

## Структурирование образовательных программ в области финансовой грамотности

### Хампаш Абдурахманович Исаев

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Теплотехника и гидравлика»  
Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д.Миллионщикова  
Грозный, Россия  
Isaevhampash1965@mail.ru  
 0000-0000-0000-0000

### Ахмед Магомедович Гачаев

Кандидат экономических наук, доцент, Заведующий кафедрой «Высшая и прикладная математика»  
Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д.Миллионщикова  
Грозный, Россия  
Ведущий научный сотрудник отдела физико-математических и химических наук  
Академия наук Чеченской Республики  
Грозный, Россия  
Gachaev-chr@mail.ru  
 0000-0000-0000-0000

Поступила в редакцию 23.12.2021

Принята 28.12.2021

Опубликована 05.01.2022

 10.25726/z0561-5431-9643-a

### Аннотация

На рубеже XX–XXI вв. правительство одной из самых развитых англоязычных стран мира – Соединенных Штатов Америки, который активно реагирует на глобализационные процессы, внося вовремя определенные коррективы в структуру, содержание и приемы предпринимательскую образования, подчеркнул нехватку молодых людей с деловыми качествами, способных работать в предпринимательских фирмах, где нет четких инструкций, как вести бизнес, но существует значительная свобода выбора и инициативы. Было отмечено, что до задач, стоящих сегодня перед школой, должно входить не только обучение, но и формирование личности, профориентация и экономическая подготовка к жизнедеятельности в обществе, функционирующих в условиях быстрых изменений. Для исследования степени соответствия качественного уровня предпринимательской образования законодательно принятым требованиям нами детально изучены американские нормативные документы и акты, регламентирующие функционирование учреждений среднего образования этой страны.

### Ключевые слова

Обучение, финансовая политика, образование, процесс, экономика.

### Введение

Еще в 1963 году в США был принят «Закон О профессионально-техническом образовании» (Vocational Education Act), в котором обозначено обязательное введение программ профессионального направления, программ для детей с особыми потребностями и дополнительных программ по бизнесу и коммерции в средние школы США (Vucsiol, 2021).

Позже, в нормативном положении «Америка 2000. Образовательная стратегия» (America 2000. A National educational strategy) принятом в 1991 г., четко указаны цели образовательной политики, установленных федеральным правительством:

- каждый ребенок должен учиться в средней школе;

- ученики будут хорошо владеть английским языком, математикой, историей и географией;
- учащаяся молодежь станет в совершенстве осведомленной по экономическим и технологическим наукам;
- каждый выпускник школы будет грамотным и способным конкурировать в глобальной экономике;
- школы будут свободны от наркотиков и насилия.

Следующим шагом в развитии предпринимательской компетентности стало принятие Закона «О возможности обучения в школе» 1994 г. (The School-to-Work Opportunities Act), в котором отмечалось, что учащаяся молодежь больше учится и лучше работает, когда именно в школе овладевает информацией о рынке труда с целью лучшей адаптации и перехода от обучения в среднем учебном заведении к успешному трудоустройству, благодаря сочетанию учебного материала с профессиональной подготовкой и деятельностным подходом к обучению. Основными элементами этого Закона является партнерство педагогов и работодателей, создание интегрированных учебных планов и программ, технологическое обеспечение, усиление экономического обучения и осуществления индивидуального подхода в подготовке рабочих, способных быстро приспособиться к новым условиям труда (Hamad, 2021).

### **Материалы и методы исследования**

Необходимость признания роли образования катализатором общественных изменений, обеспечение равного доступа к образованию, установления прямой связи качества образования и экономического уровня страны, рост значения развития предпринимательской компетентности учащихся для благополучия общества подчеркнута и в нормативном документе США «Ни одного ребенка без образования» в 2001 г. (No Child behind Act of 2001) (Park, 2021).

Сейчас в США введен даже «Закон о пропаганде женщин в сфере предпринимательства» (The Promoting Women in Entrepreneurship Act), что дает возможность Национальному научному фонду поддерживать женщин-изобретателей, среди которых значительное количество исследователей и ученых, которые привносят свои открытия в деловой мир, защищая науку и предпринимательство и создавая новые пути улучшения жизни человечества (Chen, 2021).

