**شناسایی و اعتبارسنجی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی**

**چکیده:**

**هدف:** سواد اقتصادی و آموزش آن برای افراد یکی از مهمترین دلایل موفقیت در سرمایه گذاری و داشتن آینده ی مناسب است. عوامل بسیار زیادی هستند که به عنوان مولفه ی های سواد اقتصادی در آموزش در نظر گرفته شده اند، از این رو هدف اصلی این پژوهش شناسایی و اعتبارسنجی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی است.

**روش پژوهش :** در این پژوهش از شیوه ی دلفی فازی به عنوان یکی از فنون تحلیل علمی برای دستیابی به اتفاق نظر میان اعضای پنل برای تعیین سواد اقتصادی در آموزش استفاده شده است. این روش ابهام، تنوع و تفاوت نظرات را در میان آنها کاهش می دهد و با اطمینان خاطر از اینکه آیا داده های جمع آوری شده از اعتبار لازم برخوردار هستند، کیفیت ابعاد و مولفه های انتخاب شده را افزایش می دهد. بدین منظور پرسشنامه ای با بهره گیری از نتایج پژوهش های پیشین تدوین و برای اعضای پنل که شامل دانشجویان رشته های برنامه ریزی درسی، اقتصاد و مدیریت بازرگانی که مجموعا 10 نفر بودند ارسال گردید.

**یافته ها**: روش دلفی فازی در این پژوهش به طور مجموع در سه دور به انجام رسید و اعضای پنل دلفی در مجموع نوزده مولفه را به عنوان مولفه های اصلی سواد اقتصادی در آموزش انتخاب نمودند.

**نتیجه گیری**: با توجه به نتایج بدست مولفه ی کسب و کار بر اساس سه دور دلفی در بالاترین رتبه قرار گرفت و مولفه های سرمایه گذاری در سنین مختلف و حفاظت از اطلاعات شخصی در پایین ترین رتبه مورد انتخاب قرار گرفتند.

**واژگان کلیدی** : سواد اقتصادی، سواد مالی، آموزش، دلفی فازی، مجموعه های فازی.

1. **مقدمه**

مي توان گفت كه در عصر مالي سازي، افراد بايد خود به دنبال تأمين مالي دوران بازنشستگي باشند به طوري كه تصميم بگيرند چقدر و كجا پس انداز كنند، براي سلامت خود از ميان انواع مختلف بيمه نامه ها مناسب ترين را انتخاب كنند و براي تهية منزل مسكوني يا خودروي شخصي از مؤسسه هاي مالي وام هاي مناسب دريافت كنند. اين بدان معناست كه جنبه هاي بيشتري از زندگي افراد با بازار و متعاقب آن تصميم گيري هاي مالي مرتبط مي شود. از اين رو، افراد براي دوري از تنزل سطح رفاه به دليل زيان هاي ناشي از تصمي مگيري هاي مالي نادرست بايد قادر باشند تصميم هاي اقتصادی درستي اتخاذ كنند. بديهي است به كارگيري تصميم هاي اقتصادی درست، جز از طريق داشتن سطح مناسبي از سواد اقتصادی امكان پذير نيست. افراد با توجه به اقتصادی شدن هر چه بيشتر جنبه هاي مختلف زندگي اجتماعي ناگزير از داشتن سواد اقتصادی هستند(اسلامی بیدگلی و کریم خانی، 1395).سواد اقتصادی اولین بار در سال 1997 در ایالات متحده و طی مراسم افتتاحیه ائتلاف عزم برای سواد اقتصادی فردی مطرح شد. این ائتلاف در گزارش خود در موردمطالعه ای که برای سنجش میزان سواد اقتصادی دانش آموزان دبیرستان انجام داده بود، سواد اقتصادی را «توانایی یک فرد در استفاده از دانش و مهارتش برای مدیریت اثربخش منابع اقتصادی خود به منظور امنیت اقتصادی در طول عمر» تعریف کرد(قالمق و همکاران، 1398). سواد اقتصادی و ترجیحات اقتصادی عامل مهمی در سلامتی، درآمد و رفاه عمومی به حساب می آیند.سواد اقتصادی ، به عنوان مثال "ترکیبی از آگاهی ، دانش ، مهارت ، نگرش و رفتار لازم برای تصمیم گیری صحیح اقتصادی و در نهایت دستیابی به رفاه اقتصادی فردی" ، مهارت مهمی برای داشتن یک زندگی اقتصادی موفق است. با این حال ، مطالعات نشان می دهد که افراد و خانوارها در درک مفاهیم ساده اقتصادی مانند سود مرکب ، متنوع سازی و ارزش زمانی پول مشکلات اساسی دارند. این کمبود دانش در بین گروه های سنی دیده می شود و به نظر می رسد یک پدیده گسترده در کشورهای مختلف است(Razen et al,2021).

رموند (2010) با بررسي پژوهش هايي كه از سال 2000 در حوزة سواد اقتصادی انجام شده بيان داشته است كه مي توان تعاريف مختلفي كه براي سواد مالي ارائه شده را به پنج دسته تقسيم كرد:1. دانشي از مفاهيم اقتصادی ؛ 2. توانايي مراوده و برقراري ارتباط با مفاهيم اقتصادی ؛ 3. مهارت در مديريت امور اقتصادی شخصي؛ 4. مهارت در به كارگيري تصميم هاي اقتصادی مناسب و 5. اطمينان در برنامه ريزي مؤثر براي نيازهاي اقتصادی آينده.هاستون (2010) با بررسي 71 پژوهشي كه در زمينة سواد اقتصادی صورت گرفته نشان داد بيشتر پژوهش ها یعنی حدود 72 درصد تعريفي دربارة سواد مالي ارائه نكرده اند، 15 درصد از آنها دربردارندة جستارهايي دربارة تعريف اين واژه اند و فقط 13 درصد از اين 71 پژوهش، تعريفي رسمي ارائه كرده اند(اسلامی بیدگلی و کریم خانی، 1395).در زمینه ارتباط بین سواد اقتصادی و شمول اقتصادی، مطالب زیادی در ادبیات ارائه شده است. مسئله اول مربوط به سنجش سواد اقتصادی است. چندین تعریف گسترده برای سواد اقتصادی وجود دارد. چندین تعریف گسترده برای سواد اقتصادی وجود دارد. به عنوان مثال ، لوساردی و میچل سواد اقتصادی را به عنوان "توانایی" مردم در پردازش اطلاعات اقتصادی و تصمیم گیری آگاهانه در مورد برنامه ریزی اقتصادی ، انباشت ثروت ، بدهی و حقوق بازنشستگی "تعریف کردند(Morgan & Long,2019).هاستون (2010) در پژوهش خود تعاريف سواد اقتصادی كه توسط پژوهشگران و نهادهاي مختلف ارائه شده را جمع آوري كرده است، برخي از اين تعاريف عبارت اند از(اسلامی بیدگلی و کریم خانی، 1395):

* سواد اقتصادی توانايي انجام قضاوت هاي درست و به كارگيري تصميم هاي مؤثر در زمينة استفاده و مديريت پول است.
* سواد اقتصادی ، دانش پاي هاي است كه افراد براي بقا در يك جامعة مدرن به آن نياز دارند.
* سواد اقتصادی به توانايي فردي براي فهم و استفاده از مفاهيم مالي اطلاق مي شود .
* سواد اقتصادی به عنوان فهم اصطلاحات و مفاهيم كليدي مالي تعريف مي شود كه براي ( زندگي روزمره در جامعة آمريكا مورد نياز است.

هونگ، پاركر و يونگ (2009) با بررسي در ساير پژوهش ها علاوه بر 71 مورد بررسي شده توسط هاستون (2010) تعاريف ديگري از سواد مالي يافته اند كه در زير فهرست شده اند، ايشان همانند هاستون (2010) نشان داده اند در بسياري از پژوهش ها اين واژه اصلاً تعريف نشده است.

