

تأثیر آموزش مالی مدرسه بر اجتماعی شدن و نحوه آموزش پس انداز توسط والدین در نوجوانان

محرم ملکی

کارشناسی حرفه و فن، دانشگاه فرهنگیان تبریز
Momoharram91@gmail.com

چکیده

نوجوانان از رفتار مصرف برای نشان دادن استقلال خود و ساختن هویت خود استفاده می کنند. رفتار پس انداز سالم امکان انباشت پول را فراهم می کند، که به تصمیمات مهم مصرف کمک می کند و اعتماد مالی را با رشد این نوجوانان به بزرگسالان ایجاد می کند. این مطالعه یک برنامه آموزش مالی را برای نمونه ای از نوجوانان ایرانی اجرا کرد و یک مدل اجتماعی شدن پس انداز والدین را قبل و بعد از این مداخله آزمایش کرد. نتایج نشان داد که اثربخشی فعالیت پس انداز والدین، یعنی هنجارهای پس انداز والدین، قبل از مداخله بین گروه آزمایش و کنترل تفاوت معنی داری نداشت. هنجارهای پس انداز والدین با تشویق خودکنترلی رفتار پس انداز سالم را ترویج می کند. هیچ ارتباط مستقیم قابل توجهی بین هنجارهای پس انداز والدین به رفتار پس انداز سالم وجود ندارد. با این حال، پس از مداخله مالی، این پیوند معنادار و مثبت شد، که نشان می دهد دوره مالی مدرسه، اثربخشی جامعه پذیری پس انداز والدین را ارتقا می دهد. این یافته جدید دانش جدیدی را به چارچوب اجتماعی شدن مالی والدین اضافه می کند.

کلیدواژه‌ها: نوجوانان، رفتار پس انداز سالم، جامعه پذیری والدین، نگرش مثبت پس انداز، آموزش مالی مدرسه، خودکنترلی.

مقدمه

تا زمانی که کودکان به سنین نوجوانی می‌رسند، به اندازه کافی در معرض امتیازات و مسئولیت‌های بزرگسالی قرار می‌گیرند تا میل قوی برای رسیدن به استقلال ایجاد کنند. بسیاری از نوجوانان استقلال خود را از اعضای خانواده و همسالان از طریق توسعه سیستم‌های ارزشی و تصمیم‌گیری مستقل درباره مصرف نشان می‌دهند. اتو و وِلی (۲۰۱۶) نشان دادند که این امر به ویژه در مورد تصمیمات مصرف مستقل که مستلزم صرفه جویی در مبالغ بیشتر است صادق است.

در میان چهار راهبرد برای رفع نیازهای پولی، پس‌انداز، مذاکره با والدین، فروش اقلام شخصی و کسب درآمد از طریق شغل بیرونی، پس‌انداز از کمک هزینه‌های معمولی، به دلیل محدودیت در فروش و درآمد، ترجیح داده شده‌ترین روشی بود که نوجوانان مسن‌تر از طریق آن پول جمع می‌کردند. ظرفیت و کاهش تمایل به مذاکره با والدین خود با افزایش سن (اتو و وِلی ۲۰۱۶). اتو (۲۰۱۳) ادعا کرد که یادگیری پس‌انداز باید در دوران نوجوانی مورد تأکید قرار گیرد و یادگیری ارزش پس‌انداز در جوانی می‌تواند فرد را برای استقلال اقتصادی آینده آماده کند. شواهد تجربی نشان می‌دهد که پس‌انداز در نوجوانی با پس‌انداز در بزرگسالی ارتباط مثبتی دارد. بنابراین، نوجوانی می‌تواند نقطه ورود مهمی برای ترویج رفتار پس‌انداز سالم باشد که می‌تواند تأثیر بلندمدت مثبتی بر رفاه اقتصادی و اجتماعی داشته باشد.