Учит предпринимательству на протяжении последних лет «консорциум по предпринимательского образования», который обеспечивает поддержку тем, кто учит молодежь использовать возможности для карьерного роста и навыков, необходимых для успешной работы предпринимателя. Стоит отметить, что «Консорциум с предпринимательской образования» (The Consortium for Entrepreneurship Education) – некоммерческая организация, основанная в Колумбусе, штате Огайо, в состав которого входят члены, каждый из которых лидирует в различных подразделениях, включая тех, кто разрабатывает учебные планы и устанавливает образовательную политику на государственном уровне, педагогов общей средней школы (K-12), колледжей и университетов; общественных учреждений, которые обеспечивают возможности для экономического процветания путем подготовки молодежи, и фондов, направленных на улучшение образования через развитие предпринимательской компетентности.

Объединяя более 80 организаций на местном, государственном, национальном, международном уровнях, консорциум поддерживает предпринимательство в США как процесс обучения на протяжении всей жизни, имеющий по крайней мере пять различных этапов развития (Morisod, 2021).

Основываясь на видении наставника, профессора Университета штата Огайо А. Шапиро, основатель «Консорциума с предпринимательской образования» профессор К. Ашмор предложила схему поэтапного привлечения к системе обучения предпринимательства каждого школьника, чтобы продемонстрировать, что предпринимательство является процессом развития.

### **Результаты исследования и обсуждение**

Примером учебных программ, реализуемых во внешкольной деятельности, есть «Дела после школы» (After School Matters). Это некоммерческая организация для подростков, что обеспечивает учеников или членов клуба программам в таких смысловых областях: искусство (танцы, вокал,

фотографирование, рисование, приготовление блюд); спорт (боевое искусство, починки велосипеда, спасательная служба); технологии и коммуникации (компьютерное программирование, социальные сети, редактирование видео, публичные выступления); наука (инженерия, математика, архитектура, экология) (Lu, 2021). Основная миссия этой программы – дать возможность детям в Чикагских учреждениях среднего образования изучать, развивать и реализовать свои таланты и сформировать собственную предпринимательскую компетентность (Cupák, 2021).

Отметим, что впервые программа была запущена более двадцати лет назад тогдашней первой леди Мэгги Дейли (Maggie Daley) и бывшим уполномоченным по вопросам культуры Чикаго Лоиса Вайсберга (Lois Weisberg) как мероприятия для подростков города. В частности, в больших белых палатках была организована галерея, где 260 подростков обучались художественному мастерству и зарабатывали денежную стипендию за свою работу. Программа стала популярной и успешной среди молодежи, которая была готова работать с реальными специалистами своей отрасли и выражать себя с помощью выбранных видов деятельности что в свою очередь, способствовало ознакомлению с новыми карьерными возможностями (Everaert, 2021).

Организация содействует подросткам в раскрытии своего потенциала, чтобы реализовать будущее с помощью разработки и предоставления высококвалифицированных практических учебно-воспитательных программ, которые развивают навыки и профессиональные ценности детей, такие как лидерство, командная работа, уважение к другим, чувство долга; привлечение квалифицированных специалистов в качестве инструкторов, которые поддерживают рост и развитие подростков, максимальное государственно-частное партнерство общеобразовательных школ Чикаго с общественными организациями для координации и поддержки инвестиций в развитие молодежи в школе.

Стоит тоже выделить «Университетскую стипендиальную программу» (Collegiate Scholars Program), который имеет продолжительность три года и предложена Чикагским университетом для подготовки талантливых учеников средних школ к реализации себя в будущем. Программа «Университетские стипендии» была основана в 2003 году, ее цель – подготовка одаренных учащихся 10-12 классов Чикагских государственных школ к поступлению в ведущие колледжи и университеты США. Теперь это учебная программа, которая, кроме математических курсов имеет экономико-социальную направленность (Muller, 2021). Обучает учеников преподавательский состав университета, в частности профессор Уэйверли Дейч (Waverly Deutsch), который проводит лекции по основам предпринимательства, где ученики получают реальный доступ к ведению бизнеса, в то же время направлены на подготовку к поступлению в колледж, развитие лидерства, понимание культуры и участия в общественной жизни штата (Koh, 2021).

Обучение предпринимательству по программе «Создание предпринимательских возможностей в Эффингеме штата Иллинойс» (Effingham CEO (Creating Entrepreneurial Opportunities) направлено на подготовку молодежи к началу и ведению малого бизнеса, воспитывает их ответственными предпринимателями, а также развивает их экономическое мышление. Программа CEO – это реальный опыт обучения с возможностью рисковать, управлять результатами и учиться на основе ошибок, где учащиеся способны анализировать такие понятия, как: спрос и предложение, анализ затрат, выгоды, конкурентное преимущество – и определять собственные возможности по предпринимательской деятельности (Cicchiello, 2021). После окончания обучения школьники готовят выпускную работу, которая включает в себя: разработку проекта, структуры бизнеса, маркетинг, финансовые стратегии, ведение бухгалтерского учета и подготовку отчета о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс (Sun, 2021).

