

# Didaktika finančního vzdělávání

jaro 2020

Mgr. et Mgr. Michal Škerle (učo 145399)

# Proč je finanční vzdělávání důležité?

- ▶ At' chceme nebo nechceme, peníze jsou důležitou součástí našeho života.
- ▶ Tržní ekonomika je na penězích postavena a my se musíme naučit s penězi zacházet.
- ▶ A to i přesto, že je pro nás nejdůležitější životní hodnotou něco jiného (např. zdraví, rodina, smysluplná práce).
- ▶ Bez peněz se v dnešním světě zkrátka nedá žít.

# Proč potřebujeme finanční gramotnost?

Podle dotazníkového šetření Ministerstva financí z roku 2016:

- ▶ **2/3 dospělých se nechovají ekonomicky zodpovědně (ekonomicky zodpovědný člověk je zjednodušeně ten, který lépe využívá finanční produkty, využívá svá práva a zodpovědněji se rozhoduje ve světě financí)**
- ▶ **57 % domácností nesestavuje rodinný rozpočet**
- ▶ **37 % respondentů si nedokáže představit, jak by řešili ztrátu hlavního příjmu jejich domácnosti**
- ▶ **19 % dospělých aktivně nespoří (a většina těch, co spoří, tak činí na běžném účtu nebo v hotovosti)**
- ▶ **15 % domácností nepokryje své životní náklady v případě výpadku příjmů ani po dobu jednoho měsíce**
- ▶ **42 % lidí nedokáže správně vypočítat úrok (formou jednoduchého úročení)**
- ▶ **85 % osob se spoléhá na financování jejich životních nákladů v důchodu na stát**

# Proč potřebujeme finanční gramotnost?

<b>Česká republika</b>	<b>2018</b>
Počet osob v exekuci	821 tis.
Počet osob se 3 a více exekucemi	489 tis.
Počet osob s 10 a více exekucemi	159 tis.
Podíl osob v exekuci	9,2 %
Celkový počet exekucí	4,68 mil.
Vymáhaná jistina	297 mld. Kč

# Co je finanční gramotnost?

- ▶ Důležitost a prospěšnost finančního vzdělávání si uvědomily země OECD již před více než deseti lety (v České republice usnesením vlády č. 1594 ze 7. prosince 2005).
- ▶ Následně u nás vznikl **System budování finanční gramotnosti** na základních a středních školách (2007) a později i ucelená **Národní strategie** finančního vzdělávání (2010)
- ▶ V rámci Systemu byly stanoveny **Standardy** finanční gramotnosti, ze kterých pak vycházejí požadavky Rámcových vzdělávacích programů.

# Historie finančního vzdělávání v ČR

2003 – OECD: *Financial Education Project*

2005 - Usnesení vlády ČR č. 1594

2007 - **System** budování finanční gramotnosti (SBFG) na ZŠ a SŠ

2010 - **Národní strategie** finančního vzdělávání (NSFV);  
*v gesci Ministerstva financí ve spolupráci s MPO a MŠMT.*

**Standardy finanční gramotnosti (nové standardy od r. 2017)**

Od září 2013 jsou školy povinny tyto standardy začlenit do ŠVP

Rámcový vzdělávací program

ŠVP

# Definice finanční gramotnosti

Národní strategie finančního vzdělávání (NSFV) přináší definici FG.  
Zkráceně to znamená toto:

*Finanční gramotnost je souhrn znalostí, dovedností a postojů, nezbytných k dosažení finanční prosperity prostřednictvím zodpovědného finančního rozhodování.*

*Finanční gramotnost jako součást ekonomické gramotnosti formuje znalosti, dovednosti a hodnotové postoje, které by měl občan mít, aby se dokázal uplatnit v současné společnosti.*

## Finanční gramotnost se zabývá rozsáhlou oblastí osobních financí, a proto se rozděluje do několika specifických oblastí:

- ▶ **rozpočtová gramotnost** je schopnost spravovat osobní nebo rodinný rozpočet a zároveň dělat správná finanční rozhodnutí v různých situacích. Rozpočtová gramotnost zahrnuje vedle výše popsané obecné složky také dvě složky specializované: správu finančních aktiv (např. vkladů, investic a pojištění) a správu finančních závazků (např. úvěrů nebo leasingu)
- ▶ **cenová gramotnost** představují kompetence nezbytné pro porozumění cenovým mechanismům a inflaci,
- ▶ **peněžní gramotnost** je schopnost spravovat hotovostní a bezhotovostní peníze, provádět transakce s nimi, a dále spravovat peněžní nástroje,
- ▶ **numerická gramotnost** je schopnost využít matematické dovednosti k řešení numerických úloh spojených s financemi,
- ▶ **informační gramotnost** obsahuje orientaci v dostupných informacích a schopnost tyto informace najít a správně využít,
- ▶ **právní gramotnost** je schopnost orientace v právním systému, přehled o právech a povinnostech a také možnostech, kam se obrátit o pomoc.



