**Aktualizovaná správa
o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti**

# Úvod

Výchovu a vzdelávanie slovenskej spoločnosti považuje vláda Slovenskej republiky za základný prostriedok jej ďalšieho rozvoja a jednu z rozhodujúcich podmienok jej úspešnej existencie a napredovania v európskom priestore. Dôležitou súčasťou vzdelávacieho procesu je okrem iného aj príprava nastupujúcej generácie na život vo sfére peňazí. V tejto súvislosti bol uznesením vlády Slovenskej republiky č. 447 z 2. júla 2008 schválený *Návrh stratégie vzdelávania vo finančnej oblasti a manažmentu osobných financií*. Na základe úloh vyplývajúcich z tohto materiálu bol v roku 2008 vypracovaný Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.0., ktorý sa stal súčasťou výchovnovzdelávacieho procesu v základných a stredných školách v Slovenskej republike.

 V roku 2013 Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky predložilo na rokovanie vlády Slovenskej republiky *Správu o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti.* Uznesením vlády Slovenskej republiky č. 661 z 13. novembra 2013 vzala vláda Slovenskej republiky materiál na vedomie a uložila ministrovi školstva, vedy, výskumu a športu nasledovné úlohy:

* v spolupráci s podpredsedom vlády a ministrom financií aktualizovať obsah Národného štandardu finančnej gramotnosti,
* vypracovať metodiku pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl a
* predložiť na rokovanie vlády aktualizovanú správu o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti.

Uvedenými krokmi vláda Slovenskej republiky zdôraznila dôležitosť, svoj postoj a podporu k finančnému vzdelávaniu a príprave detí a mládeže v kontexte celoživotného vzdelávania.

Predložená správa primárne informuje o aktivitách, ktoré sa uskutočnili v oblasti vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti v priebehu roka 2014. V prípade, že popis týchto aktivít neoddeliteľne nadväzuje na činnosti vykonané v prechádzajúcom období, z dôvodu komplexnosti informácie popisuje aj obdobie pred rokom 2014.

#  Realizácia a plnenie úloh v oblasti finančného vzdelávania

**2.1 Aktualizácia obsahu Národného štandardu finančnej gramotnosti**

Zabezpečenie peňazí pre uspokojenie životných potrieb, manažovanie osobných a rodinných financií a orientácia na finančnom trhu a v ponuke finančných produktov sa stali dôležitou súčasťou dnešného života.

Potreba aktualizácie Národného štandardu finančnej gramotnosti vychádzala z meniacich sa podmienok na finančnom trhu, keďže prvá verzia štandardu bola vytvorená v roku 2008 a obsahovo aj terminologicky už nezodpovedala súčasným požiadavkám finančného trhu a jeho nárokom na proces výchovy a vzdelávania na základných školách a stredných školách.

Početne zachovaných a bez zmien v názvoch zostalo celkovo sedem tém orientovaných na vybrané kategórie finančnej gramotnosti. Revidovanie Národného štandardu finančnej gramotnosti bolo zamerané na obsah, ktorý vymedzil v rámci jednotlivých úrovní aktuálnu šírku poznatkov, zručností a skúseností v oblasti finančného vzdelávania a manažmentu osobných financií, popísal požiadavky prostredníctvom osvojených kompetencií, ako aj očakávania opisujúce, akým spôsobom by mali absolventi základných škôl a stredných škôl byť schopní aplikovať vedomosti a zručnosti pri každodenných finančných rozhodnutiach a činnostiach.

Štruktúra Národného štandardu finančnej gramotnosti bola zjednodušená, čo celkovo prispelo k sprehľadneniu a lepšej čitateľnosti materiálu. V jednotlivých témach bola vykonaná redukcia počtu čiastkových kompetencií, k čomu boli zodpovedajúco upravené jednotlivé očakávania. Úpravou sa premietol obsah redukovaných čiastkových kompetencií do tém zahrňujúcich príbuznú problematiku a tým bola v niektorých prípadoch odstránená duplicita. Súčasne bol odborný obsah materiálu rozšírený o aktuálnu problematiku významu boja proti korupcii, ochrany proti praniu špinavých peňazí a ochrany finančných záujmov EÚ, oblasť komunikácie o určovanie rôznych spôsobov komunikácie o finančných záležitostiach. V súlade s *Koncepciou ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu,[[1]](#footnote-1)*)schválenou vládou Slovenskej republiky dňa 8. januára 2014, bola oblasť spotrebiteľskej výchovy v Národnom štandarde finančnej gramotnosti doplnená o širšie informácie o hlavných nástrojoch na ochranu spotrebiteľov na finančnom trhu.