پس‌انداز اختیاری با کنار گذاشتن پول پس از خرید مایحتاج اتفاق می‌افتد و مستلزم کنترل نفس و توانایی به تأخیر انداختن رضایت است. پس‌انداز هدفمند به پس‌انداز برای یک هدف خاص اشاره دارد. و پس‌انداز باقی‌مانده به پولی اطلاق می‌شود که به دلیل فقدان فرصت‌های خرج کردن که نیازی به خودکنترلی یا توانایی‌های مرتبط ندارد، پس‌انداز می‌شود. این مطالعه پس‌انداز اختیاری را در نوجوانان ارزیابی کرد. در حال حاضر، نوجوانان از فرصت‌های مصرف بی‌بهره نیستند و پس‌انداز هدفمند، مانند تحصیلات عالی، معمولاً توسط والدین انجام می‌شود. مدیریت پول جیبی، تصویر غالب از ظرفیت یک نوجوان برای انجام پس‌انداز اختیاری است. جونز (۲۰۱۳) نتایج نظرسنجی هالیفاکس و آویوا را بررسی کرد که نشان می‌داد کودکان بریتانیایی بین ۵٫۷۵ تا ۶٫۵۰ پوند به ازای هر ۳ سر دویدن: اجتماعی‌سازی و رفتار پس‌انداز پول جیبی دریافت می‌کنند.

هفته (۱ پوند = ۱٫۲۷ دلار). نسبت کودکان بین ۸ تا ۱۵ سال که هفتگی پول جیبی دریافت می‌کردند از ۷۷ درصد در سال ۲۰۱۲ به ۸۴ درصد در سال ۲۰۱۳ افزایش یافت. در چین، ۴۰٫۴ درصد از نوجوانان ۱۲ تا ۱۸ ساله بین ۵۰ تا ۳۰۰ یوان پول جیبی (۱ دلار آمریکا) دریافت کردند. (RMB= 6.9). پول جیبی ۱۸٫۲٪ نوجوانان در محدوده بین ۳۰۱ یوان و ۱۰۰۰ یوان قرار گرفت. کسانی که بیش از ۱۰۰۰ یوان دریافت می‌کردند ۹٫۷٪ بودند. (Statista 2018) شورای آموزش مالی و سرمایه‌گذار در ایران پول جیبی را ترکیبی از هزینه‌ها، پس‌اندازها و کمک هزینه‌ها یا هدایا تحت کنترل شخصی تعریف کرد. مربیان و متخصصان مالی به شدت علاقه مند به افزایش پس‌انداز اختیاری از پول جیبی در نوجوانان هستند. Gudmunson و Danes (2011) به طور سیستماتیک تحقیقات سواد مالی در ۴۰ سال گذشته را بررسی کردند و یک چارچوب مفهومی جامع از جامعه‌پذیری مالی خانواده را پیشنهاد کردند که اجتماعی شدن و متغیرهای نگرشی را به عنوان نقاط ورودی برای بهبود رفتار مالی سالم ارائه می‌دهد. این چارچوب مفهومی در توضیح رفتار پس‌انداز و مصرف در دوران نوجوانی مؤثر بود. با این حال، وِلی و نیهوس (۲۰۱۳) دریافتند که فرآیندهای اجتماعی شدن پس‌انداز والدین در میان خانواده‌هایی با پیشینه‌های اجتماعی-اقتصادی مختلف متفاوت است و اهمیت آموزش مالی مدرسه را به عنوان یک عامل اجتماعی تکمیلی برجسته کردند. یک بررسی اخیر بر اهمیت مشارکت والدین در پروژه‌های آموزش مالی مدرسه برای افزایش اثربخشی پروژه تأکید کرد (ون کامپنهوت ۲۰۱۵). با این حال، نرخ حضور و مشارکت برای والدین به طور کلی پایین است. اغلب، آموزش مالی مدرسه و جامعه‌پذیری پس‌انداز والدین به طور همزمان وجود دارد، اما بدون هیچ‌گونه تعاملی (برون و همکاران ۲۰۱۳). این سؤال را مطرح می‌کند که چگونه آموزش مالی مدرسه ممکن است بر مسیرهای ساختاری در جامعه‌پذیری پس‌انداز والدین تأثیر بگذارد. آماگیر و همکاران (۲۰۱۸) مطالعات دهه گذشته را در ارزیابی تأثیر پروژه‌های آموزش مالی مدرسه بر رفتارهای مالی (عمدتاً رفتارهای پس‌انداز) دانش‌آموزان نوجوان بررسی کردند. بررسی آنها نشان داد که تقریباً

