

ROZVOJ FINANČNÍ GRAMOTNOSTI V RÁMCI PROJEKTU SYNERGIE

- **Autor:** Mgr. Marek Sládeček
- **Zaměstnavatel:** Vítkovická SPŠ a gymnázium,
Ostrava - Hrabůvka



SYNERGIE - Spolupráce VŠ se ZŠ a SŠ
CZ.1.07./2.2.00/07.0355



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

OSNOVA prezentace

- **Shrnutí výsledků workshopů zaměřených na podporu FINANČNÍ GRAMOTNOSTI (= FG):**
 - 1.WS – Finanční matematika
 - 2.WS – Pojistná matematika
- **ZKUŠENOSTI s finančním vzděláváním na školách:**
 - AHOL VOŠ, AHOL SOŠ,
 - VSPŠAG
- **Budování FG v ČR:**
 - legislativní Rámec,
 - vymezení pojmu FG,
- **STANDARDY finančního vzdělávání pro ZŠ a SŠ**
- **PUBLIKACE „Finanční gramotnost“**
- **SUBJEKTY zúčastněné na podpoře finančního vzdělávání**

1. Shrnutí výsledků 1. workshopu

- **Workshop FINANČNÍ MATEMATIKA:**

Termín: květen 2010

Obsah WS: jednoduché a složené úrokování, spoření, důchody, umořování dluhu

Počet osob: 6

Poznámky: využití ve výuce na SŠ – kde, jak?

Shrnutí výsledků 2. workshopu

- **Workshop POJISTNÁ MATEMATIKA:**

Termín: říjen 2011

Obsah WS: úmrtnostní tabulky, výpočet pojistného v
komerčním pojištění osob, pojištění majetku

Počet osob: 10

Poznámky: využití ve výuce na SŠ – kde, jak?

2. Vlastní zkušenosti s finančním vzděláváním na školách

- 1996 – 2006: AHOL VOŠ, obory FP a SP
- 2007 – 2009: AHOL SOŠ, obory BP a PO
- 2010 – dosud: VSPŠAG, obor gymnázium

3. Budování finanční gramotnosti v ČR

- Rok 2006 – Pracovní skupina pro finanční vzdělávání při MFČR:
 - účast: MPO, MŠMT, ČNB, VÚP, profesní asociace na finančním trhu...
- Rok 2007 – Dokument „Systém budování FG na ZŠ a SŠ“:
 - obsahuje tzv. „STANDARD FG pro základní vzdělávání“ a „STANDARD FG pro střední vzdělávání“
- Současnost:
 - probíhá implementace do RVP pro ZŠ,
 - chystá se měření FG u 15letých žáků v rámci projektu PISA

Pojem FINANČNÍ GRAMOTNOST

- V ČR definována v r. 2006 v rámci činnosti Pracovní skupiny pro finanční vzdělávání
- Definice:

Soubor znalostí, dovedností a hodnotových postojů občana nezbytných k tomu, aby finančně zabezpečil sebe a svou rodinu v současné společnosti a aktivně vystupoval na trhu finančních produktů a služeb...

- S finanční gramotností se pojí gramotnost:
 - Numerická
 - Informační
 - Právní

Struktura FINANČNÍ GRAMOTNOSTI

1. PENĚŽNÍ gramotnost:

- Správa hotovostních i bezhotovostních peněz, běžný účet, platební nástroje ...

2. CENOVÁ gramotnost:

- Kompetence pro porozumění cenovým mechanismům a inflaci ...

3. ROZPOČTOVÁ gramotnost:

- Týká se správy osobního/rodinného rozpočtu, finančních aktiv i závazků

4. STANDARDY finančního vzdělávání pro ZŠ

| Téma: PENÍZE | |
|---|--|
| 1. STUPEŇ ZŠ | 2. STUPEŇ ZŠ |
| Obsah | Obsah |
| hotovostní a bezhotovostní forma peněz | nakládání s penězi |
| způsoby placení | tvorba ceny |
| banka jako správce peněz | inflace |
| Výsledky | Výsledky |
| používá peníze v běžných situacích | na příkladech ukáže vhodné využití různých nástrojů hotovostního a bezhotovostního placení |
| odhadne a zkontroluje cenu nákupu a vrácené peníze | na příkladu ukáže tvorbu ceny jako součet nákladů, zisku a DPH |
| objasní vliv nabídky a poptávky na tvorbu ceny a její změny | popíše vliv inflace na hodnotu peněz |
| Další témata: Hospodaření domácnosti, Finanční produkty · ... | |