Aktualizovaný Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.1., vypracovaný v spolupráci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky, bol schválený 31. marca 2014 s účinnosťou od 1. septembra 2014 začínajúc prvým ročníkom. Aktualizovaný Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.1 je zverejnený na webovom sídle Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky.[[2]](#footnote-2)) Následne boli o tejto skutočnosti a o postupe pri jeho využívaní informované všetky základné školy a stredné školy prostredníctvom Pedagogicko-organizačných pokynov pre školy a školské zariadenia na školský rok 2014/2015.[[3]](#footnote-3))

# 2.2 Tvorba metodiky pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl

V súlade s úlohou č. B.2. uznesenia vlády Slovenskej republiky č. 661 z 13. novembra 2013 k Správe o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti bol spracovaný materiál Metodika pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl.

Základným dokumentom pre tvorbu tejto metodiky bol aktualizovaný Národný štandard finančnej gramotnosti. Materiál spracoval Štátny inštitút odborného vzdelávania v úzkej spolupráci so Štátnym pedagogickým ústavom a Medzirezortnou expertnou pracovnou skupinou pre finančnú gramotnosť. V časti odborných textov boli využité podkladové materiály poskytnuté Úradom vlády Slovenskej republiky, Ministerstvom financií Slovenskej republiky, Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky a Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky.

Cieľom vypracovania metodiky bolo uľahčiť pedagógom prácu pri zapracovaní a aplikácii tém finančnej gramotnosti do vyučovacieho procesu.

Hlavná časť metodiky je obsahom jednotlivých kapitol orientovaná na postavenie Národného štandardu finančnej gramotnosti v školských vzdelávacích programoch. Popisuje zapracovanie tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov pre prvý a druhý stupeň základných škôl, gymnáziá, stredné odborné školy a konzervatóriá a v ďalšej kapitole sa venuje metódam a formám práce učiteľa vo výchovnovzdelávacom procese.

Súčasťou metodiky sú tri prílohy. V prvej je schematicky znázornený spôsob implementácie finančného vzdelávania do vzdelávacieho procesu stredných odborných škôl a konzervatórií vo vzťahu k zodpovedajúcemu stupňu vzdelania, druhá príloha obsahuje odborné texty k jednotlivým témam Národného štandardu finančnej gramotnosti a poslednú prílohu tvorí slovník základných odborných pojmov.

Metodika pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl bola schválená dňa 22. augusta 2014 s účinnosťou od 1. septembra 2014 a následne zverejnená na webovom sídle Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky.[[4]](#footnote-4))

# 2.3 Učebné materiály a pomôcky

Vzdelávanie na podporu rozvoja finančnej gramotnosti si vyžaduje zodpovedajúcu základňu učebných materiálov a pomôcok. V súčasnosti je na trhu viacero publikácií, ktoré spracúvajú problematiku finančného vzdelávania. Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky v tejto súvislosti udelilo odporúčaciu doložku nasledovným publikáciám:

* Bero, P. – Berová, Z. – Poláchová, L. Praktické financie 5,
* Bero, P. – Berová, Z. – Poláchová, L. Praktické financie 6,
* Reiterová, M. – Kosárová, Z. Finančná gramotnosť pre 4. ročník základných škôl,
* Janíčková, D. – Lang, J. Finančná gramotnosť pre každého,
* Janíčková, D. – Lang, J. Finančná gramotnosť pre stredné školy (alebo v živote nie je nič zadarmo)
* Reiterová, M. Finančná gramotnosť pre druhý stupeň základných škôl.

Na webovom sídle Štátneho pedagogického ústavu,[[5]](#footnote-5)) ako aj na Portáli finančnej osvety a ochrany finančného spotrebiteľa Ministerstva financií Slovenskej republiky[[6]](#footnote-6)) je dostupná metodická príručka pre prvý stupeň základných škôl. Ďalším dôležitým zdrojom odborných informácií sa stala v roku 2014 príloha č. 2 Metodiky pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl, ktorá obsahuje odborné texty k jednotlivým témam aktualizovaného Národného štandardu finančnej gramotnosti. Na podporu finančného vzdelávania pedagogických zamestnancov ponúka Metodicko-pedagogické centrum na svojom webovom sídle[[7]](#footnote-7)) publikáciu Základy finančnej gramotnosti.