* آشنايي با مفاهيم پاية اقتصادي، دانش دربارة اقتصاد آمريكا و فهم برخي اصطلاحات اقتصادي كليدي
* تواناييِ ارزيابي ابزارهاي مالي جديد و پيچيده و انجام قضاوت هاي درست هم دربارة انتخاب ابزارها و هم گسترة استفاده از آنها
* دانشي از مفاهيم مالي پايه مانند بهرة مركب، تفاوت ميان ارزش هاي اسمي و واقعي، و مباني متنوع سازي ريسك.

سواد مالی و اقتصادی با هم مطرح می شوند اما برای هر کدام تعاریف جداگانه ای طرح می شود. داشتن سواد اقتصادی به معنای سواد اقتصادی نیست. سواد اقتصادی زیر مجموعه و بخشی از سواد اقتصادی است و مراد از آن، پی بردن به ارزش اقتصادی و قدرت خرید پول و حسابگری به منظور مصرف بهینه توان اقتصادی است. در تعریفی دیگر؛ مقصود از سواد اقتصادی، توانایی یک فرد در استفاده از دانش و مهارتش برای مدیریت اثربخش منابع اقتصادی خود، به منظور امنیت اقتصادی در طول عمر است. به طور کلی؛ سواد اقتصادی بهعنوان ترکیبی از آگاهی، دانش، مهارت، نگرش و رفتارهای ضروری و لازم برای تصمیم گیریهای اقتصادی گفته می شود که در نهایت منجر به رفاه اقتصادی شخصی می شود(عابدینی بلترک و جعفری صمیمی، 1398).

در ميان محافل دانشگاهي، سواد مالي معاني متعدد يافته است و از آن براي ارجاع به دانش دربارة محصولات مالي (براي مثال، اوراق سهام در برابر اوراق قرضه، تفاوت ميان اوراق رهني با نرخ ثابت و نرخ شناور، و غيره)، دانش دربارة مفاهيم مالي (تورم، بهرة مركب، تنوع، امتيازهاي اعتباري و غيره)، داشتن مهارت هاي رياضي يا عددي لازم براي تصميم گيري مالي مؤثر و درگير بودن در فعاليت هاي معيني مانند برنامه ريزي مالي استفاده مي شود(اسلامی بیدگلی و کریم خانی، 1395).تشخیص رو به رشد و فزاینده ایی در سال های اخیر بویژه در ساختار پژوهش سازمانی جدید وجود داشته است که فرهنگ از طریق تاثیر گذاری بر انتظارات، توقعات و اولویت ها بر نتایج و تبادل اقتصادی اثر می گذارد. یک جریان جدید ادبیات در اقتصاد به بررسی تاثیر فرهنگ بر نتایج اقتصادی و سیاسی پرداخته است. فرهنگ می تواند از طریق مکانیزم هایی نظیر اعتماد یا از طریق محسوب شدن به عنوان بخشی از مفهوم کلی مسافت بر رفتار اقتصادی تاثیر گذارد. از انجایی که فرهنگ نقش مهمی را در مبادلات اقتصادی ایفا می کند، طبیعی است که تفاوت ها و اختلافات فرهنگی بین کشورها یک تاثیر معناداری بر تنوع وسیع مبادلات اقتصادی در سطح مرزها خواهند داشت. مفاهیم محدودی در کسب و کار بین المللی کاربرد بیشتری را در حوزه های متنوع پژوهش نظیر مسافت یا اختلاف فرهنگی جذب کرده اند. در حالی که تاثیر تفاوت ها و اختلافات فرهنگی بر فعالیت های افراد و شرکت ها توجه پژوهشی قابل ملاحظه و چشمگیری را دریافت کرده است، نقش فرهنگ برای تاثیرش بر رفتار سرمایه گذار به طور روزافزونی شناسایی شده است. شواهد پژوهش ها همچنین حاکی از این است که فرهنگ از طریق شرکت ها در بازارهای سهام و بدهی و همچنین در بازارهای سرمایه غیررسمی بر تصمیمات بازار سرمایه تاثیر می گذارد. این استدلال ها ابعاد جدیدی را برای دیدگاه سازمانی در پژوهش کسب و کار بین المللی از این طریق فراهم می کند که استراتژی های بازار سرمایه ممکن ات نه تنها از طریق مدل های کارایی و اثربخشی برجسته و مورد تاکید تدوین شوند، بلکه ممکن است از طریق تفاوت ها در فاکتورها و عوامل فرهنگی و سازمانی کلان با زیربنای منطق های سازمانی در بازارهای سرمایه مختلف و متفاوت شکل گیرند. گرینبلات و کلوهارجو در سال 2000 دریافتند که سرمایه گذاران به احتمال بیشتری سهام شرکت هایی مستققر شده در مکان های نزدیک به سهامدار رانگه داشته و خرید و فروش می کنند. نتایج مشابه در یک تعدادی از مطالعات پیش رو گزارش شده اند. مورس و شیو در سال 2007 دریافتند که فرهنگ ها با سطوح بالای میهن پرستی دارای سهم بیشتری از سرمایه گذاری اختصاص یافته در وطن می باشند. آندرسون و همکارانش در سال 2011 دریافتند که حتی پس از کنترل برای مسافت جغرافیایی و تفاوت های تنظیم کننده فرهنگ به طور مستقیم بر رفتار سرمایه گذار تاثیر می گذارد. چویی و همکارانش در سال 2012 دریافتند که تفاوت ها و تمایزهای سطح فرهنگی در چارچوب فرد گرایی در مقابل جمع گرایی با سطوح فعالیت تجاری و خرید و فروش و امنیت قیمت گذاری در سطح کشورها ارتباط دارند. شواهد بیشتر از تاثیر فرهنگ بر رفتار سرمایه گذار توسط بوگلسجک و فریجین در سال 2010 اراده شده است، کسانی که دریافتند که جوامع با سطوح بالاتر فرد گرایی به میزان بیشتری در سهام خارجی سرمایه گذاری می کنند و ناپایداری و بی ثباتی بیشتر با سطوحکمتر سرمایه گذاری سهام خارجی ارتباط دارند(Filatotchev et al, 2016).

در بسیاری از کشورهای دنیا، اثرات سطح پایین سواد اقتصادی در میان اکثریت مردم موجب شده که دولت اقداماتی را انجام دهد. مخصوصاً پس از بحران اقتصادی سال 2008، بسیاری از کشورها متوجه شدند که سواد اقتصادی موجب مقاوم شدن اقتصاد آن کشورها از آسیب های ناشی از بحران های اقتصادی می شود؛ لذا به طراحی استراتژی های ملّی در حوزه های آموزش اقتصادی شخصی و ارتقای سواد اقتصادی مردم کشور خود پرداختند(طغیانی و مرادی باصیری، 1395).آموزش سواد اقتصادی فرآیندی است که مصرف کنندگان و عرضه کنندگان سرمایه، شناخت خود از محصولات اقتصادی و مفاهیم آن را از طریق اطلاعات، آموزش و یا مشاوره گسترش میدهند و با توسعه مهارت و اعتماد به نفسشان، آنها را از ریسکها و فرصتها آگاه تر میسازد تا انتخاب بهتری داشته باشند و بدانند برای کمک به کجا مراجعه کنند و دیگر اقدامات مؤثر برای بهبود رفاه اقتصادی خود را بشناسند. تک تک کشورها یا در حال حاضر، روی راهبردهای ملی خود برای آموزش سواد اقتصادی کار میکند، یا کارکرده اند که این نشان دهنده یک رویکرد سیستماتیک جهت تقویت سواد اقتصادی شهروندان است. برخی از جوانان بدون آمادگی برای سروکار داشتن با چالشهای اقتصادی زندگی مستقل خود، مدرسه را ترک میکنند. آنها در معرض خطر وارد شدن به مسائل اقتصادی در جامعه هستند. وقتی مسائل مربوط به پول به میان می آید، بسیاری از والدین قادر نیستند نقش یک مربی خوب را بازی کنند. بر این اساس، برای غلبه بر بسیاری از کاستیها ضروری است تا امور اقتصادی شخصی در مدارس تدریس شود. به عبارتی تنها راه ممکن برای از بین بردن این پدیده، افزایش آگاهی اقتصادی از طریق آموزش، نه تنها در مدارس بلکه در کلاسهای عمومی است. به نظر میرسد که آموزش توانایی اقتصادی در مدارس یک روش پیشگیری از بار بدهی ناسالم و استفاده و ایجاد ذخایر اقتصادی میباشد. گنجاندن آموزش اقتصادی در برنامه های مدارس، یک گام بسیار بزرگ رو به جلو است چون پیشگیری مؤثرترین راه به نظر میرسد.کودکان سواد اقتصادی را قبل از این که خود مسئولیت اقتصادی و یا تجربه ای منفی در مورد دنیای پول داشته باشند یاد میگیرند.آنها موضوعات اقتصادی را تا زمانی که بزرگ شوند مدیریت نخواهند کرد، اما آنها از خطرات احتاقتصادی آگاه خواهند شد. بنابراین، میتوان فرض کرد که نسلی که دوره های آموزش اقتصادی را گذرانده است برای زندگی آماده تر خواهد بود(کاظم پور دیزجی و همکاران، 1399).از این رو سوال اصلی پژوهش به این صورت مطرح شده است که مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی کدامند؟