STANDARDSY finančního vzdělávání pro SŠ

| Téma: PENÍZE | |
|---|---|
| Obsah | Výsledky |
| placení (v tuzemské i zahraniční měně) | používá nejběžnější platební nástroje, smění peníze za použití kursovní lístku |
| tvorba ceny | stanoví cenu jako součet nákladů, zisku a DPH |
| | vysvětlí, jak se cena liší podle zákazníků, místa, období |
| | rozpozná běžné cenové triky (cena bez DPH...) a klamavé nabídky |
| inflace | vysvětlí podstatu inflace a její důsledky na příjmy obyvatelstva, vklady a úvěry, dlouhodobé finanční plánování a uvede příklady, jak se důsledkům inflace bránit |
| Další témata: Hospodaření domácnosti, Finanční produkty, Práva spotřebitele ... | |

5. PUBLIKACE „Finanční gramotnost“

- Vydal NÚOV rou 2008, v rámci projektu MŠMT
- Rozdělena na 2 části:

a) „Obsah a příklady z praxe škol“:

- určena učitelům ZŠ i SŠ,
- cíl: výklad odborné problematiky

b) „Úlohy a metodika“:

- I. část – kratší úlohy zaměřené na procvičení látky
- II. část – souvislé úlohy s pracovními listy
- III. část – řešení úloh

5. SUBJEKTY zúčastněné na podpoře finanční gramotnosti v ČR

| | | | |
|---|--------------|---|---|
| 1 | AČSS | Asociace českých stavebních spořitelů | Vysvětlení problematiky stavebního spoření pro širokou veřejnost |
| 2 | AFIZ | Asociace finančních zprostředkovatelů a poradců ČR | Projekt pro fin. poradce, přednášky o financích pro seniory |
| 3 | APF ČR | Asociace penzijních fondů ČR | Vysvětlení problematiky penzijního připojištění pro širokou veřejnost |
| 4 | CEPS MU Brno | Centrum ekonomických a právních studií MU | Projekt s workshopy, semináři, přednáškami z oblasti finanční gramotnosti pro studenty MU |
| 5 | COFET, a.s. | Vzdělávací instituce, Praha (s pobočkou také v Ostravě) | Vzděl. program pro pedagogy v oblasti fin. gramotnosti, tvorba učebnic o fin. gramotnosti, konference „Systém vzdělávání fin. gramotnosti pro střední školy“, celostátní soutěž Finanční gramotnost |
| 6 | ČAP | Česká asociace pojišťoven | Informační kampaně k pojistným produktům pro širokou veřejnost |

| | | | |
|----|----------------------------|--------------------------------------|---|
| 7 | ČNB | Česká národní banka | Učebnice, semináře, široká osvěta pro studenty, pedagogy i širokou veřejnost |
| 8 | Generation Europe, o.s. | Nevládní nezisková organizace, Praha | On-line spotřebitelské vzdělávání, „Zahrada“ – balíček her pro výuku FG, metodické materiály pro učitele a žáky ZŠ i SŠ |
| 9 | Junior achievement, o.p.s. | Obecně prospěšná společnost, Praha | Počítačové kurzy fin. vzdělávání, interaktivní výukové předměty |
| 10 | NÚpV | Vznikl spojením NÚOV a VÚP | Metodické příručky pro učitele, analýzy fin.gramotnosti, |
| 11 | OVB Allfinanz | Finančně poradenská společnost | Projekt Fin.gramotnost pro žáky ZŠ a SŠ, studijní materiály, hry |
| 12 | VÚP | Výzkumný ústav pedagogický | e-learningový kurz „Základy fin.gramotnosti“, pro učitele SŠ, příručka pro učitele „Gramotnosti ve vzdělávání“ |

Děkuji za pozornost.

Marek Sládeček

sladecek1@vitkovickastredni.cz

775 722 520