هیچ مطالعه ای به مشکل او نپرداخته است. پر کردن این شکاف با ارزیابی اینکه چگونه آموزش مالی مدرسه بر فرآیند اجتماعی شدن پس انداز والدین تأثیر می گذارد، زمانی که والدین در این پروژه های مدرسه مشارکت ندارند، مهم است. نوجوانان ایران شرکت کنندگان هدف ایده آلی برای پرداختن به این شکاف هستند، زیرا ایران دوره های آموزشی رسمی مالی را در سطح متوسطه اجرا نمی کند و برنامه های ترویجی ثبت شده و کارگاه های آموزشی که نوجوانان را هدف قرار می دهند، تنها ۷ درصد از کل پروژه های آموزش مالی در ایران را تشکیل می دهند. در این مطالعه، ما از یک مداخله تجربی آموزش مالی رسمی در نمونه ای از دانش آموزان نوجوان ایران برای ارزیابی نحوه تعامل آن با فرآیند اجتماعی سازی طبیعی پس انداز والدین درست پس از مداخله استفاده کردیم.

اجتماعی شدن پس انداز والدین

نظریه جامعه پذیری مصرف کننده پیشنهاد می کند که عوامل اجتماعی سازی مانند والدین، مدارس، همسالان و رسانه ها با انتشار دانش مالی، انتقال ارزش ها و هنجارهای پس انداز و مدل سازی رفتارهای مالی، رفتارهای مالی سالم را در نوجوانان تسهیل می کنند (Moschis and Churchill 1978) چارچوب مفهومی Gudmunson و Danes (2011)، توسعه نظریه اجتماعی شدن مصرف کننده، نشان می دهد که فعالیت های اجتماعی انجام شده توسط والدین می تواند رفتارهای مالی سالم را به طور مستقیم و غیرمستقیم در فرزندانشان شکل دهد که با واسطه دانش مالی، نگرش ها، اطمینان و کنترل انجام می شود. کرونگویست و سیگل (۲۰۱۵) هنگام محدود کردن رفتارهای مالی به افرادی که درگیر پس انداز هستند، یک استعداد ژنتیکی پایدار در آن یافتند که ۳۳ درصد از تغییرات رفتارهای پس انداز را در میان شرکت کنندگان در مطالعه توضیح داد. والدین تأثیر زیادی بر پس انداز در کودکان کوچکتر دارند، اما این تأثیر با رشد کودکان به نوجوانان و بزرگسالان کاهش می یابد (Cronqvist and Siegel 2015). بنابراین، پس از بررسی ادبیات انجام شده در دهه گذشته، دریافتیم که چارچوب مفهومی اجتماعی شدن مالی والدین همانطور که توسط گودمونسون و دینز (۲۰۱۱) توصیف شده است، مناسب ترین درجه برای ارزیابی رفتارهای پس انداز در نوجوانان است.

نقش مهم هنجارهای پس انداز والدین را نباید نادیده گرفت، زیرا ممکن است انگیزه ای برای والدین برای برقراری ارتباط با نوجوانان خود در مورد مسائل مالی باشد. پس از مطالعه نمونه ای از جوانان مالزیایی، سانداراسن و همکاران (۲۰۱۶) گزارش دادند که هنجارهای مالی والدین نقش مهمی در مدیریت پول جوانان بازی می کنند. شیم و همکاران (۲۰۱۰، ۲۰۱۵) همچنین پیشنهاد کردند که در ایالات متحده، هنجارهای مالی والدین با نگرش های مالی سالم و رفتارهای مالی سالم در بزرگسالان در حال ظهور همبستگی مثبت دارد. جالب توجه است که در هر دو نمونه، به نظر می رسد هنجارهای والدین ارتباط معنی داری با کنترل رفتاری مالی درک شده نداشته باشد (شیم و همکاران ۲۰۱۰، ۲۰۱۵). همین پیوند ممکن است در مورد جوامع چینی نیز صدق کند، زیرا در نظام ارزشی کنفوسیوس، نوجوانان بیشتر از همسالان غربی خود مطیع هنجارهای والدین هستند و رفتار خود را برای برآورده کردن انتظارات والدین مدیریت می کنند.

