психології. К. : Вид-во МАУП, 2006. 140 с.

28. Кузьмінський А.І. Професійні знання. URL: <http://libfree.com/136872923_pedagogikaprofesiyni_znannya.html>

29. Кучерова Г.Ю. Шляхи розвитку фінансової культури населення. Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту. 2013. Вип. 2 (15). С. 125-131.

30. Ломачинська І. А. Оптимізація фінансової поведінки домогосподарств у трансформаційній економіці України. Економічний простір: зб. наук. пр. 2011. № 49. С. 141-149.

31. Марцин В.С. Надійність, платоспроможність та фінансова стійкість - основні складові фінансового стану підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2008. №7. C. 123-128.

32. Мельник В. М., Якушик І. Д., Ломачинська І. А., Драган О. О. Формування фінансової поведінки домогосподарств в Україні. Херсон: ВД Гельветика, 2014. 212 с.

33. Москаленко В. В., Фера С. В. Сім’я як інститут економічної соціалізації дітей старшого дошкільного віку. *Соціальна психологія*, 2011. №3. С.54-68.

34. Москаленко В.В. Соціально-психологічні засади економічної культури особистості. *Соціальна психологія*. 2007. No 4. С. 3-16.

35. Набока Б. Ключові домінанти управлінської культури керівника загальноосвітнього навчального закладу. *Наукові записки : збірник наукових праць КДПУ.* Серія. Педагогічні науки. 2009. No 87. С. 126–131.

36. Науменкова С. Фінансова інклюзивність та проблеми забезпечення доступу населення до базових фінансових послуг в Україні. Вісник Національного банку України. 2014. № 11. С. 31–37. URL: http://nbuv.gov.ua/ UJRN/Vnbu\_2014\_11\_15

37. Офіційний сайт Національного банку України: «Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження». URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83136332>

38. Птащенко Л.О., Шабардіна А.М. Підвищення рівня фінансової грамотності населення: міжнародний досвід. *Економіка і регіон*. 2014. No 1 (44). С. 8-14

39. Смовженко Т.С. Фінансова грамотність населення та її вплив на розвиток економіки України. *Регіональна економіка*. 2013. № 2. С. 34–42.

40. Соціально-психологічні закономірності становлення економічної культури молоді: монографія / В. В. Москаленко, О. В. Лавренко, Н. М. Дембицька, І. К. Зубіашвілі / за ред. В.В.Москаленко. К.: Педагогічна думка, 2015. 405 с.

41. Філімоненков О.С. Фінанси підприємств : навч. посібн. / О.С. Філімоненков. К. : Вид-во "Ніка-Цент", 2002. 359 с.

42. Формування первинного економічного досвіду старших дошкільників: Навчально-методичний посібник / Е.А. Кладієва, Т.П. Михайліченко, А.В. Сазонова; Наук. ред. А.В. Сазонова; За заг. ред. А.В. Сазонової. Донецьк, 2008. 200 с.

43. Фурман А.В., Гірняк А.Н. Міжособистісні стосунки соціального працівника з клієнтом і бар’єри діалогічної взаємодії. Розвивальний потенціал сучасної соціальної роботи: методологія та технології: матеріали ІV Міжнар. наук.-практ. конф. (15-16 березня 2018 р., Київ) / за ред. Ю.М. Швалба. Київ: КНУ ім. Тараса Шевченка, 2018. С. 222-226.

44. Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження. Додатковий проект IP-FSS в Україні. Проєкт регіонального економічного розвитку. 2017. 69 c. URL: https://bank.gov.ua/doccatalog/document? id=83136332.

45. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні: Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». К., 2019. 49с. URL: http://www.fst-ua.info/wpcontent/uploads/2019/06/Financial-Literacy-Survey-Report\_Ju ne2019\_ua.pdf.

46. Фінансова грамотність. URL: http://www.ru.wikipedia.org/wiki/ Фінансова\_грамотність.

47. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт.кол.; К., 2019. 272 с. URL: http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/ 2019/08/Financial\_Literacy\_Textbook\_Aug2019.pdf.

48. Фінансова інклюзія. Важливість фінансової інклюзії. URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=3961976&cat\_id=3115908

49. Фінансове виховання дитини – чому це важливо та що потрібно знати батькам? URL: [https://www.projectkesher.org.ua/news/finansove-vykhovannia-dytyny- chomu-tse-vazhlyvo-ta-shcho-treba-znaty-bat-kam/](https://www.projectkesher.org.ua/news/finansove-vykhovannia-dytyny-%20chomu-tse-vazhlyvo-ta-shcho-treba-znaty-bat-kam/).

50. Юрій С.І. Фінансова грамотність населення у діалектиці сучасних освітніх тенденцій. Фінанси України. 2012. № 2. С. 16–25.

51. Юхимович О. Система безперервної шкільної економічної освіти. *Географія та основи економіки в школі*. 2007. № 4. С. 8-9.

52. Ясинська Н. А., Соломятник Т. М., Бурда В. Є. Інтерактивні інструменти розвитку фінансової грамотності дитини. Ефективна економіка. 2020. No 7. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8037>.

53. Aisa Amagir, Wim Groot, Henriëtte Maassen van den Brink, Arie Wilschut. A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. Citizenship, Social and Economics Education. Vol. 17(1) 56–80. 2018.25р.URL:

[https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/2047173417719555#](https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/2047173417719555).

54. Danes S., Haberman H. Teen Financial Knowledge, Self-Efficacy and Behavior: A Gendered View. Financial Counseling and Planning. 2007. Volume 18, Issue 2. P. 47-60. URL: <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1104367.pdf>.

55. Financial Capability in the UK: Delivering Change. URL: <http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap_delivering.pdf>.

56. Financial literacy: Women understanding money (Commonwealth of Australia). 2008. URL: <http://www.financialliteracy.gov.au/research>.

57. Fits fur Geld, 2006: Driving License for Finance, Evaluation Report, Internal document.

58. Global Money Week Ukraine. 2019. URL: https://globalmoneyweek. bank.gov.ua/.

59. Habschick, Seidl, and Evers, 2006: Survey of Financial Literacy Schemes in the EU27, VT Market Final Report, Evers Jung. URL: http://ec.europa.eu/finservices-retail/ docs/capability/report\_survey\_en.pdf.

60. John D. Saunders. 8 Simple Ways to Teach Your Children Financial Literacy EARLY. URL: https://www.blackwallet.org/8-simple-ways-to-teach-your-children- financial-literacy-early/.

61. Merrill Lynch – financial management and advisory. URL: <http://www.ml.com/index.asp?id=7695_15125_17454>.

62. National Endowment For Financial Education. Young Adults’ Finances Poll. 2011.

63. OECD. Financial Literacy Skills for the 21st CENTURY. PISA 2012 Results: Students and Money (Vol. VI). OECD Publishing. 2014. 204 p. URL: <https://www.oecdilibrary.org/docserver/9789264208094en.pdf?expires=1593172050&id=id&accname=guest&checksum=CCD0A4F737902B635C0DC1BA23CDA120>.

64. Organisation for Economic Cooperation and Development, Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. 2012. 98 p.

65. Survey of Financial Literacy Schemes in the EU27. URL: <https://edufinanciera.com/wp-content/uploads/2014/02/report_survey_en.pdf>.