# Standardy finanční gramotnosti

- ▶ Součástí Systému budování finanční gramotnosti na ZŠ a SŠ jsou tzv. **Standardy finanční gramotnosti**.
- ▶ Jsou zdrojem pro Rámcové vzdělávací programy (RVP).
- ▶ Ve Standardech je určeno, co by měl z hlediska finanční gramotnosti umět absolvent daného stupně vzdělání (ZŠ 1. a 2. stupeň / SŠ).

4 okruhy:

- ▶ **Peníze - Nakupování a placení**
- ▶ **Hospodaření domácnosti**
- ▶ **Přebytek rozpočtu domácnosti**
- ▶ **Schodek rozpočtu domácnosti**

# Standardy finanční gramotnosti

## Nakupování, placení

- Historie vzniku peněz
- Hotovostní a bezhotovostní forma peněz
- Bankovní účet a výpis z účtu
- Stanovení ceny
- Inflace
- Reklamace zboží
- Ochrana spotřebitele, nekalé obchodní praktiky



## Hospodaření domácnosti

- Výdaje domácnosti
- Příjmy domácnosti
- Investice
- Typy rozpočtu
- Postup tvorby rozpočtu
- Finanční plánování
- Bilance (majetek vs. závazky)



## Přebytek rozpočtu domácnosti

- Finanční instituce
- Spořicí produkty
- Investiční produkty
- Pojištění



## Deficit rozpočtu domácnosti

- Úvěry a zadlužení
- Úroky, RPSN
- Způsoby řešení schodku
- Exekuce a osobní bankrot



# Standardy finanční gramotnosti

1. stupeň ZŠ	2. stupeň ZŠ	SŠ
<b>PENÍZE</b>		
hotovostní a bezhotovostní forma peněz	stanovení ceny podle nákladů, poptávky a konkurence	doklady a smlouvy
	reklamace zboží	kritické posouzení nabídky
	vliv inflace na hodnotu zboží	vhodné způsoby placení
	nekalé obchodní praktiky	vhodné způsoby směny cizí měny
	bezhotovostní placení, debetní a kreditní karty	vliv inflace na příjmy, vklady, úvěry
	bankovní účet a výpis z účtu	ochrana proti inflaci

# Standardy finanční gramotnosti

1. stupeň ZŠ	2. stupeň ZŠ	SŠ
<b>HOSPODAŘENÍ DOMÁCNOSTÍ</b>		
jednoduchý rozpočet - přebytkový, schodkový, vyrovnaný	sestavení rozpočtu jednotlivce i domácnosti; druhy příjmů a výdajů	zopakovat učivo ze ZŠ
příjmy a výdaje domácnosti	čistý a hrubý příjem	
způsoby zvýšení příjmů a snížení výdajů	bilance (majetek vs. závazky domácnosti)	
	finanční produkty, úročení a poplatky	
	plánování (životní a finanční) a rizika	

# Standardy finanční gramotnosti

1. stupeň ZŠ	2. stupeň ZŠ	SŠ
<b>PŘEBYTEK ROZPOČTU DOMÁCNOSTI</b>		
proč a jak spořit	spotřeba, úspory a investice	spoření, investice
	řešení přebytku	pojištění
	pojištění	zajištění na stáří
<b>SCHODEK ROZPOČTU DOMÁCNOSTI</b>		
půjčky - základ	řešení schodku	úroky, úvěry, RPSN
	úvěry - druhy, podmínky	zadlužení, předlužení
	důsledky nesplácení	oddlužení



## Je toto finančně gramotný člověk?

- ▶ <https://www.youtube.com/watch?v=rF4vJpMGXYU>
- ▶ <https://www.youtube.com/watch?v=EQ-wc7jQ0e8>
- ▶ <https://www.youtube.com/watch?v=-XXdUMgES00>

# Jaký je finančně gramotný člověk?

Finančně gramotný člověk je ten, který rozumí financím a umí s nimi zacházet v různých životních situacích

