

# ارتباط کارآفرینی و پس اندازهای جوانان

مؤلف: Kim Pate

گروه ترجمه ی کارآفرینان

برای سرمایه‌دار سابق مفید شمرده می‌شوند. تحقیقات جدیدی که روی CFED انجام شد نشان می‌دهد که بودجه سرمایه‌ساز ۲۵۵ میلیارد دلاری که در سال ۲۰۰۳ صرف امور فدرال شده انعکاس دهنده آن است که کمتر از ۵ درصد سودها به ۶۰ درصد مالیات پردازان تعلق دارد. علاوه بر آن افراد در صورت بیکاری حتی قادر نیستند که به مدت سه ماه زندگی خود را تأمین کنند. این وضعیت برای زنان و افراد رنگین پوست وخیم‌تر است. از هر چهار زن خانه‌دار یک نفر و از هر سه نفر عضو اقلیت‌ها یک نفر در خط صفر یا زیر خط صفر قرار دارند با توجه به اهمیت سرمایه‌سازی و تفاوت‌های فاحش در میزان سرمایه، سیاست‌های عمومی می‌بایست به سوی افزایش سرمایه در تمام خانواده‌های کم درآمد آمریکا و کل خانواده‌ها سوق داده شود.

در ایالات متحده کودکان و جوانان بیشتر از اقشار دیگر در معرض خطر فقر هستند و نیاز بیشتری به سرمایه‌سازی دارند. در سال ۲۰۰۴ سه میلیون کودک و نوجوان در فقر زندگی می‌کردند. میزان فقر در میان کودکان و نوجوانان زیر ۱۸ سال تقریباً ۱۸ درصد بیشتر از میزان فقر در کل جمعیت است. میزان فقر در میان کودکان و نوجوانان سیاه پوست و آمریکای لاتین به ترتیب ۲۴ درصد و ۲۹ درصد بالاتر است. فقر همیشه اثرات منفی و زیان‌باری بر کودکان داشته است. فقر مانع رشد شناختی کودکان و قابلیت‌های یادگیری در آنان می‌شود و منجر به بروز مشکلات رفتاری- اجتماعی و عاطفی می‌گردد. فقر می‌تواند باعث به خطر افتادن سلامتی کودکان شود. تحقیقات نشان می‌دهد که فقر در میان کودکان رو به رشد و کودکانی که فقر دایم و عمیق را تجربه می‌کنند اثرات بسیار مخرب‌تری دارد. در استراتژی بسیار مهم برای افزایش سرمایه جوانان، پس‌انداز و کارآفرینی است. برنامه‌های پس‌انداز جوانان باعث تشویق جوانان به امر پس‌انداز و افزایش رفتار مثبت پس‌انداز می‌شود. برنامه‌های کارآفرینی جوانان، به جوانان کم درآمد کمک می‌کند که در ضمن تأمین خود و مشارکت در تأمین مالی خانواده خود، بتوانند کارآفرین نیز باشند. هر دو استراتژی، به جوانان آموزش‌هایی در ارتباط با موضوعات والی ارائه کرده و مجموعه فعالیت‌ها و تجارب سودمند و هدفمندی را جهت کمک به موفقیت افراد در این حوزه فراهم می‌نمایند.

## پس‌انداز جوانان

مایکل شرادین، استاد علوم اجتماعی مدرسه جورج وارن بران و دانشگاه واشنگتن، در St.Louis برای اولین بار در دهه ۱۹۸۰ مفهوم سرمایه‌سازی برای اقشار کم درآمد را به کار برد. سپس دکتر شرادین کتاب سرمایه‌ها و فقر را منتشر کرد. که سیاست جدید رفاه آمریکایی، (۱۹۹۲) سیستم جهانی افزایش حساب‌های فردی IDAS است که از سوی مرکز توسعه اجتماعی مورد مطالعه و بررسی قرار گرفت. این مرکز توسط دکتر شرادین در دانشگاه واشنگتن تأسیس شده و به این نتیجه دست یافت که اقشار کم درآمد می‌توانند پس‌انداز داشته باشند و این سرمایه‌ها می‌توانند در کاهش فقر به این افراد کمک شایانی نمایند. اولین ابزار به کار رفته در جمع‌آوری سرمایه اقشار کم درآمد، افزایش حساب‌های شخصی (IDAs) است. IDAs به افراد و خانواده‌ها امکان

تا روش‌های یک پارچه و منسجمی را برای افزایش پس‌اندازها و کارآفرینی جوانان و ارائه راه‌کارها برای این امر پیدا کند که در نهایت هم‌کوشی طبیعی بین این دور روش را افزایش خواهد داد. با حمایت‌های این موسسه، CFED سرمایه‌گذاری REAL دکتر پل‌دلارژی را دعوت کرد که یکی از قدیمی‌ترین برنامه‌های REAL راه در جورجیا اداره می‌کرد. وی با شرکاء انجمن SEED در اکتبر ۲۰۰۵ در یک جلسه نیم سالانه ملاقات داشت. این جلسه، فتح‌یابی برای گفتگوی بیشتر در رابطه با ارتباط SEED با REAL بود. برای سرمایه‌گذاری CFED به بررسی شرکاء SEED پرداخت و تمایلات آن‌ها در پیوستن به آموزش کارآفرینی جوانان مورد ارزیابی قرار گرفت علاوه بر آن، از CFED خواسته شد تا کمک‌های فنی خود را در ارتباط با کارآفرینی جوانان به دو شریک SEED تقدیم نماید: انجمن شروک در اوکوما به تشویق جوانان دبیرستانی می‌پردازد. هم چنین مدرسه مجازی در شمال ویلادلفیای مرکزی در آموزش دانش‌آموزان دوره راهنمایی مشارکت دارد. نتایج این ساعت فنی در این مقاله ذکر نشده اما پایه و اساس درسهایی است که درباره کارآفرینی و پس‌اندازها ارائه می‌شود. در این تحقیقات اولیه، توصیه‌های مقدماتی برای مدارس دیگر سازمان‌های جامعه جهت طراحی و یا توسعه برنامه‌های مرتبط با کارآفرینی و پس‌انداز ارائه شده است.

**مقدمه:** بسیاری از استراتژی‌هایی که بر تأمین درآمد خانواده متمرکزند بیانگر فقر می‌باشند. استراتژی‌های حفظ درآمد بسیار مهم هستند چون پول- غذا- سلامتی و خدمات حمایتی را ارائه می‌کنند و مانع گسترش فقر در میان مردم می‌گردند. این برنامه‌ها کمک عمومی، عمدتاً در تشویق افراد به امر پس‌انداز و جمع کردن سرمایه‌های اندک جهت سرمایه‌گذاری‌های آتی یا استفاده‌های ضروری یا فعلی توفیقی نداشته‌اند. بررسی سرمایه‌ها برای تعیین استحقاق افراد در دریافت مساعدت عمومی اغلب باعث فشار به خانواده‌ها جهت کاهش سرمایه‌های خود قبل از بررسی کامل سرمایه‌ها می‌شود و به این ترتیب موجبات بی‌انگیزه شدن خانواده‌ها را فراهم می‌آورد. عکس این حالت تشویق خانواده‌ها برای جمع‌آوری سرمایه‌های مورد نیاز جهت دستیابی به استقلال اقتصادی بیشتر و کیفیت بهتر زندگی می‌باشد.