کالینز و استاینبرگ (۲۰۰۸) اجتماعی شدن مالی والدین را به عنوان فرآیندی برای تسهیل استقلال رفتاری نوجوانان توصیف کردند. هنگامی که مدرسه به عنوان عامل اجتماعی دیگری درگیر می شود، فرآیند اجتماعی شدن والدین ممکن است با قرار گرفتن در معرض اجتماعی شدن مدرسه و همسالان در مسائل مالی موثرتر باشد. با توجه به اینکه اکثر والدین مربیان مالی حرفه ای نیستند، ارتباط مالی آنها با فرزندان احتمالاً ساده و بدون استدلال منطقی از هنجارهای اولیه اجتماعی پیروی می کند. در مقایسه با والدین، معلمان مالی با تجربه مهارت های سوء ظن سالم و تجزیه و تحلیل انتقادی در مورد مسائل مالی را به دانش آموزان خود معرفی می کنند (Wong 2018) هنگامی که نوجوانان صرفاً با والدین تعامل دارند، ممکن است به سختی مفاهیم مالی والدین را درک کنند. هنگامی که در معرض مثال ها و موارد مالی دنیای واقعی در دوره های مالی رسمی قرار می گیرند، درک پیچیدگی دنیای مالی ممکن است باعث شود که آنها منطق پنهان هنجارهای والدین را درک کنند و آنها را تمایل بیشتری به پذیرش این هنجارها داشته باشند (اتو ۲۰۱۳). بنابراین، پس از گذراندن دوره آموزش مالی مدرسه، پیوندها از هنجارهای پس انداز والدین به خودکنترلی، نگرش مثبت نسبت به پس انداز و رفتار پس انداز احتمالاً قوی تر می شود.

فرضیه های تحقیق

بر اساس ادبیات، ما فرض کردیم که هنجارهای پس انداز والدین با ترویج خودکنترلی و نگرش مثبت نسبت به پس انداز، رفتارهای پس انداز سالم را افزایش می دهد. با در نظر گرفتن هر دو نظریه اجتماعی شدن مصرف کننده و چارچوب مفهومی گودمونسون و دینز (۲۰۱۱)، دانش مالی عینی می تواند پیش بینی کننده قوی رفتار مالی مرتبط با هر عامل اجتماعی باشد، و ما آن را به مدل خود اضافه کردیم تا شاید بهتر واقعیت را منعکس کند. سپس فرض کردیم که دانش مالی عینی همچنین می تواند رفتار پس انداز را با واسطه خودکنترلی و نگرش مثبت نسبت به پس انداز بهبود بخشد.

ما همچنین فرض کردیم که هم هنجارهای پس انداز والدین و هم دانش مالی عینی می توانند به طور مستقیم و مثبت بر رفتار پس انداز سالم نوجوانان تأثیر بگذارند.

از همه مهمتر، این فرضیه مطرح شد که پس از گذراندن دوره آموزش مالی مدرسه، ارتباط از هنجارهای پس انداز والدین تا خودکنترلی، نگرش مثبت نسبت به پس انداز و رفتار پس انداز تقویت می شود.

مواد و روش ها

روش

دولت ایران مدارس متوسطه را بر اساس عملکرد تحصیلی رتبه بندی می کند. ما از پنج مدرسه متوسطه از پنج رتبه مختلف دعوت کردیم تا به این مطالعه بپیوندند تا از نمایندگی گسترده در نمونه اطمینان حاصل شود.

بالاترین سن دانش آموز در این پژوهش احتمالاً از ۱۸ سال تجاوز نمی کند در حالی که کمترین آن احتمالاً کمتر از ۱۲ سال (نمرات معادل ۷ تا ۹ ایالات متحده) نخواهد بود، در نتیجه شرکت کنندگان را به نوجوانان محدود می کند. یک کلاس برای شرکت از هر مدرسه انتخاب شد. ما به طور تصادفی یک مدرسه را به عنوان گروه کنترل و چهار مدرسه دیگر را به عنوان گروه آزمایش برای مداخله مالی انتخاب کردیم. تخصیص تصادفی در سطح مدرسه برای جلوگیری از اثرات سرریز در مدارس انجام شد. تیم تحقیقاتی قبل از تصادفی سازی گروهی، رضایت رسمی کتبی را از مدیران مدرسه، والدین و دانش آموزان شرکت کنندگان دریافت کردند. ما قبل از شروع مداخلات مالی، داده های پایه را جمع آوری کردیم. جمع آوری داده های پیگیری پنج ماه پس از مداخله مالی انجام شد، زیرا یک دوره پنج ماهه برای ارزیابی اثرات کوتاه مدت دوره ها مناسب تشخیص داده شد.