1. **اهداف پژوهش**
* شناسایی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش بر اساس ادبیات پژوهش؛
* شناسایی و اعتبارسنجی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی؛
1. **سوالات پژوهش**
* مولفه های سواد اقتصادی در آموزش بر اساس ادبیات پژوهش کدامند؟
* شناسایی و اعتبارسنجی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی به چه صورت است؟
1. **مرور ادبیات موضوع**

 در کشورهای پیشرفته از اوایل دهه 90 میلادی، مباحث سواد اقتصادی و اقتصادیه شخصی مطرح و مورد توجه محققین و صاحبنظران قرار گرفته است. به گونه ای که امروزه مفاهیم مرتبط با مسائل اقتصادی در کشورهایی نظیر آمریکا و انگلستان به عنوان بخشی از سرفصل دروس دبیرستان ها و رشته های مختلف دانشگاهی تلقی می گردد. در این کشورها بنیادهای غیر انتفاعی متعددی وظیفه توسعه سواد اقتصادی را عهده دار بوده و با انجام آزمون های متعدد به اندازه گیری پیشرفت سواد اقتصادی در کشور خود می پردازند. علیرغم اهمیت سواد اقتصادی، تاکنون مفاهیم و موضوعات مرتبط با آن در ایران کمتر مورد توجه بوده است(دیانتی دیلمی و حنیفه زاده، 1394). در میان محافل دانشگاهی، سواد اقتصادی معانی متعددی یافته است و از آن برای ارجاع دانش در مورد محصولات اقتصادی (برای مثال اوراق سهام در برابر اوراق قرضه، تفاوت میان اوراق رهنی با نرخ ثابت و شناور و ...)، دانش در مورد مفاهیم اقتصادی (تورم، بهره مرکب، تنوع، امتیازهای اعتباری و...)، داشتن مهارت های ریاضی یا عددی لازم برای تصمیم گیری اقتصادی مؤثر و درگیر بودن در فعالیت های معینی همچون برنامه ریزی اقتصادی استفاده می شود.سواد اقتصادی ترکیبی از آگاهی، دانش، مهارت، گرایش و رفتاری است که برای اتخاذ تصمیم های اقتصادی، مناسب و نهایتاً دستیابی به رفاه اقتصادی فردی ضروری است. هاستون (2010) با 70 پژوهشی که درزمینه سواد اقتصادی صورت گرفته است، نشان داده که 72 درصد آن ها تعریفی در مورد سواد اقتصادی ارائه نکرده اند و 15 درصد آن ها دربرگیرنده جستارهایی درباره تعریف این واژه هستند و تنها 13 درصد آن ها، تعریفی رسمی از سواد اقتصادی ارائه کرده اند(قالمق و همکاران، 1398).

سواد اقتصادی عبارت است از: «توانایی یک فرد در استفاده از دانش و مهارتش برای مدیریت اثربخش منابع اقتصادی خود به منظور امنیت اقتصادی در طول عمر». در حال حاضر، هیچ توافقی برای تعریف «سواد اقتصادی» و «اقتصادی شخصی» وجود ندارد و نهادهای مختلف ، تعاریف مختلفی را ارائه داده اند(طغیانی و مرادی باصیری، 1395).چان و همکارانش در سال 2005 دریافتند که وقتی یک کشور نسبت به بقیه دنیا ساکن است و دارای زبان متفاوت می باشد، سرمایه گذاران خارجی برای سرمایه گذاری در آن کشور تمایل دارند. از طرف دیگر، وقتی یک کشوری توسعه یافته تر است، در سرمایه گذاری در بازار بزرگ تر هستند و دارای هزینه های تعاملات کمتر می باشند، و سرمایه گذاران خارجی تمایل بیشتری به سرمایه گذاری در آنجا دارند. بنابراین، شواهد پژوهش جمعی حاکی از این است که برخلاف نظریه اقتصادی، رفتار سرمایه گذار به طور کامل منطقی نیست و فاکتورها و عوامل فرهنگی بر عقلانی بودن و منطقی بودن سرمایه گذار تاثیر می گذارند(Filatotchev et al, 2016). همچنین موفقیت شرکت های کوچک و متوسط بستگی زیادی به سطح سواد اقتصادی کارآفرینان دارد. سواد اقتصادی به عنوان توانایی مدیران در درک و تجزیه و تحلیل داده های اقتصادی به منظور تصمیم گیری اقتصادی تعریف شده است. به همین ترتیب ، مندل سواد اقتصادی را به عنوان "توانایی ارزیابی ابزارهای اقتصادی پیچیده و جدید و قضاوت آگاهانه در مورد انتخاب ابزارها و میزان استفاده از آنها که به نفع بلند مدت آنها باشد" تعریف کرده است. طبق نظر لوزاردی و میچل ، سواد اقتصادی "دانش مفاهیم اساسی اقتصادی و توانایی انجام محاسبات ساده" است(Singl et al,2021).

اهمیت سواد اقتصادی، از جمله تأثیرات مثبت آن مانند تصمیم گیری بهتر اقتصادی، در مجموعه ای از مطالعات در حال رشد اثبات شد. افرادی که سطح سواد اقتصادی بالاتری دارند در معرض استثمار یا فریب کمتر و در برنامه ریزی بازنشستگی بهتری قراردارند ،لذا بیشتر در بازارهای اقتصادی شرکت می کنند و بازده بالاتری از حساب پس انداز دارند(Panayiotis et al,2019).در سال های اخیر، کشورها و اقتصاد های توسعه یافته و نوظهور توجه زیادی به سطح سواد اقتصادی مردم شان کرده اند. این توجهات توسط بحران های اقتصادی برجسته می گردد چون که فقدان سواد اقتصادی، به تصمیمات اقتصادی بیمارگونه کمک می کند و این تصمیمات به نوبه خود تأثیر زیادی بر تشدید شدن بحران ها دارد. لذا در حال حاضر سواد اقتصادی به عنوان یکی از عوامل مهم ثبات و توسعه اقتصادی و اقتصادی در سراسر جهان شناخته می شود. علاوه بر تأثیر سواد اقتصادی بر مدیریت بحران ها، عوامل دیگری نیز موجب می شود که توجه به سواد اقتصادی به عنوان مهارت کلیدی زندگی، در سطح جهانی افزایش یاب(طغیانی و مرادی باصیری، 1395).حوزه اقتصادی شخصی، بیش از هر حوزه دیگری در اقتصاد، به زندگی روزمره افراد و خانواده ها مرتبط است. و ارتباط بسیار نزدیکی با سبک اقتصادی زندگی دارد. تاکنون تعاریف متعددی برای اقتصادی شخصی و سواد اقتصادی ارائه شده است، ولی هنوز هیچ توافقی برای تعریف این دو وجود ندارد. این امر مشکلاتی را در سنجش سواد اقتصادی افراد ایجاد کرده است و هر نهاد برحسب تعریف خود از سواد اقتصادی به طراحی ابزارهای سنجش سواد اقتصادی پرداخته است(میرمحمدی صدرآبادی و شاکریان، 1398).