انباشت سرمایه و دارایی یک عامل اساسی در ثبات وضعیت اقتصادی فرد یا خانواده محسوب می‌شود. در واقع، سرمایه باعث افزایش نتایج سودمند در سطح کار فردی- خانگی و منطقه‌ای می‌شود که این امر با مباحث اکادمیک و سیاسی حاصل می‌شود. ایالات متحده توفیق گسترده‌ای در یاری رساندن به مردم برای سرمایه‌سازی به دست آورده است. در گذشته، قانون واگذاری زمین و حواله ۶/۱ باعث می‌شد که برخی گروه‌های آمریکایی بتوانند به کالچ بروند و یا ساختمان‌سازی کرده و به احداث شرکت‌ها و راه‌اندازی کسب و کار بپردازند. امروزه- محرک‌ها و انگیزه‌های بسیار خوبی برای سرمایه‌سازی و تأمین اعتبار برای خانوارهای آمریکایی و حفظ سرمایه برای بازنشستگی و یا تأمین مخارج کالچ فراهم شده است. این منافع عمدتاً به سود افرادی با درآمد بالا یا متوسط می‌باشد. در واقع مالیات‌های فدرال انگیزه‌هایی اند که

## خلاصه

دو استراتژی بسیار مهم برای افزایش سرمایه جوانان وجود دارد که پس‌انداز و کارآفرینی از آن جمله‌اند. برنامه‌های تشویق جوانان برای امر پس‌انداز باعث افزایش سرمایه‌های آن‌ها می‌شود. برنامه‌های کارآفرینی جوانان، به جوانان کم درآمد یاد می‌دهد که هم زمان با تأمین خود، از نظر مالی به خانواده خود نیز کمک کرده و کارآفرین شوند. هر دو راه کار، آموزش‌هایی را در ارتباط با موضوعات مالی ارائه می‌کنند و مجموعه فعالیت‌ها و تجربیاتی ارزنده را فراهم می‌آورند که برای موفقیت روز افزون جوانان طراحی شده‌اند.

CFED و شرکای آن، برنامه پس‌انداز برای تحصیلات، کارآفرینی- و نوآوری کم هزینه (SEED) را ارائه کردند. برنامه ده ساله ملی، کار و تحقیقات جهت توسعه، بررسی و ارتقاء حساب‌های پس‌انداز برای آموزش امور مالی به کودکان و نوجوانان اختصاص یافته است تحقیقات در حوزه نوآوری، در جستجوی عرصه‌های جهانی برای ارتقاء سیاست آمریکا در ارتباط با سرمایه‌سازی در میان کودکان نوجوانان و خانواده‌ها است. دوازده انجمن کار توسعه و بررسی ۱۳۸۰ حساب پس‌انداز را بر عهده گرفتند و از گروه‌های سنی متفاوت برای بررسی انگیزه‌های پس‌انداز، آموزش امور مالی و موسسات مالی بهره گرفتند.

کارآفرینی REAL (کارآفرینی روستایی از طریق آموزش) تحت برنامه آموزش کارآفرینی CFED است. این برنامه به صورت آموزشی در سال ۱۹۷۹ اجرا نشد تا مشخص شود آیا دبیرستان‌ها می‌توانند انگیزه‌ها و موتور توسعه اقتصادی جوامع روستایی باشند. این جا نقطه شروع روش REAL برای به کارگیری کارآفرینی‌های مدرسه محور است که هدف آن آموزش کارآفرینی به جوانان هم زمان با تأمین نیازهای جامعه آنان می‌باشد. REAL در میان مدارس A-K - دانشگاه‌ها و کالج‌های اجتماعی- برنامه‌های فوق برنامه مدارس برنامه‌های جوانان و اردوهای تابستانی و جاهای دیگر هر ساله توسعه می‌یابد. REAL با سازمان‌های عضو در ۱۰ ایالت و در تالیند فعالیت می‌کند.

این مقاله مروری بر حساب‌های پس‌انداز کودکان SEED و برنامه آموزش کارآفرینی به جوانان روستایی REAL می‌باشد. پس از مرور اولیه، به بررسی، ارتباط بین این دو روش سرمایه‌ساز می‌پردازیم. پس‌انداز جوانان و کارآفرینی، استراتژی‌هایی هستند که اهداف و روش‌های مشترکی را دنبال می‌کنند.

هر دو روش، ذخیره سرمایه انسانی و مالی نسل بعد را تأمین می‌کنند و در آموزش امور مالی به کودکان و تصمیم‌گیری درست و منطقی جوانان بسیار کمک‌دهنده و راهگشا هستند. پس‌انداز و کارآفرینی جوانان به هم مرتبطند. به این ترتیب، برخی برنامه‌های پس‌انداز کودکان به کارآفرینی‌های مدرسه محور و جامعه محور مرتبط می‌شود و برخی برنامه‌های آموزشی کارآفرینی برای جوانان امکان پس‌انداز کردن را فراهم می‌آورد. علی‌رغم ارتباط و هم‌کوشی، میان برنامه‌های کارآفرینی و پس‌اندازها، محققان و دانشمندان کمتر به بررسی ارتباط میان این دو استراتژی پرداخته‌اند.

موسسه W.K.Kellogg روی برنامه CFED سرمایه‌گذاری کرد

می‌دهد که درآمدهای خود را در بانک‌ها پس‌انداز کنند، این سرمایه‌ها با منابع و سرمایه‌های خصوصی و دولتی هماهنگ است. پس از دوره‌ای که در آن صاحبان حساب‌ها تحت آموزش امور مالی و برنامه افزایش اندوخته‌ها قرار می‌گیرد، سرمایه‌های IDA می‌تواند برای خرید و یا سرمایه‌گذاری در بخش‌های خاص مثل خانه-کسب و کار-تحصیلات عالی و آموزش به کار گرفته شود. اکنون بالغ بر ۵۰۰ IDA وجود دارد و نوآوران سرمایه‌ساز تقریباً ۵۰/۰۰۰ نفر را در ایالات متحده به کار گرفته‌اند.

تحقیقات نشان می‌دهد که پس‌انداز و سرمایه‌سازی در سال‌های اولیه زندگی خود می‌تواند مایه ارتقاء تحصیلات شده و احساس امید به آینده را پرورش دهد. با مطالعه حساب‌های پس‌انداز کودکان و نوجوانان مشخص شد که شروع پس‌انداز در سال‌های اولیه زندگی بسیار ارزشمند بوده و پایه‌های سیستم جهانی و پیشرفته پس‌انداز در همین سال‌ها ساخته می‌شود. مثل IDAs، حساب‌های پس‌انداز کودکان، بلند مدت است - حساب‌های سرمایه‌گذاری ۵۰۰ تا ۱۰۰۰ دلاری بسته به نیاز - با شرایط مشارکت خانواده-دوستان- و یا خود کودکان مطابقت دارد. پس‌انداز می‌تواند صرف هزینه‌های تحصیلی شود و یا صرف خرید خانه و یا شروع یک کسب و کار جدید گردد.

صندوق سپرده کودکان (CTF) در بریتانیا به والدین هر کودکی که پس از سال ۲۰۰۲ متولد می‌شود یک کوپن ۲۵۰ پوندی برای افتتاح حساب پس‌انداز و سرمایه‌گذاری در موسسه مالی کودکان، به والدین اعطا می‌کند. خانواده‌های زیر خط فقر به ازای هر کودک ۲۵۰ پوند بیشتر می‌گیرند. هر کودک تا سن هفت سالگی کمک هزینه دریافت می‌کند و خانواده‌ها می‌توانند سالانه ۱۲۰۰ پوند به صندوق CTF کمک نمایند. اکثر حساب‌ها حساب سهام‌داری هستند که سرمایه‌گذاری اولیه را به صورت خرید سهام عادی انجام داده‌اند. برخی حساب‌ها کمتر مخاطره آمیزند و برای خرید اوراق قرضه به کار می‌روند.

کودکان پس از ۱۸ سالگی می‌توانند از حساب خود برداشت کنند و آن را صرف انجام هر کاری نمایند حتی می‌توانند این مبلغ را صرف افتتاح یک حساب جدید کنند. دولت، طرح‌هایی را برای افزایش پس‌اندازها و آموزش برنامه‌های درسی ملی مرتبط، ارائه کرده است. موسسات مالی شرکاء مهم در جذب صندوق CTF به شمار می‌آیند اما این حساب‌ها در یک قالب زمانی منطقی بسیار کوچک و اندک هستند.