(اماگیر و همکاران ۲۰۱۸). برای اطمینان از کیفیت داده ها، پرسشنامه را با استفاده از عبارات و عبارات چینی طراحی کردیم و یک دستیار پژوهشی تمام وقت با آموزش گسترده را برای اجرای دو دور کار میدانی تعیین کردیم. انتظار می رفت پرسشنامه در ۶۰ دقیقه تکمیل شود.

در دوره ها از دو ماده آموزشی استفاده شد. اولی کتاب های درسی خانواده چینی ایران بود که توسط شورای آموزش مالی و سرمایه گذار تهیه شد. این مواد از تجربیات یادگیری ساده و لذت بخش برای کمک به افراد در ایران برای برنامه ریزی و مدیریت امور مالی خود استفاده می کنند. رویدادهای زندگی مانند کار خیره یا تغییرات غیرمنتظره زندگی، مدیریت مالی از جمله بودجه، پس انداز، بانکداری شخصی، بدهی ها و استقراض، دانش محصولات مالی مانند سهام، ضمانت نامه ها، وجوه و کلاهبرداری را پوشش می دهد. دومی برنامه مالی تناسب اندام برای زندگی برای کلاس های ۹ تا ۱۲ بود که توسط شورای آموزش اقتصادی ایالات متحده ایجاد شد. این برنامه درآمد، پس انداز، هزینه، سرمایه گذاری و دانش اعتباری را آموزش می دهد (باتی و همکاران ۲۰۱۵). به طور کلی، کارگاه در این مطالعه به منظور ارائه دانش و مهارت های مالی برای بهبود درک و توانایی های مالی در دانش آموزان نوجوان طراحی شده است. دانش آموزان گروه های آزمایشی هر دو درس را دریافت کردند. گروه کنترل بعد از مدرسه در محوطه دانشگاه نمی ماند.

نتیجه گیری

این مطالعه از داده های به دست آمده از دانش آموزان نوجوان ایران برای بررسی اثرات اجتماعی شدن پس انداز والدین با و بدون مداخله آموزش مالی مدرسه استفاده کرد. قبل از آموزش مالی، یافته های ما در هر دو گروه آزمایش و کنترل نشان می دهد

که هنجارهای پس انداز والدین با تأثیر مثبت بر خودکنترلی نسبت به پس انداز، رفتار پس انداز سالم را ترویج می کند، در حالی که دانش عینی با ترویج نگرش مثبت نسبت به پس انداز بر رفتار پس انداز تأثیر مثبت می گذارد. انتظارات والدین در مورد پس انداز می تواند نوجوانان را تشویق کند تا به برنامه های پس انداز پایبند باشند، به ویژه در جامعه چینی که برآورده کردن انتظارات والدین از نظر اجتماعی مطلوب است.

اتو (۲۰۱۳) نشان داد که نگرش پس انداز توسط دشواری درک شده پس انداز تعیین می شود، که ارتباط نزدیکی با نیازهای درک شده برای گذران اوقات فراغت دارد که با افزایش سن افزایش می یابد. اعتقاد بر این است که مهارت های مدیریت پول و استراتژی های پس انداز از دانش مالی، مشکلات درک شده در پس انداز را کاهش می دهند و نگرش های مثبت نسبت به پس انداز را ارتقا می دهند، که می تواند توضیح دهد که چرا، در نمونه نوجوان ما، دانش مالی عینی بر نگرش ها تأثیر مثبت دارد.