با وجود لیست طولانی مطالعات مربوط به سواد اقتصادی، یک تحلیل عمیق از رابطه بین سواد اقتصادی و استفاده مصرف کننده از خدمات اقتصادی دیجیتال همچنان یک شکاف قابل توجه در ادبیات است. *OECD* سواد اقتصادی دیجیتال را به عنوان یکی از مولفه های مهم برنامه سیاستگذاری جهانی برجسته می کند ، اما تعریف صریحی از این اصطلاح ارائه نمی دهد. در خلاصه سیاست اخیرمورگان و همکاران در مورد چهار بعد مهم که یک تعریف باید به همراه داشته باشند،بحث می کنند که دانش محصولات و خدمات اقتصادی دیجیتال، تجربه استفاده از محصولات و خدمات اقتصادی دیجیتال، آگاهی از خطرات اقتصادی دیجیتال و مهارت در کنترل و مدیریت فعالیت های دیجیتال اقتصادی به عنوان مهمترین ابعاد سواد اقتصادی در نظر گرفته می شوند(Panayiotis et al,2019).مؤسسه حسابداران رسمی آمریکا، تعریف سواد اقتصادی را به عنوان توانایی ارزیابی و مدیریت موثر امور اقتصادی شخصی به منظور تصمیم گیری های عاقلانه در جهت رسیدن به اهداف زندگی و دستیابی به وضعیت اقتصادی خوب تعریف کرده است. سواد اقتصادی می تواند دربردارنده مفاهیمی از نوع آگاهی های اقتصادی، دانش و علم درخصوص محصول های اقتصادی و مؤسسه های اقتصادی و یا مفاهیمی چون مهارت های اقتصادی مانند توانایی محاسبه. پرداخت بهره ترکیبی و به طور کلی توانایی اقتصادی در خصوص مدیریت پول و برنامه ریزی های اقتصادی باشد؛ اگرچه در عمل این مفاهیم با هم همپوشانی دارند و مشترک هستند. این مفاهیم ممکن است شیوه پیاده سازی متفاوتی داشته باشند که وابسته به سطح درآمد کشورها است(شیرازیان، 1397).

در ادبیات ، "سواد اقتصادی" معمولاً برای آگاهی از مفاهیم و رویه های اقتصادی مورد استفاده قرار گرفته است ، در حالی که "توانایی اقتصادی" برای نشان دادن مهارت های استفاده از این دانش به صورت معنی دار و "شامل کردن اقتصادی" برای نشان دادن فرصت انجام استفاده شده است. OECD این سه جنبه را در یک مفهوم واحد از سواد اقتصادی ترکیب می کند: "دانش و درک مفاهیم و خطرات اقتصادی ، و مهارت ها ، انگیزه و اطمینان برای استفاده از چنین دانش و درک به منظور تصمیم گیری موثر در طیف وسیعی از زمینه های اقتصادی. " این یافته با ایده هوستون مطابقت دارد ، وی اظهار داشت که دانش اقتصادی یک بعد انتزاعی از سواد اقتصادی است ، اما معادل آن نیست(Amagir et al,2020). اخیراً ، سازمان همکاری اقتصادی و توسعه و شبکه بین المللی آموزش اقتصادی (OECD / INFE) سواد اقتصادی را به عنوان "ترکیبی از آگاهی ، دانش ، مهارت ، نگرش و رفتار لازم برای تصمیم گیری درست اقتصادی و در نهایت دستیابی به رفاه اقتصادی فردی. "تعریف نمودند. بنابراین ، این مفهوم سواد اقتصادی چند بعدی است و نه تنها دانش بلکه مهارت ها ، نگرش ها و رفتار واقعی را منعکس می کند. با این حال ، در بیشتر مطالعات تجربی اخیر ، سواد اقتصادی فقط با یک بعد واحد - دانش اقتصادی ، با استفاده از سه سوال استاندارد پیشنهادی لوساردی و میچل سنجیده می شود(Morgan & Long,2019).مؤلفه های سواد اقتصادی را می توان به شرح زیر تعریف کرد(احمدی و همکاران، 1394):

* **درآمد و حرفه ها:** برای یک شخص درآمد به معنی مقدار پول دریافت شده در طول یک دوره از زمان، شامل پول دریافتی در مقابل کار یا خدمت، فروش کالا یا دارایی یا سود بردن از سرمایه گذاری های اقتصادی است. برای یک مؤسسه بازرگانی درآمد شامل کل پول کسب شده منهای هزینه فروش و هزینه های خرید و فروش و اقتصادیات ها، در سرتاسر یک دوره معین از زمان است. به طور کلی می توان گفت درآمد پول کسب شده از سرمایه گذاری ها و اشتغال (استخدام ) است.حرفه، معمولاً به یک رشته از مشاغل اطلاق می گردد که فرد با رضایت خاطر در سرتاسر عمر بدان اشتغال می ورزد و مایل به تعویض یا ترک آنها نیست . گرچه درمواقعی سه واژه کار و شغل و حرفه به جای یکدیگر به کار می روند، ولی از نظر راهنمایی شغلی بین آنها تفاوت محسوسی وجود دارد. کار، فعالیت و حرکت است؛ شغل، موقعیتی است که فرد احراز می کند؛ و حرفه زمانی معنی پیدا می کند که شاغل در شغلش به نهایت علاقه و رضایت و مهارت برسد.
* **مدیریت پول:** یک روش سازماندهی درآمد و هزینه است که برای دستیابی به اهداف اقتصادی و مصرفی اعطا می شود، برنامه ریزی برای مخارج اقتصادی می تواند در کنترل پول کمک کند و زیرا آن بیانگر درآمد و مخارج برای دوره معینی از زمان (معمولاً یک ماه). مهارت های مدیریت اقتصادی و عادت های اقتصادی پسندیده بدون توجه به میزان پول مورد نیاز هستند.
* **مدیریت اعتبار و بدهی**: اعتبار یک ابزار برنامه ریزی اقتصادی ارزشمند است که نیازمند مدیریت دقیق است. اگر به طور مؤثر از آن استفاده شود به رفاه بیشتر کمک می کند اما هنگامی که از آن سوء استفاده شود، به طور پیش فرض منجر به ورشکستگی و از دست دادن اعتبار می شود. از طریق مدیریت اعتبار و بدهی می توان بدهی ها را پرداخت و هزینه ها را محدود کرد همچنین نرخ بهره و وجوه پرداخت به طلبکاران را به حداقل رساند. مدیریت اعتبار و بدهی اجازه می دهد که تمام بدهی ها را با پرداخت ماهیانه کم پوشش دهیم.
* **مدیریت ریسک:** مدیریت ریسک اداره کردن برای دستیابی به یک میزان مقتضی در میان فرصت های بالقوه واقعی تا زمانی که عوامل مخالف به حداقل رسیده باشد. جریان برآورد احتمال زیان و روش های تدبیر کردن برای به حداقل رساندن یا مدیریت کردن زیان، برای مثال به واسطه خرید بیمه یا سرمایه گذاری های گوناگون.
1. **روش شناسی پژوهش**