موسسه دیگری هم در کانادا وجود دارد. گروه آموزش ملی جدید کانادا، به ازای هر تولید برای طرح آموزش پس‌انداز به اقشار کم درآمد اوراق ۵۰۰ دلاری اعطاء می‌کند که ما به تفاوت سالانه ۱۰۰ دلاری را نیز به ازای آن‌ها پرداخت می‌کند. این اوراق، کمک هزینه آموزش پس‌انداز در کانادا (CESG) است مبلغ این اوراق برای خانواده‌هایی با درآمد کمتر از ۳۵۰۰۰ دلار، ۴۰ درصد ۵۰۰ دلار اولیه پس‌انداز شده است و برای خانواده‌هایی با درآمد بین ۳۵۰۰۰ تا ۷۵۰۰۰ دلار، ۳۰ درصد این رقم می‌باشد. اوراق جدید و CESG استراتژی جامعه‌مداری دارند و با اطمینان بیان می‌کنند که والدین کم درآمد این برنامه را می‌شناسند و توانایی مالی استفاده از آن را دارا می‌باشند.

### کارآفرینی جوانان

میزان خود اشتغالی و تأثیر آن بر اقتصاد یک کشور هم چنان روند فرایندهای دارد. سرویس درآمد داخلی آمریکا در سال ۲۰۰۱ رقم خود اشتغالی ۱۸ میلیون نفری را در آمریکا برآورد کرده است.

به منظور ایجاد خود اشتغالی و کارآفرینی موثر، آموزش کارآفرینی مهم و حیاتی است. هر دو رئیس بانک پس‌انداز فدرال به اهمیت آموزش امور مالی جهت ارتقا سواد مالی جوانان و بزرگسالان پی برده‌اند. آموزش کارآفرینی، مشتمل بر مهارت‌های اساسی چون ریاضی- طراحی- پس‌انداز- بازاریابی و حفظ سرمایه می‌باشد. علاوه بر مهارت‌های پایه مهارت‌های مرتبط با خلاقیت- کارگروهی- نظارت تفکر منطقی و نوآوری نیز در دوره آموزش کارآفرینی آموزش داده می‌شوند. آموزش کارآفرینی، تفکر مشتمل را اشاعه می‌دهد و به دانش آموزان کمک می‌کند، ارتباطات ارزشمند و مناسبی با دنیای متغیر خود برقرار نمایند. آموزش کارآفرینی فراتر از حسابداری و بازاریابی است و درس‌های ارزشمندی درباره‌ی ارزش شکست تصمیمات اخلاقی- کار با شبکه و مذاکره، ارائه می‌دهد. آموزش کارآفرینی به جوانان به معنای تدریس اصول کسب و کار از طریق تجربیات و تشویق آنان به انجام موارد زیر

می‌باشد. ارائه مهارت‌های ضروری برای جوانان جهت شروع کسب و کار خود - افزایش مهارت‌های کسب و کاری جوانان برای فرصت‌های شغلی آتی - تشویق جوانان به ادامه تحصیلات در سطوح عالی تر آموزش کارآفرینی در موارد زیر دیده می‌شود:

تقویت علمی و آموزش مبتنی بر پروژه در رشته‌های ریاضی- و تفکر منطقی در مقاطع ابتدایی راهنمایی و دبیرستان- افزایش سطح نمرات- و امتیازات و میزان تحصیلات و میزان حضور دانش‌آموزان دبیرستانی در کلاس‌ها - ارتقاء سطح مدیریت جوانان و بزرگسالان - افزایش سواد مالی بزرگسالان - استقلال اقتصادی افراد ناتوان - ارائه حقوق شهروندی به مهاجران- خودکفایی زنان مجرد و خانه‌دار - پیشرفت حرفه‌ای معلمان در مقاطع ابتدایی- راهنمایی و دبیرستان - آموزش مجدد برای کارکنان غیر متمرکز

### حساب‌های پس‌انداز کودکان - نوآوری SEED

CFED به همراه شرکا ملی، سهامداران و طرف‌های اجتماعی برنامه کارآفرینی SEED را اداره می‌کند. این سیاست ۱۰ ساله و تدابیر و تحقیقات انجام شده روی آن، به امر توسعه- آزمایش- اصلاح و افزایش حساب‌های پس‌انداز و افزایش آموزش مالی به کودکان و جوانان اختصاص یافته است. نوآوران در جستجوی فرصتی برای افزایش سرمایه درمیان کودکان نوجوانان و خانواده‌ی آمریکا طی سیاست توسعه جهانی ایالات متحده می‌باشند. تعداد شرکا SEED، هم چنان رو به افزایش هستند و بیش از ۲۰۰۰ حساب را در ۱۳ ناحیه از کشور و در پورتوریکو مورد بررسی قرار دارند. هر عضو جامعه SEED می‌بایست ۷۵ حساب را برای کودکان یک سن خاص افتتاح نماید. حساب‌های SEED- حساب‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت هستند که برای هر کودک آمریکایی در بدو تولد افتتاح شده و در طی حیات او با سرمایه‌گذاری ۵۰۰ تا ۱۰۰۰ دلاری آغاز می‌شوند و یا مشارکت خانواده- دوستان و خود جوانان افزایش می‌یابند. این حساب‌ها با سپرده‌ها و منابع دیگر نیز افزایش می‌یابند- پس‌اندازهای SEED به منظور تأمین بودجه تحصیلات عالی، شروع کسب و کار کوچک- خرید خانه و یا تأمین هزینه‌های بازنشستگی کاهش می‌یابند. حساب‌ها تحت عنوان دارندگان حساب‌های جوانان افتتاح می‌شوند و والدین آموزش مالی متناسب با سن را به کودکان خود ارائه خواهند کرد.

SEED برای ارائه اطلاعات زیر اختصاص یافته است:

تأثیرات روانی- اجتماعی- رفتاری و اقتصادی حساب‌های SEED، بهترین روش برای به کار گیری نیروی کار خانواده‌های فقیر، نقش سازنده بخش‌های عمومی و خصوصی غیرانتفاعی، برنامه‌های عمومی برای حمایت از سپرده‌ها، سیستم‌های توانمند جهت افتتاح حساب برای میلیون‌ها کودک، SEED تلاشی منسجم، چند جانبه و موثر را آغاز کرده که مشتمل بر اجزاء زیر است:

مشارکت گسترده در بررسی و ارائه سند برای اشکال خاص برنامه‌های پس‌انداز کودکان: شرکاء از برنامه ابتدایی و اصلی «میشیگان» تا سازمان جامعه‌مدار در «سنترال هارلیم» بیش از ۱۲۵۰ حساب را افتتاح کردند که سنین متفاوت - مشوق‌ها و انگیزه‌های متفاوت - روش‌های آموزش مالی و مؤسسات مالی گوناگونی را به نمایش می‌گذاشت. تحقیقات جدی درباره ارزیابی نتایج حاصل از بررسی حساب‌ها- مصاحبه‌های دقیق- ارزیابی‌های مقطعی مطالعه تأثیرات و روش‌های دیگر انجام گرفته است.

توسعه سیاسی ایالت یا فدرال- تحقیق و جانبداری از تأسیس سیستم‌های پیشرفته جهانی حساب‌ها و حمایت از کودکان و خانواده‌ها برای سرمایه‌گذاری از دیگر تلاش‌های این برنامه است. شرکاء در مواردی که احتمال موفقیت وجود دارد، از ایالت‌ها جانبداری کرده و سیاست توسعه را در پیش می‌گیرند. افزایش تولید و توسعه تجارت برای طراحی و یا تکمیل حساب‌های سودمند و مفید. این مدل تجربی و جهانی، از طرح پس‌انداز ایالتی در کالج (۵۲۹) استفاده کرد تا طرح متمرکز و مبتنی بر سوددهی را مورد آزمایش قرار داده که در مقیاس وسیع قابل اجرا می‌باشد.