قبل از دریافت آموزش مالی، هنجارهای پس انداز والدین نمی توانستند به طور مستقیم رفتار پس انداز سالم را شکل دهند. علاوه بر این، همانطور که انتظار می رفت، اثربخشی اجتماعی شدن پس انداز والدین (مثلاً هنجارهای پس انداز والدین) در گروه های آزمایش و کنترل تفاوتی نداشت، که می توان با پیوندهای بی تفاوت از هنجارهای پس انداز والدین به نگرش مثبت نسبت به پس انداز، خودکنترلی و سلامت ثابت کرد. رفتار صرفه جویی

پس از آموزش مالی مشاهده می شود که ارتباط مستقیم ناچیز از هنجارهای پس انداز والدین با رفتار پس انداز سالم در هر دو گروه آزمایش و کنترل در ارزیابی پایه در گروه کنترل ناچیز باقی ماند، اما در گروه آزمایش معنی دار و مثبت شد. این یافته حاکی از آن است که تأثیر والدین در فرآیند اجتماعی شدن عملاً پس از مداخله آموزش مالی قوی تر شده است. این خبر خوبی برای متخصصان آموزش مالی است، زیرا آموزش مالی مدرسه در اصل برای تکمیل، نه جایگزینی، اجتماعی شدن مالی والدین طراحی شده است.

دانش مالی سیستماتیک، مهارت ها و موارد ممکن است نوجوانان را متوجه شود که چرا هنجارهای والدین مهم و مفید هستند، که باعث تقویت، در مقابل تضاد، بین دو فرآیند اجتماعی شدن می شود. یافته های ما برای سیاست گذاران و مربیان محلی به موقع است، زیرا ایران اخیراً یک مازول آموزش مالی آنلاین ایالات متحده را به نمونه ای از مدارس متوسطه محلی معرفی کرده است تا به این مشکل رسیدگی کند که آموزش مالی رسمی در مرحله متوسطه وجود نداشته است. یافته های این مطالعه نشان دهنده مزیت مهم آموزش مالی مدارس است که برای متقاعد کردن برنامه بلندمدت ارتقای آموزش مالی در تمام مدارس متوسطه در ایران مفید است.

علاوه بر این، متوجه شدیم که پیوند دانش عینی مالی به نگرش مثبت نسبت به پس انداز به دلیل مداخله مالی ضعیف تر شده است. قبل از شروع آموزش مالی رسمی، دانش مالی عینی نوجوانان ممکن است محدود به پس انداز، بودجه بندی و مخارج باشد، به دلیل انواع محدودی از رفتارهای مالی که انجام می دهند.

دانش ساده را می توان به راحتی در نگرش های مثبت درونی کرد. آموزش مالی مدرسه ما دانش مالی سیستماتیک را ارائه می کند که پس انداز، بودجه، هزینه، استقراض و سرمایه گذاری را پوشش می دهد. نوجوانان ممکن است در درونی کردن دانش مالی پیچیده به نگرش های مثبت در کوتاه مدت مشکل داشته باشند، به ویژه زمانی که فرصت های محدودی برای مشارکت در فعالیت های مالی مانند استقراض و سرمایه گذاری دارند.

محدودیت ها

اگرچه این یافته ها کمک های نظری ارزشمندی می کنند، پنج محدودیت مهم باید هنگام تفسیر نتایج مورد تایید قرار گیرند. اولاً، با توجه به جمع آوری داده های والدین از دانش آموزان، نمی توان این احتمال را که دانش آموزان پس از گذراندن آموزش های مالی به سؤالات مربوط به هنجارهای پس انداز والدین پاسخ مثبت تری دادند، منتفی دانست. علاوه بر این، دانش آموزان ممکن است پس از یادگیری امور مالی شخصی در مدرسه، با نگرش های مالی والدین هماهنگ تر شوند. هر دو می توانند توضیحی جایگزین برای پیوند مثبت و معنادار از هنجارهای پس انداز والدین به رفتار پس انداز سالم در گروه آزمایش پس از مداخله