Pri zabezpečovaní finančného vzdelávania môžu v súčasnosti všetky školy vo výchovno-vzdelávacom procese využívať dve oblasti zdrojov – materiálno-didaktické prostriedky, ktorým Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky udelilo odporúčaciu doložku, alebo na trhu voľne dostupné publikácie z problematiky finančného vzdelávania.

S cieľom zjednodušiť prístup učiteľom a žiakom základných škôl a stredných škôl k voľne dostupným publikáciám oblasti finančného vzdelávania, Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky sústredilo informácie o týchto publikáciách vrátane odkazov na ne na Centrálnom informačnom portáli školstva.[[8]](#footnote-8))

#  Finančné vzdelávanie v rámci kontinuálneho a vysokoškolského vzdelávania pedagogických zamestnancov

# Finančné vzdelávanie v rámci kontinuálneho vzdelávania pedagogických zamestnancov

## Štátny pedagogický ústav

Štátny pedagogický ústav uskutočnil v apríli 2014 prieskum v súvislosti so zisťovaním úrovne finančnej gramotnosti pedagógov a pripravenosťou pedagógov zabezpečiť finančné vzdelávanie

Prieskumu sa zúčastnilo 481 učiteľov základných a stredných škôl z celej Slovenskej republiky. Výsledky prieskumu ukázali, že v danej problematike sa vôbec nevyzná 20,79 % učiteľov. Požadovanú úroveň vedomostí má len 9,36 % opýtaných učiteľov. Iba 1,66 % učiteľov sa v rámci svojho vysokoškolského štúdia pripravovalo v oblasti finančného vzdelávania. Alarmujúce je zistenie z výskumu, že 69,85 % učiteľov sa k tejto problematike nepripravovalo v žiadnej forme vzdelávania. Učitelia by uprednostnili finančné vzdelávanie v svojej učiteľskej praxi formou kurzov, školení a elektronického vzdelávania.

## Metodicko-pedagogické centrum

Metodicko-pedagogické centrum v súčasnosti zabezpečuje vzdelávanie pedagogických zamestnancov zamerané na podporu finančnej gramotnosti v rámci akreditovaného programu kontinuálneho vzdelávania pedagogických zamestnancov prostredníctvom Národného projektu Profesijný a kariérový rast pedagogických zamestnancov realizovaného v rámci OP Vzdelávanie s cieľom osvojenia danej problematiky, získania nevyhnutných poznatkov, schopností a predpokladov realizovať implementáciu Národného štandardu finančnej gramotnosti do výchovno-vzdelávacieho procesu na základných školách a stredných školách.

Kontinuálne vzdelávanie zamerané na podporu finančnej gramotnosti sa realizuje na území celej Slovenskej republiky od roku 2010 prostredníctvom dvoch vzdelávacích programov aktualizačného kontinuálneho vzdelávania, a to

* program „Finančná gramotnosť – č.0003\_2010/KV“ v rozsahu 60 vyučovacích hodín pre cieľovú skupinu učiteľ a
* program „Finančná gramotnosť do škôl – č.0086\_2010/KV“ v rozsahu 40 vyučovacích hodín pre cieľovú skupinu učiteľ, majster odbornej výchovy a vychovávateľ.

V decembri 2013 bol odovzdaný na akreditáciu ďalší program kontinuálneho vzdelávania „Praktické osobné financie v edukačnom procese“, ktorý bol akreditovaný v apríli 2014 a následne bol daný do ponuky akreditovaných vzdelávacích programov pre pedagogických zamestnancov.

Nový akreditovaný vzdelávací program „Praktické osobné financie v edukačnom procese“ – č. 1359\_2014/KV“ ponúka v rozsahu 50 vyučovacích hodín vzdelávanie pedagogickým zamestnancom pre cieľovú skupinu učiteľ druhého stupňa základnej školy a učiteľ strednej školy. Vzdelávací program je zameraný na podporu finančného vzdelávania pedagogických zamestnancov so zameraním na oblasť efektívneho riadenia osobných financií s cieľom získania, rozšírenia a prehĺbenia vedomostí, zručností a odborných spôsobilostí vo vyučovaní tém súvisiacich s problematikou finančných rozhodnutí týkajúcich sa vlastných financií.