این پژوهش بر اساس هدف از نوع پژوهش های بنیادی است و در دسته ی تحقیقات اکتشافی قرار دارد. بر اساس روش گردآوری داده ها این پژوهش در دسته ی پژوهش های توصیفی قرار دارد. هدف اصلی این پژوهش شناسایی و اعتبار سنجی مولفه های سواد اقتصادی در آموزش با کاربرد تکنیک دلفی فازی است و به همین دلیل با توجه به ادبیات پژوهش بیست و هفت مولفه شناسایی شد و بدین منظور پرسشنامه ای با بهره گیری از مولفه های مورد نظر تدوین گردید و برای اعضای پنل که شامل دانشجویان رشته های برنامه ریزی درسی، اقتصاد و مدیریت بازرگانی که مجموعا 10 نفر بودند ارسال گردید. لازم به توضیح است که این افراد دانشجویان دکترای دانشگاه های تنکابن، رشت و علوم و تحقیقات بودند. برای انتخاب این افراد نیز از روش نمونه گیری هدفمند استفاده شده است.روش دلفی فازی در این پژوهش در مجموع در سه دور به انجام رسید.پرسشنامۀ دور اول در سه بخش تنظیم شده بود. در بخش اول اطلاعات جمعیت شناختی پاسخگویان ذکر شده بود. در بخش دوم فهرستی از مؤلفه هایی ارائه گردید که از پژوهش های پیشین استخراج شده بودند. در این بخش، پاسخگو باید نظر خود را درباره اینکه هر یک از مؤلفه ها، تا چه حدی می توانند به عنوان مولفه های سواد اقتصادی در آموزشبه شمار روند یا به عبارت دیگر میزانی که مولفه ها در ایجاد سواد اقتصادی در آموزشتاثیرگذار هستند را با انتخاب یکی از گزینه های موجود در مقابل آنها اعلام کرد. این گزینه ها در قالب طیف لیکرت بودند. پرسشنامه دور دوم برای خبرگان بصورت ایمیل فرستاده شد و شامل سه بخش بود.در بخش اول اطلاعات جمعیت شناختی پاسخگویان ذکر شده بود. در بخش دوم مجموعۀ مولفه هایی ارائه شده بودند که اعضای پنل، در دور گذشته نظر خود را به عنوان مولفه های سواد اقتصادی در آموزشاعلام کرده بودند. در مقابل هر مؤلفه نیز میانگین پاسخ های اعضای پنل در دور پیش درج شده بود. در این بخش پاسخگو باید مجدداً نظر خود را دربارۀ اینکه مؤلفه های ارائه شده، تا چه حدی می توانند به عنوان مولفه های سواد اقتصادی در آموزشبه شمار روند و در ایجاد سواد اقتصادی در آموزشتاثیر گذار باشند را با انتخاب یکی از گزینه های موجود در مقابل آنها اعلام می کرد. پرسشنامه دور سوم نیز برای خبرگان بصورت ایمیل فرستاده شد. در این پرسشنامه مجموعۀ مولفه هایی ارائه شده بودند که اعضای پنل، در دور دوم نظر خود را به عنوان مؤلفه های سواد اقتصادی در آموزشاعلام کرده بودند. در مقابل هر مؤلفه نیز میانگین پاسخ های اعضای پنل در دور پیش درج شده بود. در این بخش پاسخگو باید مجدداً نظر خود را دربارۀ اینکه مؤلفه های ارائه شده، تا چه حدی می توانند به عنوان مولفه های سواد اقتصادی در آموزشبه شمار روند و در ایجاد سواد اقتصادی در آموزشتاثیر گذار باشند را با انتخاب یکی از گزینه های موجود در مقابل آنها اعلام می کرد.در نهایت از بین بیست و هفت مولفه، نوزده مولفه به صورت نهایی انتخاب شد.

1. **یافته های پژوهش**

برای تعیین میزان اتفاق نظر میان اعضای پانل،در این پژوهش از ضریب هماهنگی کندال استفاده شده است. ضریب هماهنگی کندال مقیاسی است برای تعیین درجة هماهنگی و موافقت میان چندین دسته رتبه مربوط به *N* شی. در حقیقت با استفاده از این مقیاس می توان همبستگی رتبه ای میان *K* مجموعه رتبه را یافت. چنین مقیاسی به ویژه درمطالعات مربوط به روایی میان داوران مفید است. ضریب هماهنگی کندال نشان می دهد که افرادی که چند مقوله را بر اساس اهمیت آنها مرتب کرده اند، اساساً معیارهای مشابهی را برای قضاوت دربارة اهمیت هر یک از مقوله ها به کار برده اند و از این لحاظ با یکدیگر اتفاقِ نظر دارند. این مقیاس با استفاده از فرمول زیر محاسبه می شود:



که در این رابطه:

*Rj*=مجموع رتبه های مربوط به یک عامل

*K* = تعداد مجموعه های رتبه ها(تعداد خبرگان)

*N* = تعداد عوامل رتبه بندی شده

*S* = حاصل جمع مربعات انحرافات *Rj*هااز میانگین *Rj*ها.

جدول(1) : تفسیر مقادیر گوناگون ضریب هماهنگی كندال

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| مقدار ضریب کندال | تفسیر | اطمینان نسبت به ترتیب عوامل |
| 0.1 | اتفاق نظر بسیار ضعیف | وجود ندارد |
| 0.3 | اتفاق نظر ضعیف | کم |
| 0.5 | اتفاق نظر متوسط | متوسط |
| 0.7 | اتفاق نظر قوی | زیاد |
| 0.9 | اتفاق نظر بسیار قوی | بسیار زیاد |

در روش دلفی فازی مورد استفاده در این تحقیق10نفر به عنوان خبره انتخاب گردید تا به 27 مولفه موجود در پرسشنامه بر حسب میزان اهمیت آنها امتیاز دهند. در دور اول دلفی، این پرسشنامه بین این 10 نفر خبره پخش و سپس جمع آوری گردید. نتایج دور اول در جدول(2) ارائه شده است.

جدول(2) : نتایج بدست آمده در دور اول روش دلفی فازی

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ارزش زبانی | کاملا موافق | موافق | متوسط | مخالف | کاملا مخالف | میانگین غیرفازی شده نظرات خبرگان |
| معیار – ارزش فازی | (7 ، 9 ، 10) | (9 ، 5 ، 7) | (7 ، 5 ، 3) | (5 ، 3 ، 1) | (0 ، 1 ، 3) |
| اسراف و تبذیر | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3.83 |
| حفظ و توسعه ثروت | 6 | 2 | 1 | 1 | 0 | 7.50 |
| کسب حلال | 4 | 1 | 2 | 3 | 0 | 6.13 |
| اقتصاد و معیشت | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 |
| تحول شغل و حرف | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 5.77 |
| کسب و کار | 6 | 3 | 1 | 0 | 0 | 7.90 |
| بطالت و بیکاری | 6 | 3 | 0 | 1 | 0 | 7.70 |
| کارآفرینی | 7 | 1 | 0 | 1 | 1 | 7.30 |
| حفاظت از اطلاعات شخصی | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 |
| استفاده از یک برنامه مالی مشخص | 6 | 4 | 0 | 0 | 0 | 8.10 |
| تورم | 5 | 3 | 1 | 1 | 0 | 7.32 |
| آگاهی از قوانین مالیاتی | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3.83 |
| مختصری از قوانین اصلی حمایت از مصرف کننده | 6 | 1 | 2 | 1 | 0 | 7.30 |
| بررسی الزامات تعهدات قراردادی | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 5.35 |
| شناخت مسئولیت های مرتبط با تصمیم گیری مالی | 4 | 4 | 1 | 1 | 0 | 7.13 |
| استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی | 6 | 4 | 0 | 0 | 0 | 8.10 |
| تصمیم گیری های مالی مبتنی بر معیار و با در نظر گرفتن جایگزین ها و پیامدها | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 |
| بکارگیری روش های ارتباطی هنگام مذاکره در مورد مسائل مالی | 6 | 2 | 2 | 0 | 0 | 7.70 |
| مالیات بر ارزش افزوده | 6 | 2 | 1 | 1 | 0 | 7.50 |
| درک سود سپرده های بانکی | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 |
| سرمایه گذاری حهت حفظ قدرت خرید در شرایط تورمی | 4 | 4 | 1 | 1 | 0 | 7.13 |
| ایجاد روشی نظام مند برای نگهداری و استفاده از مدارک مالی | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 5.97 |
| تشریح چگونگی استفاده از روش های مختلف پرداخت | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3.83 |
| سرمایه گذاری در سنین مختلف | 5 | 3 | 1 | 1 | 0 | 7.32 |
| شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 |
| برنامه ریزی برای هزینه و پس انداز | 6 | 3 | 1 | 0 | 0 | 7.90 |
| به کارگیری مهارت های مصرف کننده در تصمیم گیری هزینه و پس انداز | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 |

در گام دوم نتایج دور اول نظرات خبرگان برای آن ها ارسال می شود و دوباره از خبرگان خواسته می شود تا نظرات خود را نسبت به نتایج و معیارها بیان کنند.نتایج دور دوم روش دلفی فازی در جدول(3) قابل مشاهده اند.