### آموزش کارآفرینی به جوانان

#### مدل کارآفرینی REAL

کارآفرینی REAL، برنامه آموزش کارآفرینی CFED است که به صورت آزمایش در سال ۱۹۷۹ به اجرا درآمد تا مشخص شود که آیا دبیرستان‌ها در جوامع روستایی موتورهای توسعه اقتصادی به شمار

می‌آیند؟ در ابتدای شروع به کار روش REAL از کارآفرینی در مدارس برای آموزش کارآفرینی به جوانان استفاده می‌شد و در عین حال تأمین نیازهای جامعه نیز حائز اهمیت بود. کارآفرینی‌ها مشتمل بر رستوران‌ها، پرورش دهندگان خوک، چاپخانه‌ها، مراکز مراقبت‌های روزانه، فروشگاه‌ها و نمایشگاه‌ها بود. سپس این برنامه تا مدارس K-۸ ارتقاء یافت. برنامه کالج‌ها و دانشگاه‌ها برنامه‌های بعد از مدرسه برنامه‌های جوانان و اردوهای تابستانی و روند رشد سالانه داشتند.

کارآفرینی REAL یک برنامه آموزشی است که براساس یادگیری تجربی عمل می‌کند. دانش آموزان به فعالیت‌های متناسب با سن خود می‌پردازند تا اصول کسب و کار را از بازاریابی تا امور مالی و حل خلاقانه مسایل یاد بگیرند. این برنامه، به دانش‌آموزان آموزش می‌دهد که جامعه خود را مورد بررسی قرار دهند تا نیازهای جامعه را شناخته را براساس این نیازها، کارآفرینی‌ها را توسعه دهند. برنامه REAL، استانداردهای آکادمیک را به چالش می‌کشاند و از طریق رای‌زنی با متخصصان- معلمان- هیئت‌های مدارس و مدیران کالج برنامه خود را گسترش می‌دهد. این برنامه، بر آن است تا برنامه‌های دیگر را که مرتبط با خودکفایی را و ایجاد سرمایه هستند، تکمیل نماید. سیستم یادگیری برنامه REAL برای افرادی که رؤیای شروع یک کار و یا داشتن یک کسب و کار را در سر می‌پروراند. فرصت‌های فراوانی فراهم می‌آورد. برنامه کارآفرینی REAL- تلفیقی از تکلیف کلاسی و تجربیات عینی و واقعی طرح و راه‌اندازی یک کسب و کار می‌باشد. این برنامه، چرخه یادگیری عملی را به کار می‌گیرد.

روش‌های آموزش عملی و تجربی، مالکیت- خودگردانی و مسئولیت‌پذیری و تصمیم‌گیری و موارد مورد نیاز برای موقعیت را ارتقاء می‌دهند.

### کارآفرینی مدرسه محور برای جوانان

با مرتبط سازی روش‌های SEED و REAL کارگاه کارآفرینی مدرسه محور برای جوانان شکل گرفت. در این کارگاه آموزشی برنامه‌ریزی آغاز به کار در کار آفرینی‌های مدرسه محور (SBEs)، برای جوانان ارائه می‌شود و معلمان این نوع برنامه‌ریزی را یاد می‌گیرند. معلمان بر چگونگی عملکرد و کارایی کارآفرینی‌های مدرسه محور و ثبات اقتصادی آن تأکید می‌کنند و در عین حال به ارائه آموزش‌های عملی سازنده و کارآفرین به دانش‌آموزان توجه دارند. برای افرادی که با کارآفرینی مدرسه محور کار می‌کنند، یک دفترچه راهنما از طرف انتشارات کارآفرینی REAL ارائه شده است که عنوان آن عبارتند از: برنامه‌ریزی کسب و کار (طراحی مجدد)، کلیه کارآفرینی موفق.

استفاده از چرخه یادگیری عملی برای تبدیل SBE به یک ابزار یادگیری توانمند، تأمین استانداردهای مطالب درسی از سوی معلمان و دانش‌آموزان به کمک SBEs. از طریق کارآفرینی مدرسه محور برای نوجوانان در کارگاه مدارس ابتدایی و راهنمایی، دانش‌آموزان فرآیند شروع کسب و کار را یادگیری و برای کارآفرین شدن در جامعه مورد تشویق و ترغیب قرار می‌گیرند.

### چگونگی مرتبط سازی پس‌انداز و کارآفرینی

پس‌انداز و کارآفرینی، استراتژی‌های هستند که اهداف و سبک‌های مشترکی دارند. این استراتژی‌ها بر تجمع و انباشت سرمایه‌های مالی و انسانی توسط نسل بعدی و مشارکت در آموزش مالی به کودکان و نوجوانان برای شروع کسب و کارهای کوچک با سودهای اندک متمرکز می‌شوند که در نهایت سرمایه‌ها در حساب پس‌انداز جوانان نگهداری می‌شوند. کارآفرینی و حساب‌های پس‌انداز جوانان باعث تغییر رفتارهای دیدگاه‌ها و توقعات آن‌ها می‌گردد. مثلاً یادگیری کارآفرینی، باعث می‌شود که جوانان احساس خود تشخیصی بیشتری پیدا کنند هر چند ممکن است در نهایت کارآفرین نشوند. آموزش پس‌انداز کردن الگوهای رفتاری و معنا دادن به احتمالات را لقا می‌کند اما ممکن است این افق‌ها چندان بسط و گسترش نیابند. در حالی که این استراتژی‌ها اساساً فقر را ریشه کن نمی‌کنند اما به جوانان امکان می‌دهند که روی آینده خود سرمایه‌گذاری نمایند.

علاوه بر افزایش پس‌اندازها و ارتقاء مهارت‌های کسب و کاری، برنامه‌های منسجم پس‌انداز و کارآفرینی این قابلیت را دارد که آموزش سواد مالی را با تکیه بر توسعه بودجه فردی- سواد اقتصادی- و افزایش پس‌اندازهای خاص کسب و کار و درآمد‌ها، ارائه نماید. تحقیقات نشان می‌دهند که برنامه‌های پس‌انداز جوانان به تنهایی برای تشویق جوانان کافی و درآمد نمی‌باشند. برنامه‌های می‌بایست به موارد دیگری نیز بپردازد



که در نهایت باعث جذب جوانان گردد. اشتغال - کارآفرینی و تجربه‌آوری از این مواردند. هم چنین ما یاد گرفته‌ایم که پس‌اندازها می‌بایست از طریق پول‌هایی که به دست آمده انجام گیرد و آن برنامه‌ها می‌بایست بر تصمیم‌گیری جوانان درباره‌ی پولشان متمرکز باشد. داشتن سرمایه به تنهایی مشوق جوانان برای مشارکت در کار نیست. اما کارآفرینی که هدف آن کسب درآمد از پس‌اندازها باشد، جالب و موثر خواهد بود.

برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان ارتباط اندکی با هم دارند، برخی حساب پس‌اندازهای کودکان به کارآفرینی‌های مدرسه محور یا جامعه محور مرتبط هستند و برخی برنامه‌های آموزشی کارآفرینی به جوانان شرایط پس‌اندازها را ارائه می‌نمایند. علی‌رغم ارتباط ذاتی بین برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان اقدامات بسیار اندکی از سوی محققان و تجربه‌گرایان برای نشان دادن ارتباط قاحش این دو استراتژی انجام گرفته است.