Вариантом поддержки американской педагогического сообщества, что формирует предпринимательскую компетентность учащейся молодежи США, является «Программа экономики Америки» (The Economics America Program) – комплексная, стандартизированная программа Совета по экономическому образованию (Council for Economic Education (CEE) вместе с сетью ассоциированных государственных советов и университетских центров для развития школьного экономического образования, что помогает школам и школьным округам разрабатывать стандарты, обучать учителей

методики экономического образования, чтобы каждый выпускник школы по крайней мере овладел базовым уровнем предпринимательской грамотности (Cohen, 2021).

Для подготовки будущих лидеров и предпринимателей к поступлению в университет в исследуемой нами стране действуют «Дистрибутивные образовательные клубы Америки» (Distributive Educational Clubs of America (DECA)), «Фонд Коулмана» (Coleman Foundation), а поступлением в учреждения высшего образования с экономическим профилем занимается организация «Будущие бизнес-лидеры Америки» (Future Business Leaders of America) (Silinskas, 2021).

Остановимся подробнее на DECA – международной неприбыльной ассоциации учащихся средних школ, студентов и преподавателей маркетинга, менеджмента и предпринимательства, бизнеса, финансов, маркетинга, продаж и обслуживания, которая имеет два подразделения: отдел средней школы насчитывает 200 тыс. членов в 3500 школах, а коллегияльный отдел охватывает более 15 тыс. членов в 275 колледжах и университетах США и за их пределами, в каждом из которых есть программы, разработанные для обучения будущих лидеров и предпринимателей. Имея почти 70-летнюю историю, DECA повлияли на жизни более десяти миллионов не только учащихся старшей школы, а и для студентов, преподавателей, школьных администраторов и бизнес-работников с момента ее основания в 1946 году. Крепкая связь этой ассоциации с учреждениями образования превратился в своеобразный бренд, который идентифицируют как незаурядный опыт подготовки будущих лидеров и предпринимателей к поступлению в учреждения высшего образования. При этом программы и мероприятия deca приобретают постоянное развитие, ведь ее члены имеют доступ к новейшим технологиям и применяют передовые образовательные исследования во время обучения.

### **Заключение**

Что касается «Фонда Коулмана» (The Coleman Foundation), то это частный, независимый грантовый фонд, основанный в штате Иллинойс в 1951 г., который поддерживает учебные заведения, предоставляющие предпринимательское образование. Сосредотачиваясь на формировании предпринимательской компетентности молодежи, сотрудники Фонда призывают молодое поколение к самостоятельному созданию рабочих мест и поддерживают самозанятость через программы обучения предпринимательской деятельности, в то же время помогают создать новое поколение владельцев бизнеса (Baker, 2021). Как утверждает работник Фонда Дж. Хьюз (John Hughes), «предпринимательство – это самоустроение через собственность бизнеса, имеющее значительные элементы риска, контроля и вознаграждения. Право собственности на бизнес и создание предприятий с коммерческой целью являются основными в определении предпринимательской деятельности. Эта перспектива сама по себе предполагает принятие им риска и управления, осуществление значительного личного контроля, что содержит потенциал для личного вознаграждения. Принципы самоопределения, независимости и индивидуальной инициативы являются характерными чертами, важными для развития предпринимательской компетентности будущих предпринимателей и их стремление к самозанятости». Таким образом, он пропагандирует предпринимательство как вариант выбора дальнейшей карьеры и сферы обучения не только для учащихся средних школ, но и для людей всех возрастов; стремится подчеркнуть актуальность влияния действующих образовательных программ по предпринимательству.

### **Список литературы**

1. Baker, H. K., Tomar, S., Kumar, S., & Verma, D. (2021). Are Indian professional women financially literate and prepared for retirement? *Journal of Consumer Affairs*, 55(4), 1416–1441. <https://doi.org/10.1111/joca.12332>
2. Bucciol, A., Quercia, S., & Sconti, A. (2021). Promoting financial literacy among the elderly: Consequences on confidence. *Journal of Economic Psychology*, 87. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102428>
3. Chen, M., Yang, F., & Choi, Y. (2021). Are credit-based internet consumer finance platforms sustainable? A study on continuous use intention of Chinese users. *Sustainability (Switzerland)*, 13(24). <https://doi.org/10.3390/su132413629>