جدول(3) : نتایج بدست آمده در دور دوم روش دلفی فازی

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ارزش زبانی | کاملا موافق | موافق | متوسط | مخالف | کاملا مخالف | میانگین غیرفازی شده نظرات خبرگان | تفاوت میانگین نظرات خبرگان دور اول و دور دوم |
| معیار – ارزش فازی | (7 ، 9 ، 10) | (9 ، 5 ، 7) | (7 ، 5 ، 3) | (5 ، 3 ، 1) | (0 ، 1 ، 3) |
| اسراف و تبذیر | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 5.72 | 1.89 |
| حفظ و توسعه ثروت | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.16 | 0.66 |
| کسب حلال | 0 | 1 | 2 | 5 | 2 | 3.43 | 2.70 |
| اقتصاد و معیشت | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.19 |
| تحول شغل و حرف | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 5.72 | 0.05 |
| کسب و کار | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 8.67 | 0.77 |
| بطالت و بیکاری | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 | 0.58 |
| کارآفرینی | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 8.65 | 1.35 |
| حفاظت از اطلاعات شخصی | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 7.43 | 0.65 |
| استفاده از یک برنامه مالی مشخص | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.02 |
| تورم | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.76 |
| آگاهی از قوانین مالیاتی | 0 | 1 | 1 | 3 | 5 | 2.68 | 1.15 |
| مختصری از قوانین اصلی حمایت از مصرف کننده | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.78 |
| بررسی الزامات تعهدات قراردادی | 0 | 0 | 1 | 7 | 2 | 2.83 | 2.52 |
| شناخت مسئولیت های مرتبط با تصمیم گیری مالی | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.59 |
| استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.37 |
| تصمیم گیری های مالی مبتنی بر معیار و با در نظر گرفتن جایگزین ها و پیامدها | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.2 |
| بکارگیری روش های ارتباطی هنگام مذاکره در مورد مسائل مالی | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.38 |
| مالیات بر ارزش افزوده | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.22 |
| درک سود سپرده های بانکی | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.16 | 0.44 |
| سرمایه گذاری حهت حفظ قدرت خرید در شرایط تورمی | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.59 |
| ایجاد روشی نظام مند برای نگهداری و استفاده از مدارک مالی | 0 | 0 | 0 | 8 | 2 | 2.63 | 3.34 |
| تشریح چگونگی استفاده از روش های مختلف پرداخت | 0 | 0 | 0 | 6 | 4 | 2.27 | 1.56 |
| سرمایه گذاری در سنین مختلف | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 7.43 | 0.11 |
| شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.19 |
| برنامه ریزی برای هزینه و پس انداز | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 | 0.38 |
| به کارگیری مهارت های مصرف کننده در تصمیم گیری هزینه و پس انداز | 6 | 2 | 2 | 0 | 0 | 7.70 | 0.38 |

با توجه به نتایج بدست آمده دور دوم، جهت اطمینان از نتایج بدست آمده و اجماع خبرگان دور سوم نیز اجرا شد. در این دور اگر اختلاف میانگین هر معیار صفر گردد بدین معناست که بر روی آن معیار خبرگان اجماع کرده اند. نتایج دور سوم در جدول(4) آمده است.

جدول(4) : نتایج بدست آمده در دور سوم روش دلفی فازی

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ارزش زبانی | کاملا موافق | موافق | متوسط | مخالف | کاملا مخالف | میانگین غیرفازی شده نظرات خبرگان | تفاوت میانگین نظرات خبرگان دور دوم و دور سوم |
| معیار – ارزش فازی | (7 ، 9 ، 10) | (9 ، 5 ، 7) | (7 ، 5 ، 3) | (5 ، 3 ، 1) | (0 ، 1 ، 3) |
| اسراف و تبذیر | 0 | 1 | 2 | 5 | 2 | 3.43 | 2.29 |
| حفظ و توسعه ثروت | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.16 | 0.000 |
| کسب حلال | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 5.72 | 2.29 |
| اقتصاد و معیشت | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.000 |
| تحول شغل و حرف | 0 | 0 | 0 | 6 | 4 | 2.27 | 3.45 |
| کسب و کار | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 8.67 | 0.000 |
| بطالت و بیکاری | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 | 0.000 |
| کارآفرینی | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 8.65 | 0.000 |
| حفاظت از اطلاعات شخصی | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 7.43 | 0.000 |
| استفاده از یک برنامه مالی مشخص | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.000 |
| تورم | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.000 |
| آگاهی از قوانین مالیاتی | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 5.35 | 2.67 |
| مختصری از قوانین اصلی حمایت از مصرف کننده | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.78 |
| بررسی الزامات تعهدات قراردادی | 0 | 1 | 2 | 5 | 2 | 3.43 | 0.6 |
| شناخت مسئولیت های مرتبط با تصمیم گیری مالی | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.000 |
| استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.000 |
| تصمیم گیری های مالی مبتنی بر معیار و با در نظر گرفتن جایگزین ها و پیامدها | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.000 |
| بکارگیری روش های ارتباطی هنگام مذاکره در مورد مسائل مالی | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 8.08 | 0.000 |
| مالیات بر ارزش افزوده | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.000 |
| درک سود سپرده های بانکی | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.16 | 0.000 |
| سرمایه گذاری حهت حفظ قدرت خرید در شرایط تورمی | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 7.72 | 0.000 |
| ایجاد روشی نظام مند برای نگهداری و استفاده از مدارک مالی | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 5.97 | 3.34 |
| تشریح چگونگی استفاده از روش های مختلف پرداخت | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 5.35 | 3.08 |
| سرمایه گذاری در سنین مختلف | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 7.43 | 0.000 |
| شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8.47 | 0.000 |
| برنامه ریزی برای هزینه و پس انداز | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 8.28 | 0.000 |
| به کارگیری مهارت های مصرف کننده در تصمیم گیری هزینه و پس انداز | 6 | 2 | 2 | 0 | 0 | 7.70 | 0.000 |

همانطور که در جدول(4) نمایان است خبرگان در اکثر معیارها به اجماع رسیده اند یعنی اختلافمیانگین راند دوم و سوم صفر می باشد. از جدول(5) مشخص است که ضریب هماهنگی کندال در هر دور نسبت به دور قبلی بهبودداشته است. پس از مطلوب شدن مقادیر ضریب کندال و به دست آمدن توافق نظر در مورد اهمیت معیارها می توان فرایند دلفی فازی را متوقف کرد.