**تعریف ارتباطات و منافع نهفته در آن: نتایج بررسی SEED**  
در پایان جلسه نیم سالانه اعضای CFED، SEED ایده‌ی مرتبط سازی کارآفرینی با برنامه‌های SEED را به عنوان ابزاری جهت افزایش پس‌اندازها در حساب‌های SEED ارائه کرد. در ادامه، CFED به بررسی اعضای SEED پرداخت تا اطلاعاتی درباره‌ی تمایل آن‌ها برای مشارکت در کارآفرینی، موانع و نوع فعالیت کارآفرینی و یا برنامه‌های کمک کننده بهتر افزایش سطح سپرده‌ها در حساب‌های SEED گردآوری نمایند.

۱۱ عضو انجمن SEED مسئول بررسی جلسه نیم سالانه و یا کنفرانس‌های برگزار شده بودند. تنها یک عضو در بخش کودکان Harlem بررسی خود را تکمیل نکرد چون اعضای گروهی که در جلسه حضور داشتند با برنامه ناآشنا بودند.

اکثر اعضا: (۹ نفر از ۱۱ نفر) مجذوب استراتژی کارآفرینی شوند و تصمیم گرفتند که این استراتژی را دنبال کنند OLHSA عضو مدرسه پیش دبستانی تمایلی به مشارکت نشان نداد چون سن بچه‌ها (کودکستانی) کم بود و توانایی آن‌ها جهت کار با تعداد زیادی از بچه‌ها (نزدیک به ۵۰۰ نفر) این امکان را به آن‌ها نمی‌داد. علاوه بر کسانی که تمایلی برای کار با این برنامه نشان نمی‌دادند، بچه‌هایی که تحت این برنامه در یک دوره دو ساله کارآفرینی مشارکت کرده بودند، برای شروع کسب و کارهای گوناگون به مثابه پیچ و مهره عمل می‌کردند تا در نهایت تصویری کامل را بیافرینند.

تنها دو عضو روی برنامه کارآفرینی و یا برنامه مشکلی از شرکت‌کنندگان SEED کار کردند. در سال گذشته این اعضا با دانش‌آموزان دوره راهنمایی کار کردند آن‌ها با یک انجمن خیریه که بطری‌های آب-بستنی - بیسکویت شور و انواع اسنک را می‌فروخت به مدت ۲ سال کار کردند تا سرمایه‌های برای حساب‌های سپرده SEED کودکان در تابستان جمع‌آوری نمایند. جوانان سرمایه‌های را به دست می‌آوردند و اسنک‌های اهدایی هم به عنوان جایزه دریافت می‌کردند. در کلاس‌های درس چگونگی شروع به کار، کسب و کارهای جدید تدریس می‌شود. جوانان طی تابستان به صورتی که سپرده ۲۹۰۰ دلاری داشته باشند، سود هم دریافت می‌کنند مربیان کارآفرینی و تنظیم کنندگان برنامه SEED قبل از اتمام سال تحصیلی به انجام خدمات خیریه ادامه می‌دهند. وقتی دانش‌آموزان طی شش روز، اسنک‌ها را در کلاس به والدین و اعضای انجمن به فروش می‌رسانند. سود آن‌ها سه برابر می‌شود.

Juma Ventures مدل مدیریت کسب و کار را توسعه داد. در این مدل سازمان‌ها اعضای SEED را در گروه سنی دبیرستانی به کار می‌گیرند تا در استودیوم SBE کار نمایند و سرمایه‌هایی برای حساب‌های SEED خود فراهم آورند. جوانان در فصل بازاری بیس‌بال در بستنی‌فروشی‌ها و قهوه‌فروشی‌ها کار می‌کردند. مدل مدیریت کسب و کار، مشتعل بر آموزش - نظارت و مدیریت بر جوانان است. جوانان با مشارکت خانواده‌های خود در برنامه SEED و دستمزدهای دریافتی خود بیش از ۴۰۰۰۰ دلار دریافت کردند و بیش از ۱۰۰۰۰ دلار از سرمایه خود را صرف خرید کامپیوتر - پرداخت شهریه کالج و خرید کتاب برای مدارس خود نمودند. علاوه بر افراد عضو Juma Ventures و دیگر افراد، اداره امور مالیاتی Mile و شرکت CO برای کار با دو سازمان محلی، به نام مرکز توسعه کسب و کار Micro و کسب و کار جوانان اظهار تمایل نمودند تا در نهایت موجهات شروع به کار کارآفرینی‌های پس از مدرسه و جامعه محور را فراهم آورند. آن‌ها سعی داشتند تا از

طریق CFED، بهترین روش‌های کاربردی را برای توسعه استراتژی کارآفرینی آموزش دهند.

موانعی که بر سر راه مشارکت برنامه‌ریزی کارآفرینی و اعضای SEED وجود دارد. مشتعل بر سن مشارکت‌کنندگان برای شروع به کار، توانایی سازمان‌ها در شروع برنامه‌های کارآفرینی، زمان مورد نیاز برای آموزش کودکان و افزایش مهارت‌های لازم جهت انجام یک کار و مشارکت والدین (برای بچه‌های کوچکتر) و تشویق افراد برای انجام کار گروهی می‌باشند. یک عضو SEED مشارکت جوانان را ارزشمند ارزیابی می‌کند اما مطمئن نیست که جوانان مفاهیم کسب و کار را برای شروع به کار به طور جامع و کامل درک کرده باشند. به این ترتیب برنامه کارآفرینی در جایی که جوان به صورت مستقل کار می‌کند، می‌تواند بسیار فرضی و تئوریک باشد. در عوض، مدل مشارکتی با ساختار سازماندهی فعل بسیار متناسب است و امکان کمک به جوانان را فراهم می‌آورد زیرا قابلیت این کار دراست. علی‌رغم موانعی که در ارتباط با مشارکت برنامه کارآفرینی با برنامه SEED وجود دارد، اکثر اعضا (۷۳ درصد) معتقدند که این برنامه می‌تواند موجب افزایش سپرده‌های صاحبان حساب‌ها گردد. وقتی مردم مرتباً شاهد افزایش سرمایه برای آینده خود هستند پس نوآوری SEED می‌تواند اثرات مثبت برنامه SEED را نوید دهد. کارآفرینی ممکن است، ابزار مفید و مهمی برای کمک به خانواده و تأمین صرف پس‌انداز شود و این کار با پس‌انداز درآمدها جهت ایجاد سرمایه آتی میسر می‌شود. اکثر اعضا حفظ درصد درآمدهای حاصل از کارآفرینی و قابلیت پس‌انداز کردن آن در حساب‌های SEED را بسیار ارزشمند می‌دانند. یک عضو (Juma) اظهار می‌دارد که کارآفرینی از طریق افزایش کارهای برنامه‌ریزی شده، استخدام و رابطه‌سازی می‌تواند موجب افزایش پس‌اندازها شود. عضو دیگری که علاقهای به مشارکت در برنامه کارآفرینی ندارد، می‌تواند در مقیاس کوچک‌تر به این هدف دست یابد. درست مثل کارهای خیریه کوچک و قرعه‌کشی‌ها که در این کارها والدین برای سپرده‌گذاری مالیاتی را می‌پردازد.

افراد عضو، اغلب، برای شرکت در آموزش‌ها و یادگیری ابزار لازم برای شروع کارآفرینی و بهره‌گیری از آموزش‌های رو در رو و بررسی سازمان‌های با تجربه در امر کارآفرینی جوانان، اظهار تمایل می‌کنند. آموزش رو در رو در یک امر سودمند و سازنده است و راهی برای کار با سازمان‌های ملی است که بهترین عملکرد را در کار با جوانان کم درآمد داشته‌اند.