Obsah vzdelávacieho programu vychádza z požiadavky zvýšenia odborného a metodického potenciálu pedagogických zamestnancov, aby dokázali efektívne a prakticky implementovať vybrané témy z Národného štandardu finančnej gramotnosti priamo do výchovno-vzdelávacieho procesu. Získané vedomosti a odborné spôsobilosti v danej problematike využijú pedagogickí zamestnanci na základnej škole a strednej škole vo vyučovaní predmetov matematika, informatika, svet práce, občianska výchova, odborných ekonomických predmetov, prax ako aj vybraných voliteľných predmetov zameraných na oblasť riadenia osobných financií. Ide predovšetkým o sprostredkovanie aktuálnych odborných vedomostí, zručností a metodických spôsobilostí, ktoré pedagogickí zamestnanci nevyhnutne potrebujú s cieľom formovať u mladých ľudí vybrané kľúčové kompetencie nevyhnutné pre život.

Obsah všetkých troch akreditovaných vzdelávacích programov vychádza z požiadaviek určených Národným štandardom finančnej gramotnosti a poskytuje účastníkom vzdelávania nadobudnutie základných vedomostí, zručností a metodických spôsobilostí z problematiky riadenia osobných financií, ochrany spotrebiteľa a z oblasti celkového fungovania finančného trhu.

Od apríla 2010 do augusta 2014 sa kontinuálneho vzdelávania pre oblasť finančnej gramotnosti organizovaného Metodicko-pedagogickým centrum zúčastnilo 3 512 pedagogických zamestnancov.

## Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky

Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky zrealizovalo v súlade so „Stratégiou spotrebiteľskej politiky Slovenskej republiky na roky 2014 – 2020“ (ďalej len „Stratégia“) Pilotný projekt spotrebiteľskej náuky, zameraný na prehĺbenie spotrebiteľského vzdelávania. Stratégia vychádza okrem iného aj z cieľov EÚ, vyjadrených v dokumente Európsky program pre spotrebiteľov – Podpora dôvery a rastu č. COM(2012) 225 final/2 (ďalej len „Európsky program pre spotrebiteľov“). Európsky program pre spotrebiteľov v kapitole 3.3 „Nadbytok informácií – nedostatok znalostí“ uvádza: „*V súčasnom rýchlo sa meniacom svete sú spotrebitelia často zahrnutí informáciami, ale nemajú nevyhnutne vždy tie informácie, ktoré potrebujú*.“

Prieskum o posilnení postavenia spotrebiteľov (Eurobarometer č. 342; 2010) navyše preukázal, že jeden zo štyroch európskych spotrebiteľov sa cíti neisto a viac ako jeden z troch má pocit, že nie je dobre informovaný. Iba 2 % dokázali správne zodpovedať na otázky o svojich právach na odstúpenie od zmluvy, o záručných podmienkach a o ochrane pred nekalými obchodnými praktikami. Tento nedostatok informácií o právach, podľa Európskeho programu pre spotrebiteľov, podkopáva schopnosť spotrebiteľov svoje práva presadzovať. Vzhľadom na uvedené majú členské štáty a zúčastnené strany zorganizovať kampane na zvýšenie povedomia o kľúčových spotrebiteľských otázkach. Dôležité je, aby vnútroštátne orgány a organizácie súkromného sektora posilnili ponuku vzdelávania pre spotrebiteľov v celej EÚ už od útleho veku.[[9]](#footnote-9)

V rámci Pilotného projektu sa preto Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky rozhodlo zamerať na študentov stredných škôl, a to prostredníctvom pedagógov. Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky zorganizovalo v spolupráci s Bratislavským samosprávnym krajom spotrebiteľsko-vzdelávacie semináre pre pedagógov stredných škôl v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti. Seminárov sa zúčastnilo 47 pedagógov. Program seminárov pozostával z troch prednášok, ktoré prezentovali pracovníci odboru ochrany spotrebiteľa Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky a z následnej diskusie. V prednáškach sa pozornosť venovala najmä:

* právam spotrebiteľa a povinnostiam predávajúceho,
* nekalým obchodným praktikám,
* ochrane spotrebiteľa pri predaji tovaru alebo poskytovaní služieb na základe zmluvy uzavretej na diaľku alebo zmluvy uzavretej mimo prevádzkových priestorov predávajúceho.

V rámci Pilotného projektu navyše Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky vypracovalo učebné pomôcky, ktoré majú jednoduchou a hravou formou priblížiť žiakom základné informácie z oblasti ochrany spotrebiteľa. V týchto učebných pomôckach sa Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky usilovalo teoretické otázky ilustrovať na konkrétnych príkladoch z každodenného života, usilovalo sa motivovať žiakov a učiteľov, aby sa zaujímali o svoje spotrebiteľské práva a aby sa ich neobávali v praxi využívať a zároveň sa snažilo poskytnúť žiakom základný prehľad ich spotrebiteľských práv. Učebné pomôcky boli zamerané najmä na problematiku spotrebiteľských zmlúv a neprijateľných zmluvných podmienok, uplatňovanie a vybavovanie reklamácií, bezpečnosť výrobkov, nákup tovarov a služieb na diaľku a mimo prevádzkových priestorov, predajné akcie a možnosti riešenia spotrebiteľských sporov.