4. Cicchiello, A. F., Kazemikhasragh, A., Monferrá, S., & Girón, A. (2021). Financial inclusion and development in the least developed countries in Asia and Africa. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10(1). <https://doi.org/10.1186/s13731-021-00190-4>
5. Cohen, F. (2021). Ecologies of Care for Serious Mental Illness in Uganda: a Scoping Review. *Global Social Welfare*, 8(4), 301–315. <https://doi.org/10.1007/s40609-020-00193-1>
6. Cupák, A., Fessler, P., Silgoner, M., & Ulbrich, E. (2021). Exploring Differences in Financial Literacy Across Countries: The Role of Individual Characteristics and Institutions. *Social Indicators Research*, 158(2), 409–438. <https://doi.org/10.1007/s11205-021-02713-8>
7. Everaert, P., & Safari, M. (2021). Digital self-contained module to assist a writing task on evaluating the financial, social, and environmental performance of a company: Teaching note. *Journal of Accounting Education*, 57. <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2021.100752>
8. Hamad, F., Al-Fadel, M., & Fakhouri, H. (2021). The effect of librarians' digital skills on technology acceptance in academic libraries in Jordan. *Journal of Librarianship and Information Science*, 53(4), 589–600. <https://doi.org/10.1177/0961000620966644>
9. Koh, T. J. W., Ling, A. H. Z., Chiang, C. L. L., Lee, G. S. J., Tay, H. S. E., & Yi, H. (2021). Attitudes towards COVID-19 precautionary measures and willingness to work during an outbreak among medical students in Singapore: a mixed-methods study. *BMC Medical Education*, 21(1). <https://doi.org/10.1186/s12909-021-02762-0>
10. Lu, X., Xiao, J., & Wu, Y. (2021). Financial literacy and household asset allocation: Evidence from micro-data in China. *Journal of Consumer Affairs*, 55(4), 1464–1488. <https://doi.org/10.1111/joca.12406>
11. Morisod, K., Luta, X., Marti, J., Spycher, J., Malebranche, M., & Bodenmann, P. (2021). Measuring Health Equity in Emergency Care Using Routinely Collected Data: A Systematic Review. *Health Equity*, 5(1), 801–817. <https://doi.org/10.1089/heap.2021.0035>
12. Muller, L. A., & Turner, J. A. (2021). Financial literacy, the “high-fee puzzle,” and knowledge about the importance of fees. *Journal of Retirement*, 8(3), 29–38. <https://doi.org/10.3905/JOR.2020.1.078>
13. Park, C. M., Kraus, A. D., Dai, Y., Fantry, C., Block, T., Kelder, B., ... Solberg, V. S. H. (2021). Empowering women in finance through developing girls' financial literacy skills in the United States. *Behavioral Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.3390/bs11120176>
14. Silinskas, G., Ahonen, A. K., & Wilska, T.-A. (2021). Financial literacy among Finnish adolescents in PISA 2018: the role of financial learning and dispositional factors. *Large-Scale Assessments in Education*, 9(1). <https://doi.org/10.1186/s40536-021-00118-0>
15. Sun, R., Zhang, H., Turvey, C. G., & Xiong, X. (2021). Impact of Financial Literacy on Retirement Financial Portfolio: Evidence from China\*. *Asian Economic Journal*, 35(4), 390–412. <https://doi.org/10.1111/asej.12256>

### **Structuring of educational programs in the field of financial literacy**

#### **Hampash A. Isaev**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Heat Engineering and Hydraulics  
Grozny State Petroleum Technical University named after academician M.D. Millionshchikov  
Grozny, Russia

Isaevhampash1965@mail.ru

 0000-0000-0000-0000

#### **Ahmed M. Gachaev**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Higher and Applied Mathematics

Grozny State Petroleum Technical University named after academician M.D. Millionshchikov

Grozny, Russia

Leading Researcher of the Department of Physical, Mathematical and Chemical Sciences  
Academy of Sciences of the Chechen Republic  
Grozny, Russia  
Gachaev-chr@mail.ru  
 0000-0000-0000-0000

Received 23.12.2021  
Accepted 28.12.2021  
Published 05.01.2022

 10.25726/z0561-5431-9643-a

### Abstract

At the turn of the XX-XXI centuries, the government of one of the most developed English-speaking countries in the world - the United States of America, which actively responds to globalization processes by making certain adjustments in time to the structure, content and methods of entrepreneurial education, stressed the shortage of young people with business qualities who are able to work in entrepreneurial firms where there are no clear instructions on how to do business, but there is considerable freedom of choice and initiative. It was noted that the tasks facing the school today should include not only education, but also the formation of personality, career guidance and economic preparation for life in a society functioning in conditions of rapid change. To study the degree of compliance of the quality level of business education with the legally accepted requirements, we have studied in detail the American regulatory documents and acts regulating the functioning of secondary education institutions in this country.