بررسی‌های SEED و تحقیقات قبلی، منافع نهفته در ارتباطدهی کارآفرینی و پس‌انداز جوانان را شناسایی می‌نماید، این منافع عبارتند از:  
- به کارگیری کودکان و نوجوانان برای امر سرگرم کننده پس‌انداز و کسب و مهارت‌های شغلی و کسب و کاری

- تولید سرمایه حاصل از سود کسب و کار برای سرمایه‌گذاری در حساب‌ها  
- تولید سرمایه حاصل از کسب و کار برای پس‌انداز کردن  
- نمونه‌هایی از تلفیق برنامه کارآفرینی و برنامه پس‌انداز جوانان  
چندین نمونه بسیار ارزنده از تلفیق برنامه کارآفرینی و برنامه پس‌انداز جوانان وجود دارد:

(FFH) در دبیرستان کرتشا واقع در لوس‌آنجلس نمونه‌ای از کارآفرینی REAL مبتنی بر کارآفرینی مدرسه محوری است (SBE) که کسب و کار خوب و پس‌انداز را با حقوق شهروندی خوب تلفیق کرده است. این برنامه پاسخ مثبتی به شورش‌های بخش جنوبی لوس‌آنجلس در سال ۱۹۹۲ بود. FFH کار خود را در یک باغ واقع در یک دبیرستان آغاز کرد. در آن جا دانش‌آموزان محصولات زراعی تولید می‌کردند و در امکان عمومی می‌فروختند.

این کارآفرینی - نیاز جامعه را برطرف می‌کرد، اکثر خواربار فروشی‌ها در این شورش تخریب شده بودند - FFH، با گذشت زمان SBE را متجلی ساخت. اکنون دانش‌آموزان از این باغ به خوبی نگهداری می‌کنند، علاوه بر آن دستور تهیه نوعی سس سالاد ارائه شد که در کارخانه سس‌سازی محلی تولید شد. دانش‌آموزان - باغبانی و تهیه غذا را یاد می‌گیرند و به همراه آن چگونگی عملکرد موفق کسب و کارها و جمع‌آوری سودهای حاصله و افتتاح حساب‌های پس‌انداز را یاد می‌گیرند که می‌تواند صرف شهریه تحصیلی دانش‌آموزان شود.

دبیرستان کوهپایه کینسیوا "در ایالت جورجیا یک کلاس آموزش تخصص برای دانش‌آموزان ارائه کرده که در نهایت منجر به افتتاح کافه رستوران Mountoin Top شد که در آن قهوه عرضه می‌شد.

معلمان کارآموزدهی آن‌ها، برنامه آموزشی کارآفرینی REAL را در موسسه Real جورجیا آموزش می‌دادند که این برنامه با نیازهای خاص کلاس درس مطابقت داشت. کسب و کار محلی و مدرسه‌ای موجب شد تا کسب و کار دانش‌آموزی به واقعیت بپیوندد. معلمان و دانش‌آموزان قهوه و نوشیدنی‌های گرم را تهیه کرده و می‌فروختند. حتی می‌توانستند سفارشات دیگری را نیز تهیه و در کلاس به فروش برسانند. این نوع کارآفرینی مدرسه محور، به دانش‌آموزان ناتوان کمک می‌کرد تا استعداد و مهارت‌های کاری خود را افزایش داده و با جامعه‌ی بزرگ‌تر از مدرسه تعامل داشته باشند در عین حال از درآمد خود جهت سرمایه‌گذاری در کسب و کار و افتتاح حساب‌های پس‌انداز شخص استفاده نمایند.

موسسه مردم برای مردم در فیلادلفیا، با احیا انرژی کارآفرینی و کلاس‌هایی تقویتی آموزشی برای کودکان و والدین آن‌ها توانست حیاتی تازه به جامعه ببخشد. این مدرسه و انجمن اعتبار توسعه جامعه در افزایش حساب‌های پس‌انداز SEED دانش‌آموزان کلاس پنجم و ششم مشارکت داشتند. اخیراً برنامه SEED دومین کارآفرینی موفق مدرسه محور خود را به اتمام رسانید که به جوانان کمک می‌کند تا سرمایه‌های خود را افزایش داده و حساب‌های SEED را افتتاح نمایند. این موفقیت‌های اساسی، در موسسه مردم برای مردم در نتیجه آموزش کارآفرینی REAL به دست آمد. که مهارت‌های بسیاری را در امر کارآفرینی آموزش می‌داد. بنابراین در مری در این موسسه حضور دارند که به همراه مری CFED و REAL کار می‌کنند و توسط CFED و REAL کارونمای شمالی در ژوئن ۲۰۰۶ معرفی شده‌اند. موسسه REAL کارونمای شمالی در مری کلاس پنجم و ششم را استخدام کرد تا چگونگی ارتقاء موسسه REAL و تامین نیازهای کاری مرتبط با این گروه سنی را آموزش دهند. همین طور این موسسه همکاری گسترده‌ای با موسسه مردم برای مردم واقع در کارونمای شمالی داشته است.

#### توصیه‌های مقدماتی

توصیه‌های مقدماتی زیر برای مرتبطسازی برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان به کار می‌روند که تحقیقات گسترده‌ای روی آن‌ها انجام شد است.

#### هدف

برنامه‌ها می‌بایست به وضوح مشخص نمایند که هدف از این برنامه‌ها کمک به جوانان برای نیل به خودکفایی و مشارکت افراد جامعه در آموزش و افزایش پس‌اندازها و کارآفرینی می‌باشد. نتیجه این برنامه سیری کردن اوقات بیشتر در مدارس برای ادامه آموزش و ایجاد خود اشتغالی است که گزینه ارزشمندی به شمار می‌آید. پس‌انداز کردن و استفاده از این پس‌اندازها برای رانانند یک کسب و کار از اهداف این برنامه است.

#### گروه آموزشی

کارکنان یک برنامه می‌بایست دانش فنی و مهارت‌های خاص این برنامه را دارا باشند. برای مرتبطسازی برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان، شناخت تئوری ایجاد سرمایه و آموزش طرح و تکمیل و مدیریت برنامه و پس‌انداز و کارآفرینی لازم و ضروری است. برنامه‌ها می‌بایست از حمایت یک مدیر قدرتمند برخوردار باشند که بتواند پول و سرمایه را کنترل کرده و یا در مورد امور مالی کارکنان و توسعه برنامه، مشاوره و آموزش ارائه نماید. یک مدیر موفق می‌تواند افرادی را به کار گیرد که دارای تجربیات موفق و جدید در کسب و کار به عنوان یک کارآفرین باشند و یا افرادی وارد حمایت قرار دهد که پس‌اندازهای خود را برای شروع یک کسب و کار جدید به کار گیرند. مدیر برنامه می‌بایست دارای دانش و مهارت‌های لازم جهت انجام کارهای اجرایی - کمک‌رسانی - ثبت نام و ارائه خدمات سودبخش باشد.

#### موارد قانونی

قبل از آغاز به کار یک برنامه - باید تمام مراحل قانونی آن شناسایی شود. به طول کلی افراد زیر ۱۸ سال از لحاظ قانونی نباید وارد قرار داد شوند. بنابراین هر گونه توافق قانونی نخواهد بود، چون از سوی دادگاه قابلیت اجرایی ندارد. در همین دلیل بانک‌ها، انواع حساب‌ها را برای افراد زیر ۱۸ سال به نام خودشان افتتاح می‌کنند ولی والدین آن‌ها باید این حساب‌ها را امضا نمایند.

در هر کسب و کار جدیدی شرایط قانونی وجود دارد (مثلاً مجموعه‌های کسب و کار محلی یا ایالتی - مجوزهای شغلی - مالیات‌ها - و کدهای بهداشتی و ساختمانی) که رعایت آن قوانین لازم و ضروری است.