Keďže Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky zaznamenalo pozitívnu odozvu na realizáciu Pilotného projektu, bude pokračovať vo svojich vzdelávacích aktivitách a rozšíri ich aj na ostatné samosprávne krajov.

**Ministerstvo financií Slovenskej republiky**

Problematika zvyšovania úrovne finančnej gramotnosti spoločnosti je považovaná na Ministerstve financií Slovenskej republiky za prioritnú oblasť; je zároveň evidovaná aj ako jeden z cieľov v Koncepcii ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu.

V súčasnosti zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky pôsobia v medzirezortnej expertnej pracovnej skupine pre finančnú gramotnosť zriadenej Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky, ktorá rieši otázky spojené s vytvorením konkrétneho modelu zvyšovania finančnej gramotnosti obyvateľstva so zameraním na aktualizáciu obsahu Národného štandardu finančnej gramotnosti, jeho spôsobu zapracovania do štátnych vzdelávacích programov na základných a stredných školách pomocou vytvorenia metodiky finančnej gramotnosti, a taktiež spôsobu implementácie v rámci kontinuálneho a vysokoškolského vzdelávania pedagogických zamestnancov a ostatných aktivít v rámci ďalšieho vzdelávania.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky priamo prevádzkuje „Portál finančnej osvety a ochrany finančného spotrebiteľa MF SR“,6) ktorý priebežne aktualizuje s cieľom poskytovať nezávislé, odborné a praktické informácie, zabezpečenie väčšej informovanosti o ochrane spotrebiteľov na finančnom trhu. V tejto oblasti spolupracuje s inými ústrednými orgánmi štátnej správy, Národnou bankou Slovenska, profesijnými asociáciami pôsobiacimi na finančnom trhu, akademickou obcou a so zástupcami združení na ochranu spotrebiteľa.

Spolu s Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky prebieha spolupráca na možnosti vytvorenia modelu finančného vzdelávania na projektovej báze, kde by bolo možné inkorporovať finančné vzdelávanie aj do Operačného programu Ľudské zdroje financovaných z Európskych štrukturálnych a investičných fondov na programové obdobie 2014-2020. V rámci uvedeného Operačného programu sa zváži možnosť realizovania projektov zameraných na zvyšovanie finančnej gramotnosti, ako aj zvyšovanie odbornosti v oblasti finančného poradenstva a finančného sprostredkovania. Ďalšia spolupráca sa realizuje s Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky na zvyšovaní povedomia v oblasti finančného trhu pri spotrebiteľských združeniach.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky sa aktívne podieľa prostredníctvom odpovedí na jednotlivých podaniach a otázkach občanov. Taktiež participuje na rôznych podujatiach zameraných na finančné vzdelávanie (napríklad konferencia Finančná negramotnosť na Slovensku organizovaná Junior Achievement Slovensko, projekt Škola rodinných financií organizovanú Nadáciou pre deti Slovenska, podujatie Innovation and Creativity Camp organizovanú Junior Achievement, podujatie organizované Nadáciou Pontis a pod.)

V tejto súvislosti Ministerstvo financií Slovenskej republiky bude:

* metodicky riadiť, usmerňovať a koordinovať jednotlivé vzdelávacie, finančné a mediálne inštitúcie spolupodieľajúce sa na finančnom vzdelávaní,
* spolupracovať a podieľať sa na tvorbe kampaní zameraných na vybrané oblasti pri poskytovaní finančných služieb,
* zapájať súkromné finančné inštitúcie do finančno-vzdelávacej činnosti, prostredníctvom vhodných foriem spoluúčasti,
* spolupracovať pri realizácii finančného vzdelávania (napríklad podporou projektov zameraných na zvyšovanie finančnej gramotnosti spoločnosti).