- ▶ *uplatňuje svá práva a plní své povinnosti*
- ▶ *řeší finanční problémy včas*
- ▶ *má přehled o svých výdajích a příjmech*
- ▶ *žije úměrně svým finančním možnostem*
- ▶ *rozumí výhodám (finančního) plánování*
- ▶ *vytváří finanční rezervy a řeší včas zabezpečení na dobu, kdy nebude schopen dosahovat příjmů*
- ▶ *uchovává důležité doklady a chrání své osobní údaje*
- ▶ *splácí své dluhy včas a v plné výši*
- ▶ *směřuje k dosažení finanční prosperity*

# RVP základního vzdělávání

- ▶ V RVP základního vzdělávání je finanční gramotnost zakotvena přímo ve vzdělávacích oblastech, není to tedy průřezové téma, nicméně můžeme ji najít na více místech.

## První stupeň

- ▶ FG je zde uvedena v oblasti „Člověk a jeho svět“, „Lidé kolem nás“

## Druhý stupeň

- ▶ „Člověk a společnost“, „Člověk, stát a hospodářství“, „Člověk a svět práce“, „Provoz a údržba domácnosti“ ,
- ▶ lze očekávat postupné rozšiřování výuky FG



# RVP středního vzdělávání - gymnázia

V RVP G je FG zakotvena v části „Člověk a svět práce“, která obsahuje tyto části:

- ▶ Trh práce a profesní volba - to je v podstatě kariérové poradenství
- ▶ Pracovněprávní vztahy - ta je zaměřena na právo a bezpečnost práce
- ▶ Tržní ekonomika - tj. základy ekonomické gramotnosti (ekon. pojmy, subjekty, marketing)
- ▶ Národní hospodářství a úloha státu v ekonomice - zaměřeno na základy makroekonomie (fiskální, monetární, sociální politika)
- ▶ a konečně **Finance** - ty jsou zde popsány v podstatě přesně podle Standardů FG.

# RVP středního vzdělávání - SOŠ (obory M)

FG se zde objevuje již v klíčových kompetencích, a to v sekci „Personální a sociální kompetence“

Dále je zakotvena ve „Společenskovedním vzdělávání“

V matematickém vzdělávání se pak objevuje finanční matematika.

V rámci revize RVP se finanční gramotnost bude posouvat do samostatné sekce EKONOMICKÉHO VZDĚLÁVÁNÍ.

Lze očekávat, že bude ještě více podporováno propojení finanční gramotnosti se světem práce. Obojí se spojuje právě v Ekonomické gramotnosti, která bude v příštích letech ještě více akcentována.

# RVP středního vzdělávání - SOU (obory H)

FG je stejně jako u SOŠ uvedena již v klíčových kompetencích.

V obsahu učiva pak najdeme v části „Člověk a společnost“:

- ▶ *hospodaření jednotlivce a rodiny; řešení krizových finančních situací, sociální zajištění občanů*

Oproti SOŠ je zde navíc část „Člověk a hospodářství“, která je sice více zaměřená ekonomicky, obsahuje ale i část FG. Více se zde klade důraz na oblast spojenou se zaměstnáním (mzdy apod.)

# RVP středního vzdělávání - Nastavby (obory L)

Zde se FG opět objevuje již v klíčových kompetencích, ovšem tentokrát v části „Matematická a finanční gramotnost“

FG je pak součástí MATEMATICKÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

Nicméně FG zde není příliš uchopena ani v RVP - nejspíš se předpokládá, že ji mají žáci nabýt již v rámci SOU.

# Jak lze zařadit FG do výuky

- ▶ samostatný předmět povinný/volitelný
- ▶ součást jiných předmětů (OV, ZSV, Člověk a jeho svět, Ekonomika, ...)
- ▶ projektové dny
- ▶ přednášky odborníku z praxe / workshopy
- ▶ soutěže (např. Rozpočti si to!)

# Co by si žáci měli odnést z výuky FG?

Velmi obecně řečeno:

- ▶ mám-li peníze - KAM s NIMI
- ▶ nemám-li peníze - nekvalifikovaně se NEZADLUŽOVAT
- ▶ ZAJIŠŤOVAT se před riziky - např. vhodným pojištěním

Cílem není, aby člověk uměl zcela sám jednat, ale:

- ▶ poučeně jednat s finančním poradcem
- ▶ nepodlehnout běžným finančním trikům

# Některé příklady finančně negramotných lidí.

- ▶ <http://www.ceskatelevize.cz/ivysilani/10213556322-krotitele-dluhu/309292320110028>