مالی باشند. با این حال، این نگرانی را می توان کاهش داد زیرا ما متوجه تفاوت میانگین ناچیز هنجارهای پس انداز والدین در گروه آزمایش قبل و بعد از مداخله شدیم ($p = 0.441$, $t(187) = 0.77$)
دوم، داده های مورد استفاده برای آزمون فرآیند اجتماعی شدن ماهیت مقطعی دارند. اگرچه ما اثرات را به صورت جهت دار مورد بحث قرار می دهیم، نمی توانیم احتمال روابط اتفاقی باینری را رد کنیم.
ثالثاً حجم نمونه گروه آزمایش و کنترل متعادل نیست.
حجم نمونه گروه کنترل کاملاً محدود است که ممکن است در نمونه پیش آزمون به یافته غیرمنتظره ای منجر شود که دانش مالی عینی تأثیر مستقیم منفی بر رفتار پس انداز سالم در گروه کنترل داشته است. توصیه می کنیم در مطالعات آتی اندازه گروه کنترل را بزرگتر کنید. چهارم، تکلیف گروهی کامل نیست. نوجوانان گروه کنترل مسن تر بودند و از سطح توانایی شناختی بالاتری برخوردار بودند، که ممکن است توضیح دهد که چرا نگرش های پس انداز راحت تر در پیامدهای رفتاری در گروه کنترل نمونه پیش آزمون درونی می شوند. پنجم، اگرچه این مطالعه با موفقیت دانش آموزان را از پنج مدرسه در پنج رتبه مختلف دعوت کرد و نمایندگان گسترده ای را ایجاد کرد، ما توجه می کنیم که نسبت کسانی که والدینشان CSSA دریافت کردند (۱۲،۴٪) بالاتر از آخرین آمار رسمی (۴،۶٪) است که نشان دهنده نمونه ما است. نسبت بیشتری از نوجوانانی که در خانواده های فقیر زندگی می کنند نسبت به کل جمعیت ایران را شامل می شود، موضوع دیگری که باید در مطالعات آینده به آن پرداخته شود.

منابع

- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56-80.
- Batty, M., Collins, J. M., & Odders- White, E. (2015). Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students' knowledge, behavior, and attitudes. *Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 69-96.
- Bruhn, M., de Souza Leão, L., Legovini, A., Marchetti, R., & Zia, B. (2013). The impact of high school financial education: experimental evidence from Brazil. Washington, DC: World Bank Group.
- Collins, W. A., & Steinberg, L. (2006). Adolescent development in interpersonal context. In W. Damon, & Lerner R. M. (Eds.), *Handbook of Child Psychology* (pp.551-590). Hoboken, NJ: John Wiley & Sons.
- Cronqvist, H., & Siegel, S. (2015). The origins of savings behavior. *Journal of Political Economy*, 123(1), 123-169.
- Jones. R. (2013). Pocket money: facts and figures. <https://www.theguardian.com/money/2013/aug/30/pocket-money-facts-figures>
- Gudmunson, C. G., & Danes, S. M. (2011). Family financial socialization: Theory and critical review. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 644-667.
- Moschis, G. P., & Churchill Jr, G. A. (1978). Consumer socialization: A theoretical and empirical analysis. *Journal of Marketing Research*, 15(4), 599-609.
- Otto, A. (2013). Saving in childhood and adolescence: Insights from developmental psychology. *Economics of Education Review*, 33, 8-18. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2012.09.005>
- Otto, A., & Webley, P. (2016). Saving, selling, earning, and negotiating: How adolescents acquire monetary lump sums and who considers saving. *Journal of Consumer Affairs*, 50(2), 342-371. <https://doi.org/10.1111/joca.12075>

- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457-1470.
- Shim, S., Serido, J., Tang, C., & Card, N. (2015). Socialization processes and pathways to healthy financial development for emerging young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 38, 29-38.
- Statista. (2018). Amount of pocket money that teenagers aged 12 to 18 years receive monthly in China as of July 2018. <https://www.statista.com/statistics/913751/china-teenager-pocket-money-amount/>
- Sundarasan, S. D. D., Rahman, M. S., Othman, N. S., & Danaraj, J. (2016). Impact of financial literacy, financial socialization agents, and parental norms on money management. *Journal of Business Studies Quarterly*, 8(1), 137-156.
- Webley, P., & Nyhus, E. K. (2013). Economic socialization, saving and assets in European young adults. *Economics of Education Review*, 33, 19-30.
- Wong, G. (2018). Middle school and high school students get an early lessons in finance: What kids need to know about money and debt.