# Finančné vzdelávanie v rámci vysokoškolského vzdelávania pedagogických zamestnancov

## Vysoké školy

Vysoké školy boli zapojené do procesu implementácie Národného štandardu finančnej gramotnosti prostredníctvom Katedry pedagogiky Národohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, ktorá v rokoch 2010 až 2011 riešila projekt grantovej agentúry KEGA s názvom „Finančná gramotnosť na základných a stredných školách“. Výstupom uvedeného projektu boli okrem iného aj dve metodické príručky k finančnej gramotnosti pre učiteľov základných a stredných škôl. Ďalším výstupom projektu bola medzinárodná vedecká konferencia s názvom „Finančná gramotnosť ako súčasť ekonomického vzdelávania“, konaná 3. októbra 2011 na Národohospodárskej fakulte Ekonomickej univerzity EU v Bratislave. Z konferencie bol vydaný zborník príspevkov účastníkov konferencie v elektronickej podobe na CD nosiči. Katedra má schválený akreditovaný program inovačného kontinuálneho vzdelávania pre učiteľov základných škôl a stredných škôl s názvom „Vzdelávanie učiteľov základných a stredných škôl k finančnej gramotnosti“.

V roku 2014 spomínaná katedra končí záverečnou oponentúrou projekt KEGA „Inovácia obsahu, foriem a metód ekonomického vzdelávania vo výchovno-vzdelávacích programoch stredných škôl“, ktorého súčasťou je aj problematika finančnej gramotnosti na stredných školách. Výsledky projektu boli prezentované na medzinárodnej vedeckej konferencii s názvom „Inovácie v ekonomickom vzdelávaní“, ktorá sa konala na Národohospodárskej fakulte Ekonomickej univerzity v Bratislave dňa 10. novembra 2014.

# Zisťovania o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti

## Národný ústav certifikovaných meraní vzdelávania

Národný ústav certifikovaných meraní vzdelávania zabezpečil v rámci medzinárodnej štúdie OECD PISA 2012 okrem elektronického testovania čitateľskej a matematickej gramotnosti a riešenia problémov, aj testovanie finančnej gramotnosti 15-ročných žiakov. Do tohto modulu sa v PISA 2012 zapojilo okrem Slovenska ďalších 17 krajín.

Testovania finančnej gramotnosti na Slovensku sa zúčastnilo 1 059 žiakov z 231 škôl (ZŠ, SŠ, gymnáziá). Okrem žiakov aj riaditelia škôl v rámci samostatne administrovaných dotazníkov štúdie PISA 2012 odpovedali na niekoľko otázok týkajúcich sa poskytovania finančného vzdelávania v škole.

PISA sa na finančnú gramotnosť v úlohách pozerá z troch základných perspektív: obsah (peniaze a finančné transakcie, plánovanie a hospodárenie s financiami, riziko a výnos, finančné prostredie); procesy (identifikácia finančných informácií, analýza informácií vo finančnom kontexte, zhodnotenie finančných otázok a problémov, pochopenie a uplatnenie vedomostí o financiách); kontext (vzdelávanie a práca, domácnosť a rodina, jednotlivec – osobné financie, spoločnosť).

Obsahový rámec finančnej gramotnosti pre PISA 2012 s textom v anglickom jazyku je dostupný na webovom sídle OECD.[[10]](#footnote-10))

Primárnou úlohou testovania PISA bolo zistiť, ako dobre sú žiaci po ukončení povinnej školskej dochádzky pripravení na život v spoločnosti. Úlohy sa zameriavajú na riešenie praktických problémov a integruje sa v nich niekoľko definovaných typov gramotností, ktorých súčasťou je finančná gramotnosť.

Výsledky testovania finančnej gramotnosti boli zverejnené 9. júla 2014 na webovom sídle Národného ústavu certifikovaných meraní vzdelávania.[[11]](#footnote-11))

Faktorom, ktorý má nezanedbateľný vplyv na výsledky testovaných žiakov, je faktor dostupnosti a poskytovania vzdelávania v tejto oblasti v školách. Je dôležité poznamenať, že aj v krajinách, kde je v škole finančné vzdelávanie dostupné, je len málokde finančná gramotnosť vyučovaná ako jeden samostatný predmet.

Napriek tomu, že dostupnosť vzdelávania našich žiakov vo finančnej oblasti je jednou z najvyšších a je porovnateľná s dostupnosťou vzdelávania tohto druhu v Českej republike resp. Belgicku, o výsledkoch a priemernom skóre žiakov v rámci dosiahnutého výkonu to už povedať nemožno.

Slovenskí žiaci dosiahli vo finančnej gramotnosti priemerný výkon na úrovni 470 bodov. Tento výkon je preukázateľne nižší ako priemerný výkon žiakov krajín OECD (500 bodov). Najvyššie skóre spomedzi všetkých krajín, ktoré testovali finančnú gramotnosť PISA 2012, dosiahol Šanghaj – Čína 603 bodov.