برای اجرای برنامه‌ها می‌توان آخرین اطلاعات را از طریق مشاوره با ارائه‌کنندگان خدمات کسب و کار عمومی ناحیه‌ای و آژانس‌های قانونی کسب کرد. گرداندگان این برنامه‌ها می‌بایست از قوانین کار کودکان که زمان کار را محدود می‌سازد مطلع و آگاه باشند. آن‌ها قوانینی وضع می‌کنند که در آن نوجوانان می‌توانند کار کنند و حداقل دستمزد را دریافت نمایند. دولت فدرال و تمام ایالت‌ها چنین قوانینی دارند - وقتی تضادی روی می‌دهد، قوانین جدی اعمال می‌شود. بسیاری از ایالت‌ها استخدام نوجوانان زیر ۱۶ سال را محدود کرده و استخدام افراد زیر ۱۴ سال را به جز در چند مورد انتخابی ممنوع نمودند. در تمام ایالت‌ها - کارآفرینانی که نوجوانان را استخدام می‌کنند می‌بایست از قوانین کار کودکان در آن ایالت مطلع باشند. اما وقتی رابطه‌ای بین کارگر و کارفرما وجود نداشته باشد همیشه نااطمینانی از متعهد بودن نیست به حقوق کارگران - سن و شغل کارگران و محدودیت‌های دستمزد و ساعات کاری آنان وجود دارد. کارآفرینان جوان می‌بایست با انجمن ایالتی مفتنی و یا آژانس‌ها در تماس باشند تا اطلاعات جدید درباره قوانین کار کودکان و راه‌کارهای جدید را دریافت نمایند.

### مکان

چندین برنامه وجود دارند که نمونه‌های خوبی از ارتباط برنامه‌های کارآفرینی و پس‌اندازها هستند که می‌توان از سازمان‌های جامعه‌مدار - سازمان‌های مبتنی بر اعتماد - مدارس (دولتی - خصوصی) و سازمان‌های مشارکت‌کننده در تقویت سیستم‌های پرستاری - سازمان‌های مشارکت‌کننده در سیستم قضایی جوانان - و سازمان‌های ارتقاء ملی جوانان نام برد. سازمان‌های جامعه‌مدار و مبتنی بر اطمینان - بر اساس نیازهای جامعه و خانواده و با حضور افراد نوع دوست تشکیل شده و مکان‌هایی را فراهم می‌آورند که این مکان‌ها می‌توانند به افراد معدودی که از جوانان که قابلیت و استحقاق آن را داشته باشند تعلق بگیرد و یا این که به بخشی از شبکه کاری ملی اعطاء گردند. اگر هدف مورد نظر در مقیاس بزرگ‌تری اجرا می‌شود، مدارس پتانسیل آن را دارند که تعداد بیشتری از نوجوانان را به خصوص در مدارس دولتی جذب نمایند. در مدارس عمومی فدرال قانونی وضع شده که عنوان آن این است هیچ کودکی از دید قانون پنهان نمی‌ماند. با توجه به این قانون بر روی آزمون‌های استاندارد شده‌ای تأکید می‌شود که فرصت‌های برنامه‌ریزی را کاهش می‌دهد. برنامه‌هایی که برای مدارس دولتی ارائه می‌شوند، آموزش مالی و اهداف آموزشی کارآفرینی را به هم مرتبط می‌سازند و این ارتباط بر اساس قابلیت‌ها و استانداردهای مورد نیاز آموزشی در یک ایالت برقرار می‌گردد. مدارس خصوصی فرصت‌هایی را برای غنی‌سازی اوقات جوانان فراهم می‌آورند اما شاید این وضعیت در مدارس دولتی دیده نشود. به هر حال آن‌ها هیچ پیوندی با قانون فوق‌الذکر ندارند و انعطاف‌پذیری بیشتری را در برنامه‌ریزی خود نشان می‌دهند.

سیستم پرورشی امکان مرتفع‌سازی نیازهای مالی گروهی از جوانان را فراهم می‌آورد. این برنامه به افراد خارج از سن ۱۸ سالگی، و بدون خانواده، اختصاص دارد. اکثر جوانان در جستجوی راهی هستند تا برای خود سرمایه‌گذاری نمایند. سیستم قضایی جوانان راه‌هایی را برای استخدام جوانان شرکت‌کننده در برنامه‌های توان بخشی هموار کرده است. سازمان‌های ملی توسعه جوانان، جایگاه‌های مناسبی برای مرتبط‌سازی برنامه‌های پس‌انداز و کارآفرینی به شمار می‌آیند زیرا آن‌ها جوانان را در تمام سطوح درآمدی به کار می‌گیرند و آنان را از وضعیت دشوار و نابسامان به وضعیت اشتغال می‌رسانند.

### عضوگیری و کمک‌رسانی

عامل مهم و کلیدی در موفقیت، استراتژی‌های عضوگیری و کمک‌رسانی است که در یک برنامه برای شرکت‌کنندگان ترسیم می‌شود. عوامل مهم در کمک‌رسانی و عضوگیری عبارتند از: داشتن تاکتیک‌های متنوع کمک‌رسانی و عضوگیری - پیام‌های مثبت که چندین بار تکرار می‌شوند - تأیید همسایگان و دوستان - ایجاد اعتماد بین سازمان‌های ارائه‌کننده برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز و جمعیت (گروه) هدف - زمان‌بندی دقیق ثبت نام طی تابستان زمانی که دانش‌آموزان در مدارس نیستند و آسان‌سازی روند و روش‌های ثبت نام - سپرده‌گذاری در موسسات مالی معروف و مورد اعتماد محلی و در بیش از یک موسسه مالی.

### به کارگیری جوانان

یک برنامه بسیار موفق است که جوانان را در برنامه طرح و توزیع یک

کار به خدمت گیرد. تحقیقات جدید نشان می‌دهد که جوانان نیازمند آندند که در برنامه‌ها مسئولیتی را بر عهده بگیرند و خدمتی انجام دهند. نمونه‌هایی از به کارگیری جوانان شامل موارد چون منصوب شدن در بخش هیئت مدیران - مشارکت در توسعه و اصلاح برنامه‌ها و خدمات - آموزش برنامه توزیع کار برای جوانان و به کارگیری جوانان به عنوان مسئول استخدام و مشاور برای جذب شرکت‌کنندگان جدید می‌باشد.

### بهره‌گیری از سهامداران مهم

سهامداران بزرگ نقش کلیدی در موفقیت ارتباط دهی برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان به خصوص در خانواده‌ها - موسسات مالی - کارآفرینان و سرمایه‌گذاران ایفا می‌کنند. خانواده‌ها بسته به سطح تمایل‌شان برای مشارکت در برنامه به روش‌های گوناگون عمل می‌کنند. در برخی برنامه‌ها، اطلاعات مهمی درباره برنامه از طریق، بروشورها و نشریات دوره‌ای ارائه می‌شود. به بیانی دیگر خانواده‌ها می‌توانند در افزایش سواد مالی و آموزش کسب و کار بسیار موثر باشند. نقش خانواده در این برنامه‌ها براساس اهداف آن برنامه بسیار متفاوت خواهد بود.

موسسات مالی، اعضای بسیار مهم یک برنامه به شمار می‌آیند زیرا روش‌هایی را برای دستیابی به حساب‌های پس‌انداز و خدمات حساب‌ها فراهم می‌آورند و می‌توانند برنامه‌های آموزشی را ارائه کرده و مربیانی برای آموزش امور مالی و سواد مالی منصوب نمایند. لازم است که برنامه‌ها یک کسب و کار را به وجود آورند تا شرایط شراکت موسسه مالی فراهم گردد. برنامه‌های پس‌انداز و کارآفرینی جوانان، به موسسات مالی تأمین شرایط قانونی تجربه سرمایه‌گذاری در جامعه بسیار کمک می‌نمایند و مشتریان محلی را به وجود آورده و فرصت‌های فروش را فراهم می‌آورند و در نهایت مشتریان جدید و بخش‌های تجاری جدیدی پیدا می‌کنند و فرصت‌هایی برای فروش دیگر محصولات خود فراهم می‌آورند (مثل وام‌های کسب و کار - وام‌های دانش‌آموزی و وام مسکن). کارآفرینان از طریق آشنا کردن جوانان با محیط کار و واقعیت کسب و کار به پیشبرد برنامه‌ها کمک می‌کنند. آنان می‌توانند سخنرانی‌هایی درباره کسب و کار داشته باشند و به عنوان مربی و یا مشاور عمل نمایند و در کسب و کار خود جایگاهی پیدا نمایند می‌توانند طرح‌ها و سخنرانی‌ها را بررسی نمایند و در شوراهای سازمان‌ها ارائه نمایند و یا مشارکت مالی داشته باشند. سرمایه‌گذاران در این برنامه‌ها بسیار مهم به شمار می‌آیند چون از طریق فعالیت‌های کارآفرینی و پس‌انداز به جوانان خدمت می‌نمایند و در نهایت کانال‌های مهمی برای دیگر برنامه‌های ارائه‌کننده خدمات به جوانان و یا دیگر منابع سرمایه‌گذاری محسوب می‌شوند.