### Keywords

Education, financial policy, education, process, economics.

### References

1. Baker, H. K., Tomar, S., Kumar, S., & Verma, D. (2021). Are Indian professional women financially literate and prepared for retirement? *Journal of Consumer Affairs*, 55(4), 1416–1441. <https://doi.org/10.1111/joca.12332>
2. Bucciol, A., Quercia, S., & Sconti, A. (2021). Promoting financial literacy among the elderly: Consequences on confidence. *Journal of Economic Psychology*, 87. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102428>
3. Chen, M., Yang, F., & Choi, Y. (2021). Are credit-based internet consumer finance platforms sustainable? A study on continuous use intention of Chinese users. *Sustainability (Switzerland)*, 13(24). <https://doi.org/10.3390/su132413629>
4. Cicchiello, A. F., Kazemikhasragh, A., Monferrá, S., & Girón, A. (2021). Financial inclusion and development in the least developed countries in Asia and Africa. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10(1). <https://doi.org/10.1186/s13731-021-00190-4>
5. Cohen, F. (2021). Ecologies of Care for Serious Mental Illness in Uganda: a Scoping Review. *Global Social Welfare*, 8(4), 301–315. <https://doi.org/10.1007/s40609-020-00193-1>
6. Cupák, A., Fessler, P., Silgoner, M., & Ulbrich, E. (2021). Exploring Differences in Financial Literacy Across Countries: The Role of Individual Characteristics and Institutions. *Social Indicators Research*, 158(2), 409–438. <https://doi.org/10.1007/s11205-021-02713-8>
7. Everaert, P., & Safari, M. (2021). Digital self-contained module to assist a writing task on evaluating the financial, social, and environmental performance of a company: Teaching note. *Journal of Accounting Education*, 57. <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2021.100752>
8. Hamad, F., Al-Fadel, M., & Fakhouri, H. (2021). The effect of librarians' digital skills on technology acceptance in academic libraries in Jordan. *Journal of Librarianship and Information Science*, 53(4), 589–600. <https://doi.org/10.1177/0961000620966644>

9. Koh, T. J. W., Ling, A. H. Z., Chiang, C. L. L., Lee, G. S. J., Tay, H. S. E., & Yi, H. (2021). Attitudes towards COVID-19 precautionary measures and willingness to work during an outbreak among medical students in Singapore: a mixed-methods study. *BMC Medical Education*, 21(1). <https://doi.org/10.1186/s12909-021-02762-0>
10. Lu, X., Xiao, J., & Wu, Y. (2021). Financial literacy and household asset allocation: Evidence from micro-data in China. *Journal of Consumer Affairs*, 55(4), 1464–1488. <https://doi.org/10.1111/joca.12406>
11. Morisod, K., Luta, X., Marti, J., Spycher, J., Malebranche, M., & Bodenmann, P. (2021). Measuring Health Equity in Emergency Care Using Routinely Collected Data: A Systematic Review. *Health Equity*, 5(1), 801–817. <https://doi.org/10.1089/heq.2021.0035>
12. Muller, L. A., & Turner, J. A. (2021). Financial literacy, the “high-fee puzzle,” and knowledge about the importance of fees. *Journal of Retirement*, 8(3), 29–38. <https://doi.org/10.3905/JOR.2020.1.078>
13. Park, C. M., Kraus, A. D., Dai, Y., Fantry, C., Block, T., Kelder, B., ... Solberg, V. S. H. (2021). Empowering women in finance through developing girls’ financial literacy skills in the United States. *Behavioral Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.3390/bs11120176>
14. Silinskas, G., Ahonen, A. K., & Wilska, T.-A. (2021). Financial literacy among Finnish adolescents in PISA 2018: the role of financial learning and dispositional factors. *Large-Scale Assessments in Education*, 9(1). <https://doi.org/10.1186/s40536-021-00118-0>
15. Sun, R., Zhang, H., Turvey, C. G., & Xiong, X. (2021). Impact of Financial Literacy on Retirement Financial Portfolio: Evidence from China\*. *Asian Economic Journal*, 35(4), 390–412. <https://doi.org/10.1111/asej.12256>