Slovensko sa radí medzi krajiny s nadpriemerným vplyvom sociálno–ekonomického zázemia na výkon žiakov v porovnaní s priemerom OECD. V oblasti výkonu žiakov z finančnej gramotnosti túto štatistiku opäť potvrdzujeme.

Zaujímavým poznatkom v rámci výsledkov žiakov z finančnej gramotnosti je aj vzťah medzi finančnou gramotnosťou a ostatnými dvomi sledovanými oblasťami – matematickou a čitateľskou gramotnosťou. Prepojenie medzi finančnou gramotnosťou a týmito dvomi oblasťami testovania môžeme považovať za veľmi silné. Žiaci, ktorí podávajú lepší výkon v matematickej či čitateľskej gramotnosti, sú úspešnejší aj v riešení úloh z oblasti finančnej gramotnosti.

Pri riešení otázky vzťahu medzi jednotlivými testovanými oblasťami je zaujímavé sledovať, do akej miery možno vysvetliť výkon vo finančnej gramotnosti prostredníctvom schopností, ktoré sú špecifické práve pre riešenie úloh z finančného prostredia. Týmto schopnostiam možno pripísať takmer 22 % hodnotenia výkonu vo finančnej gramotnosti. Zvyšných 78 % výkonu možno vysvetliť vďaka prítomnosti špecifických schopností, ktoré využívame pri riešení úloh z matematiky (10 %), z čítania (6 %) alebo aj z matematiky a zároveň aj z čítania (62 %).

Slovenská republika sa zapojila do testovania finančnej gramotnosti aj v šiestom cykle medzinárodnej štúdie PISA 2015, ktoré už bude prebiehať výlučne elektronicky. Hlavné testovanie sa uskutoční v mesiaci apríl 2015.

Popri testovaní finančnej gramotnosti v rámci medzinárodnej štúdie OECD PISA 2012 Národný ústav certifikovaných meraní vzdelávania začal začiatkom roka 2013 realizovať národný projekt „Zvyšovanie kvality vzdelávania na základných a stredných školách s využitím elektronického testovania“ .

Tento projekt nadväzuje na predchádzajúci národný projekt „Hodnotenie kvality vzdelávania na základných školách a stredných školách v Slovenskej republike v kontexte prebiehajúcej obsahovej reformy vzdelávania“. Cieľom projektu je skvalitňovanie vyučovacieho procesu žiakov vzdelávacieho stupňa ISCED2 a ISCED3 vytvorením a zavedením súboru elektronických nástrojov hodnotenia na overenie vedomostí a kľúčových kompetencií žiakov, ktorých súčasťou je aj štatistická a finančná gramotnosť, zavádzaním nových foriem hodnotenia úrovne vedomostí žiakov a sledovaním faktorov ovplyvňujúcich kvalitu škôl. Tvorba úloh a testov pre jednotlivé predmety, oblasti a kompetencie prebieha v súlade s Národným štandardom finančnej gramotnosti verzia 1.1.

Testovania sú rozšírené o predmety a kľúčové kompetencie (gramotnosti), v ktorých doteraz nebola jednotne monitorovaná úroveň vedomostí a zručností žiakov.

Autormi testových úloh sú učitelia a odborníci z pedagogickej praxe, ktorí priebežne absolvujú školenia zamerané na metodiku tvorby testových úloh a testov. Pre oblasť elektronického testovania finančnej gramotnosti Národný ústav certifikovaných meraní vzdelávania vyškolil 19 učiteľov – autorov testových úloh pre nižšie sekundárne vzdelávanie, osem učiteľov pre vyššie sekundárne vzdelávanie a päť posudzovateľov testových úloh.

V rámci projektu bude vytvorených približne 800 autorských testových úloh z finančnej gramotnosti. Vytvorená databáza úloh bude sprístupnená učiteľom na využitie vo vyučovacom procese a bude tvorená aj pre účely externe a objektívne vyhodnocovaných meraní výsledkov škôl.

Výsledky prvého pilotného testovania finančnej gramotnosti testovým nástrojom vytvoreným v rámci projektu budú známe v decembri 2014. Ďalšie plánované testovania sa uskutočnia v II. kvartáli roku 2015.

## Štátna školská inšpekcia

Štátna školská inšpekcia sledovala v školskom roku 2012/2013 stav rozvíjania finančnej gramotnosti a implementáciu obsahu Národného štandardu finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov v základných a stredných školách. Výsledky a zistenia z inšpekčnej činnosti boli zverejnené v Správach z inšpekčnej činnosti a boli prezentované v Správe
o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti, ktorú vláda vzala na vedomie dňa 13. novembra 2013.