### آموزش سواد مالی

یکی از دلایل عمده ورشکستگی در ایالات متحده فقدان سواد مالی افراد است. بسیاری از مردم فاقد مهارت‌های پایه و دانش لازم برای مدیریت پول و یا طرح‌های آتی خود می‌باشند. به این ترتیب میزان ورشکستگی افراد بالا و پس‌اندازهای آنان کم است. ارتباط برنامه‌های کارآفرینی و پس‌اندازهای جوانان. می‌بایست با آموزش سواد مالی در حین فعالیت‌های همراه باشد. هدف از آموزش سواد مالی - ترتیب افرادی است که به مهارت‌های پایه و دانش لازم برای مشارکت در کسب و کار و توسعه آن و دیگر اهداف سرمایه‌ساز دست یابند و تصمیمات خردمندانه‌ای درباره استفاده از پول و مدیریت آن گرفته و مهارت‌های اساسی و لازم برای شناسایی و ارزیابی طرح‌ها جهت رفاه مالی آتی را توسعه دهند.

چهار عنصر حیاتی در توسعه آموزش سواد مالی به عنوان بخشی از برنامه‌های مرتبط پس‌انداز و کارآفرینی جوانان وجود دارد که عبارتند از: بنیة مالی فرد. یک جوان می‌بایست یاد بگیرد که چگونه مهارت‌های خود را برای به کارگیری مفید پول و مدیریت آن توسعه دهد.

سواد اقتصادی: جوان می‌بایست دانش و مهارت‌های لازم را یاد گرفته و درباره آن بحث نماید و براساس تأثیرات اقتصادی آن بر زندگی فرد عمل نماید.

سواد رسانه‌ای: فرد می‌بایست مهارت‌های حیاتی جهت دستیابی - تجزیه و تحلیل و به کارگیری اطلاعات از رسانه‌ها را با هدف تصمیم‌گیری مشتمل از اثرات رسانه‌ها، یاد بگیرد.

آموزش مختص سرمایه: فرد می‌بایست یاد بگیرد که چگونه مهارت‌های خود را برای شروع کسب و کار و استفاده از حساب پس‌انداز شخصی

توسعه دهد.

### ارتباط آموزش خاص سرمایه با آموزش کارآفرینی

برنامه‌ها می‌بایست آموزش خاص سرمایه را متناسب با آموزش کارآفرینی ارائه نمایند. هر دوی این برنامه‌ها آموزش‌های تجربی و تعاملی دارند مثل برنامه آموزشی کارآفرینی REAL که جوانان را هم زمان با پرورش استعداد‌های کارآفرینی و شروع کسب و کار به پس‌انداز کردن نیز ترغیب می‌کند.

### ارزیابی

هدف کلی از ایجاد ارتباط بین برنامه‌های کارآفرینی و پس‌اندازها - کمک به جوانان برای نیل به خودکفایی و مشارکت افراد اعضای جامعه در امر آموزش و حمایت از پس‌انداز کردن و کارآفرینی می‌باشد. بنابراین سنوالی که در این جا مطرح می‌شود آن است که آیا جوانان به خاطر مشارکت در برنامه عملکرد مالی بهتری دارند؟ برای پاسخ به این سؤال، ارزیابی‌ها می‌بایست روش‌های گوناگونی را در مورد بررسی قرار دهد که یک جوان برای ارتقاء بنیة مالی خود به کار می‌برد. این روش‌ها می‌تواند شناختی - فکری - رفتاری و یا مهارت‌های پیشرفته دیگری باشد:

### شناختی

جوانان با به کارگیری دانش مدیریت پول - و اقتصاد و امور مالی کسب و کار - سواد اقتصادی خود را گسترش می‌دهند، جوانان متوجه می‌شوند که وقتی حمایت‌های درست - ابزار و فرصت‌های آموزشی صحیح به کار می‌روند، احتمال فقرزدایی وجود خواهد داشت.

### فکری

جوانان تفکر سالمی درباره پول پیدا می‌کنند، بسیار آینده نگر می‌شوند، افزایش حس خودکفایی را تجربه می‌کنند، جوانان خود برای توسعه کسب و کار - سرمایه‌گذاری می‌کنند.

### رفتاری

جوانان پس‌انداز می‌کنند، عادت پس‌انداز کردن در طول زندگی را پیدا می‌کنند، احتمال استفاده نادرست و غلط از موجودی کاهش می‌یابد، برای توسعه کسب و کار سرمایه‌گذاری می‌کنند، به خاطر آینده نگری احتمال بروز رفتارهای پرخطر در آن‌ها کاهش می‌یابد، جوانان به جامعه - همسایگان و خانواده‌های خود بسیار مشغول می‌شوند و اهمیت بسیاری برای آنان قائلند.

### مهارت‌ها

جوانان حقوق بالاتری دریافت می‌کنند، احتمال استفاده نادرست از موجودی کاهش می‌یابد.

در پایان چندین نکته برای ارزیابی ارتباط بین برنامه‌های کارآفرینی و پس‌انداز جوانان ارائه می‌شود:

ارزیابی را با طرح برنامه هماهنگ نمایید - اطلاعات و داده‌های حاصل از برنامه به خصوص - ثبت نام و تکمیل برنامه را سامان‌دهی نمایید - از داده‌های کمی و کیفی استفاده نمایید - از سیستم مدیریت اطلاعات MISIDA استفاده کنید که ویژگی‌های برنامه و عملکرد پس‌انداز مشارکت‌کنندگان را دنبال می‌کند. از این سیستم می‌توان برای ارتقاء دانش پایه در رشته سرمایه‌سازی بهره گرفت - از آزمون‌های پیش آزمون و پس آزمون و یا سنجش آموزش سواد مالی و بخش‌های آموزش کارآفرینی برنامه استفاده نمایید - اطمینان حاصل کنید که ارزیابی‌ها مشتمل بر بررسی سودمندی و کفایت سازمان‌ها هستند - اطمینان حاصل کنید که ارزیابی‌ها متناسب بوده و تغییرات ایجاد شده به واسطه پیشرفت افراد را کنترل می‌نماید.

### نتیجه

بدیهی است که کودکان و نوجوانان از ابزارهای متنوع سرمایه‌ساز و روش‌هایی چون آموزش پس‌انداز کردن و کارآفرینی و آموزش مالی و مشاوره مالی بهره‌مند می‌شوند. و در برخی موارد تلفیق این ابزارها و روش‌ها می‌تواند نتایج را به حداکثر برساند.

براساس تحقیقات اولیه و آزمون نتایج از سوی اعضای SEED و REAL، ما به فرآیند توسعه روش منسجم جهت ایجاد سرمایه برای کودکان و نوجوانان رسیدیم که بر پایه‌های SEED و REAL بنا می‌شود. برنامه‌ها در جستجوی راهی برای تکمیل روش منسجم جهت آموزش کارآفرینی به جوانان و افتتاح و حساب پس‌انداز برای کودکان می‌باشد.

منبع: www.cfed.org