جدول(5): مقادیر ضریب هماهنگی كندال برای سه راند روش دلفی

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| کد خبرگان | دور اول | دور دوم | دور سوم |
| 1 | 0.269 | 0.586 | 0.706 |
| 2 | 0.283 | 0.634 | 0.710 |
| 3 | 0.179 | 0.628 | 0.741 |
| 4 | 0.009 | 0.549 | 0.707 |
| 5 | 0.130 | 0.572 | 0.761 |
| 6 | 0.045 | 0.549 | 0.706 |
| 7 | 0.330 | 0.668 | 0.710 |
| 8 | 0.009 | 0.655 | 0.749 |
| 9 | 0.068 | 0.685 | 0.761 |
| 10 | 0.418 | 0.601 | 0.736 |

در ادامه در جدول(6) معیارهای نهایی که به این روش انتخاب شده است، ارائه شده است. با توجه به نتایج بدست آمده مشخص است که معیار کسب و کار در رتبه ی اول، معیار کارآفرینی در رتبه ی دوم، معیارهای اقتصاد و معیشت، استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی و شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف در رتبه ی سوم قرار دارد. در رتبه ی انتهایی نیز مولفه های حفاظت از اطلاعات شخصی و سرمایه گذاری در سنین مختلف قرار دارد. سایر نتایج در جدول(6) به تفصیل ارائه شده است:

جدول(6) : مولفه های نهایی شده شناسایی شده

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| مولفه ها | میانگین | رتبه |
| حفظ و توسعه ثروت | 8.16 | ششم |
| اقتصاد و معیشت | 8.47 | سوم |
| کسب و کار | 8.67 | اول |
| بطالت و بیکاری | 8.28 | پنجم |
| کارآفرینی | 8.65 | دوم |
| حفاظت از اطلاعات شخصی | 7.43 | دهم |
| استفاده از یک برنامه مالی مشخص | 8.08 | هفتم |
| تورم | 8.08 | هفتم |
| شناخت مسئولیت های مرتبط با تصمیم گیری مالی | 7.72 | هشتم |
| استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی | 8.47 | سوم |
| تصمیم گیری های مالی مبتنی بر معیار و با در نظر گرفتن جایگزین ها و پیامدها | 8.08 | هفتم |
| بکارگیری روش های ارتباطی هنگام مذاکره در مورد مسائل مالی | 8.08 | هفتم |
| مالیات بر ارزش افزوده | 7.72 | هشتم |
| درک سود سپرده های بانکی | 8.16 | ششم |
| سرمایه گذاری حهت حفظ قدرت خرید در شرایط تورمی | 7.72 | هشتم |
| سرمایه گذاری در سنین مختلف | 7.43 | دهم |
| شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف | 8.47 | سوم |
| برنامه ریزی برای هزینه و پس انداز | 8.28 | چهارم |
| به کارگیری مهارت های مصرف کننده در تصمیم گیری هزینه و پس انداز | 7.70 | نهم |

1. **بحث و نتیجه گیری**

با توجه به نتایج بدست آمده از پژوهش مشخص شده است که نوزده معیار به عنوان معیارهای مهم سواد اقتصادی در آموزش از اهیمت ویژه ای برخوردار هستند. در این پژوهش با استفاده از روش دلفی فازی این نوزده معیار شناسایی شده است. نتایج پژوهش گویای این امر است که معیار کسب و کار در رتبه ی اول، معیار کارآفرینی در رتبه ی دوم، معیارهای اقتصاد و معیشت، استفاده از منابع قابل اعتماد هنگام اتخاذ تصمیم های مالی و شناخت منبع درآمدی در سنین مختلف در رتبه ی سوم قرار دارد. مولفه ی برنامه ریزی برای هزینه و پس انداز در رتبه ی چهارم، بطالت و بیکاری در رتبه ی پنجم، مولفه های حفظ و توسعه ثروت و درک سود سپرده های بانکی در رتبه ی ششم، در ادامه مولفه های استفاده از یک برنامه مالی مشخص، تورم، تصمیم گیری های مالی مبتنی بر معیار و با در نظر گرفتن جایگزین ها و پیامدها و بکارگیری روش های ارتباطی هنگام مذاکره در مورد مسائل مالی در رتبه ی هفتم، معیارهای شناخت مسئولیت های مرتبط با تصمیم گیری مالی، مالیات بر ارزش افزوده و سرمایه گذاری حهت حفظ قدرت خرید در شرایط تورمی در رتبه ی هشتم، معیار به کارگیری مهارت های مصرف کننده در تصمیم گیری هزینه و پس انداز در رتبه ی نهم و در نهایت معیارهای حفاظت از اطلاعات شخصی و سرمایه گذاری در سنین مختلف در رتبه ی دهم قرار دارد.در سالهای اخیر کشورهای توسعه یافته و در حال ظهور درگیر سطح سواد اقتصادی شهروندان خود بوده اند و این واقعیت، که سواد اقتصادی یکی از فاکتورهایی است که با تصمیم گیری اقتصادی در وضعیتها و موقعیت های اقتصادی در ارتباط میباشد. در نتیجه سواد اقتصادی در سرتاسر جهان به عنوان یک عنصر مهم برای پایداری اقتصادی و توسعه و پیشرفت شناخته شده است. سواد اقتصادی به عنوان ، یک توانایی اساسی برای سرمایه گذاران که نیاز به درک سناریوی های پیچیده اقتصادی دارند شناخته شده است. دولت های سراسر جهان علاقه مند به یافتن رویکردها و راهکارهای مناسب برای ارتقاء سطح سواد اقتصادی افراد از طریق ایجاد ارتقاء استراتژیهای ملی هستند که با هدف پیشنهاد فرصت های یادگیری در سطوح مختلف آموزش می باشند.درک مفاهیم و مهارتهای مرتبط با سواد اقتصادی به سبب اینکه مصرف کننده را برای بقاء در جامعه مدرن و مقاومت در برابر تنوع و پیچیدگی محصولات و خدمات اقتصادی موجود، توانا می سازد، ضروری شده است. می توان چنین بیان نمود که داشتن مهارتهای اقتصادی دردهه اخیر مهم تر نیز شده است، زیرا با وجود بازارهای اقتصادی پیچیده و رقابت شدید بین موسسات اعتباری برای بدست آوردن سهم بازار بیشتر، تامین اعتبار آسان تر شده و سهولت امکان دسترسی به وام های مختلف و سایر طرق پرداخت منجر به افزایش پرداخت برای مصرف و رشد سریع سطح بدهی افراد و خانواده ها شده است. بدین لحاظ داشتن سواد اقتصادی یک مبنای ضروری برای پیشگیری و حل مسائل اقتصادی است و به نوبه خود برای داشتن زندگی موفقیت آمیز، سالم و شاد حیاتی است.سواد اقتصادی به عنوان یک توانایی اساسی برای سرمایه گذارانی که نیاز به تصمیم گیری در یک سناریوی اقتصادی پیچیده را دارند، مورد نیاز است. سواد اقتصادی به عنوان یک عنصر مهم برای ثبات و توسعه اقتصادی شناخته شده است. همچنین در سال های اخیر کشورهای در حال ظهور و توسعه یافته درگیر مسایل مربوط به سطح سواد اقتصادی شهروندان خود هستند. زیرا عمدتاً سرمایه گذاران با زمینه های دشوار اقتصادی و اقتصادی روبرو می شوند و این واقعیت که عدم سواد اقتصادی یکی از عواملی است که به نشر فقر کمک کرده است و همچنین اینکه تصمیم گیری های اقتصادی پیامدهای منفی بزرگی در موقعیت های اقتصادی ریسکی می تواند داشته باشد، را نمی توان پنهان کرد. از طرفی دیگر تصمیم های اقتصادی، پیچیده و دارای ریسک و عدم اطمینان هستند. بنابراین، احساسات پس زمینه، و یا شرایط فرد، ممکن است بر تصمیم های اقتصادی اثر بگذارند. مدل قیمت گذاری دارایی های سرمایه ای فرض می کند که برآورد تمام سرمایه گذاران از ریسک و بازده یکسان است. اما بر اساس نظریۀ کانمن و تورسکی افراد عقیدۀ متفاوتی نسبت به سود و زیان دارند. لذتی که مردم از مقدار خاصی از سود می برند بسیار کمتر از رنجی است که از همان مقدار زیان متحمل می شوند. سرمایه گذاران به هنگام سرمایه گذاری تمامی جوانب را در نظر می گیرند و عقلایی ترین تصمیم را اتخاذ می کنند. اما مشکل این است که مفهوم انسان عقلایی، مفهوم کاملاً روشن و بدون ابهامی نیست و تصمیم گیری های انسان به طریقی از فرض های استاندارد علم اقتصاد انحراف پیدا می کند**.** از این رو با توجه به نتایج بدست آمده از مرحله ی دلفی بهبود سواد اقتصادی باعث تقویت مفاهیم زیر می شود:

* **افزایش مسئولیت افراد:** به عنوان نتایج تغییرات در بازار و اقتصاد، تعداد تصمیم های اقتصادی ای که افراد باید اتخاذ کنند؛ در حال افزایش است. مردم باید تصمیم های اقتصادی زیادی بگیرند و به تبعات این انتخاب ها نیز توجه کنند. لذا آنان نیازمند سواد اقتصادی برای اتخاذ تصمیم های آگاهانه هستند.
* **افزایش عرضه گسترده وسیعی از محصولات و خدمات اقتصادی:** در همه کشورها تعداد فزاینده ای از مصرف کنندگان به گستره وسیعی از خدمات اقتصادی دسترسی پیدا کرده اند و این خدمات توسط تهیه کنندگان مختلفی تأمین می شود و از راه های مختلفی تحویل داده می شود. محصولات در دسترس نیز پیچیده تر شده اند و افراد باید به مقایسه عواملی مانند پول مطالبه شده ، نرخ های بهره پرداختی یا دریافتی، مدت قرارداد و قرارگیری در معرض ریسک بپردازند. همچنین آنها باید تأمین کنندگان مناسب محصولات و راه های تحویل آن محصولات را از میان کانال های مختلفی مانند گروه های جامعه، نهادهای اقتصادی سنتی، بانک های آنلاین و .... شناسایی کنند.
* **افزایش تقاضا برای محصولات و خدمات اقتصادی:** توسعه اقتصادی و تکنولوژی ، تغییرات زیادی را در ارتباطات و معاملات اقتصادی و نیز تعاملات اجتماعی و رفتار مصرف کننده به وجود آورده است. با افزایش سطح پیچیدگی ای که افراد در مصرف کننده به وجود آورده است. با افزایش سطح پیچیدگی ای که افراد در تعاملات اقتصادی خود با آن مواجه می شوند؛ انتظار می رود که آنها به میزان کافی سواد اقتصادی داشته باشنمد تا اقدامات لازم را برای محافظت از خود و اطرافیان شان انجام دهند.
* **منافع بالقوه سواد اقتصادی:** شواهد تجربی نشان می دهد افرادی که دارای سطح بالاتری از سواد اقتصادی هستند؛ بهتر از دیگران قادر به مدیریت پول، پیش بینی بازار سهام و انجام انتخاب های بهتر هستند. همچنین سطح بالاتر سواد اقتصادی ارتباط مستقیمی با مدیریت بدهی دارد و افراد دارای سواد اقتصادی بالاتر، وام های کم هزینه تری را انتخاب می کنند و از پرداخت بهره بالا و پول اضافی اجتناب می کنند.
* **بهبود ثبات اقتصادی و مالی:** مصرف کنندگان دارای سواد اقتصادی می توانند تصمیمات آگاهانه تری را بگیرند و خدمات دارای کیفیت بالاتری را تقاضا کنند که این امر موجب تقویت رقابت و نوآوری در بازار می گردد. این عوامل منجر به کارایی بیشتری در بخش خدمات اقتصادی می گردد و احتمالاً هزینه کمتری را به خاطر الزامات اقتصادی نظارتی و تنطیمی تحمیل می کند.همچنین این عوامل می توانند به کاهش کمک های دولتی و أخذ اقتصادیات برای کسانی که تصمیمات اقتصادی غیرعاقلانه ای گرفته اند یا اصلاً تصمیمی نگرفته اند؛ کمک کنند.

**منابع و ماخذ**

1. احمدی، غلامعل؛ امام جمعه، سید محمدرضا و علیزاده کتنئولی، لیلا، 1394، بررسی میزان توجه به مؤلفه های سواد مالی و اقتصادی در محتوای کتاب های درسی دوره ابتدایی، مجله پژوهش در برنامه ريزي درسي، سال 12، دوره 2، شماره 20، زمستان 1394، صص 179-192
2. اسلامی بیدگلی، سعید و کریم خانی، میثم، 1395، سواد مالي؛ زمينه هاي سياسي اقتصادي پيدايش و جايگاه آن در اقتصاد بازار، مجله تحقیقات مالی، دوره 18، شماره 2، تابستان 1395، صص 251-274
3. دیانتی دیلمی، زهرا و حنیفه زاده، محمد، 1394، بررسی سطح سواد مالی خانواده های تهرانی و عوامل مرتبط با آن، فصلنامه علمي پژوهشي دانش مالي تحليل اوراق بهادار، سال هشتم، شماره بيست و ششم، تابستان 1394، صص 115-139
4. شیرازیان، زهرا، 1397، بررسی نقش سواد مالی و مدیریت پول بر مدیریت مالی شخصی سرمایه گذاران بورس اوراق بهادار تهران، فصلنامه علمي پژوهشي دانش مالي تحليل اوراق بهادار، سال یازدهم، شماره سی و هشتم، تابستان 1397، صص 145-163
5. طغیانی، مهدی و مرادی باصیری، امین، 1395، تحلیلی انتقادی الگوی متعارف آموزش عمومی سواد مالی از منظر اقتصاد اسلامی، دوفصلنامه مطالعات اقتصاد اسلامی، سال 8، شماره 2، بهار و تابستان 1395، صص 260-277
6. عابدینی بلترک، میمنت و جعفری صمیمی، احمد، 1398، تحلیل محتوای آموزش سواد اقتصادی در پایه ششم ابتدایی، مجله ی علمی پژوهشی پژوهش های برنامه ی درسی، دوره ی نهم، شماره ی دوم، پیاپی 18، پاییز و زمستان 1398، صص 85-103
7. قالمق، کریم؛ یعقوب نژاد، احمد و فلاح شمس، میرفیض، 1398، تاثیر سواد مالی بر میزان شخصیت ماکیاولیستی سرمایه گذاران بورس اوراق بهادار تهران، فصلنامه علمي پژوهشي دانش سرمايه گذاري، سال هشتم، شماره سي ام، تابستان 1398، صص 229-250
8. کاظم پور دیزجی، فاطمه؛ خانمحمدی، محمدحامد و معین الدین، محمود، 1399، ارائه الگوی آموزش سواد مالی در ایران با استفاده از روش نظریه پردازی داده بنیاد، فصلنامه مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، شماره چهل و سوم، تابستان 1399، صص 151-180
9. میرمحمدی صدرآبادی، محمد و شاکریان، حامد، 1398، بررسی نقش سواد مالی و دانش مالی در تصمیم گیری سرمایه گذاران جهت سرمایه گذاری، فصلنامه مدیریت کسب و کار، شماره 43 ، پائیز 1398، صص 311-336
10. *Amagir Aisa, Wim Groot, Henri ¨ ette Maassen van den Brink, Arie Wilschut,2020, Financial literacy of high school students in the Netherlands: knowledge,attitudes, self-efficacy, and behavior,pp.1-34.*
11. *Filatotchev, Igor., Bell, Greg., & Rasheed, Abdul. (2016). Globalization of Capital Markets: Implications for Firm Strategies, Journal of International Management, pp. 1-11.*
12. *Morgan Peter J., Trinh Quang Long,2019 , Financial Literacy, Financial Inclusion, and Savings Behavior in Laos,pp.1-43.*
13. *Panayiotis C. Andreou, Sofia Anyfantaki,2019, Financial literacy and its influence on internet banking behavior,pp.1-43.*
14. *Razen Michael, Jürgen Huber , Laura Hueber , Michael Kirchler , Matthias Stefan,2021, Financial literacy, economic preferences, and adolescents’ field behavior,pp.1-6.*
15. *Singl Anshika, Anju, Girijasankar Mallik,2021, Determinants of financial literacy: Empirical evidence from micro and small enterprises in India,pp.1-8*