Štátna školská inšpekcia bude v nasledujúcom období sledovať problematiku finančného vzdelávania vo vzťahu k schválenému aktualizovanému Národnému štandardu finančnej gramotnosti za súčasného využívania schválenej Metodiky pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl vrátane úrovne vzdelávania v oblasti všeobecnej ochrany spotrebiteľa.

# Záver

V nadväznosti na plnenie úloh z uznesenia vlády Slovenskej republiky č. 661 z 13. novembra 2013 Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky v spolupráci s relevantnými partnermi zásadným spôsobom podporilo výchovu a vzdelávanie zamerané na podporu rozvoja finančnej gramotnosti na základných školách a stredných školách.

V priebehu roka 2014 bol aktualizovaný obsah *Národného štandardu finančnej gramotnosti* a vydaná *Metodika pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl*. Pedagogicko-organizačné pokyny na školský rok 2014/2015 stanovili školám povinnosť zapracovať *Národný štandard finančnej gramotnosti* do školských vzdelávacích programov. Na rozdiel od minulosti sa vzdelávanie zamerané na podporu rozvoja finančnej gramotnosti v spojení aj s ochranou spotrebiteľa považuje za povinnú súčasť výchovno-vzdelávacieho procesu na základných školách a stredných školách.

Zároveň bolo vydaných množstvo odporúčacích doložiek na rôzne publikácie podporujúce výchovu a vzdelávanie v danej oblasti. S cieľom zjednodušiť prístup učiteľom a žiakom základných škôl a stredných škôl k voľne dostupným publikáciám oblasti finančného vzdelávania boli sústredené informácie o týchto publikáciách vrátane odkazov na ne na *Centrálnom informačnom portáli školstva.*

Pre zefektívnenie procesu finančného vzdelávania je nevyhnutné zabezpečenie kontinuálneho pokračovania v činnostiach, ktoré zvyšujú povedomie spoločnosti o finančnej gramotnosti. Súčasne treba nadviazať na činnosti podporujúce skvalitňovanie procesu výchovy a vzdelávania a zvyšovania odbornej spôsobilosti pedagogických zamestnancov v procese výučby. V budúcnosti Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky plánuje v spolupráci s relevantnými partnermi zvýšiť podporu kontinuálneho vzdelávania učiteľov základných škôl a stredných škôl v tejto oblasti.

Z dôvodu komplexnosti predloženej informácie Aktualizovaná správa o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti obsahuje vo svojej prílohe informáciu o stave vzdelávania zameraného na podporu rozvoja finančnej gramotnosti inštitúciami, ktoré nie sú v zriaďovateľskej pôsobnosti Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republike.

1. ) <http://www.rokovania.sk/Rokovanie.aspx/BodRokovaniaDetail?idMaterial=23164> [↑](#footnote-ref-1)
2. ) <http://www.minedu.sk/narodny-standard-financnej-gramotnosti/> [↑](#footnote-ref-2)
3. ) <http://www.minedu.sk/pedagogicko-organizacne-pokyny-na-skolsky-rok-20142015/> [↑](#footnote-ref-3)
4. ) <http://www.minedu.sk/metodika-pre-zapracovanie-a-aplikaciu-tem-financnej-gramotnosti-do-skolskych-vzdelavacich-programov-zakladnych-skol-a-strednych-skol/> [↑](#footnote-ref-4)
5. ) <http://www.statpedu.sk/sk/Vzdelavacie-aktivity/Financne-vzdelavanie.alej> [↑](#footnote-ref-5)
6. ) <http://www.fininfo.sk/> [↑](#footnote-ref-6)
7. ) <http://www.mpc-edu.sk/publikacie> [↑](#footnote-ref-7)
8. ) [www.iedu.sk/vseobecne\_informacie/financna\_gramotnost/](http://www.iedu.sk/vseobecne_informacie/financna_gramotnost/) [↑](#footnote-ref-8)
9. <http://ec.europa.eu/consumers/archive/strategy/docs/consumer_agenda_2012_sk.pdf>. [↑](#footnote-ref-9)
10. ) <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf> [↑](#footnote-ref-10)
11. ) <http://www.nucem.sk/documents/27/medzinarodne_merania/pisa/publikacie_a_diseminacia/4_ine/Kratka_sprava_FL_PISA_2012.pdf> [↑](#footnote-ref-11)