

## **Program finančnej gramotnosti (FIG)**

### **Úvod**

**Téma finančnej gramotnosti má vytvoriť predpoklady k získaniu kompetencií žiakov vo finančnej oblasti, ktoré** umožnia každému jednotlivcovi efektívne reagovať na nové osobné udalosti a neustále meniace sa ekonomické prostredie.

**Finančná gramotnosť** je schopnosť využívať poznatky, zručnosti a skúsenosti na efektívne riadenie vlastných finančných zdrojov s cieľom zaistiť celoživotné finančné zabezpečenie seba a svojej domácnosti.

### **Cieľom je**

a) implementovať stratégiu vzdelávania vo finančnej oblasti a manažmentu osobných financií do vzdelávacích aktivít ďalšieho vzdelávania a informačného systému pre celoživotné poradenstvo a zaradiť štandard vzdelávania vo finančnej oblasti a manažmentu osobných financií do národnej sústavy kvalifikácií v zmysle návrhu zákona o celoživotnom vzdelávaní,

b) vytvárať predpoklady k pochopeniu :

- ↳ funkcií peňazí v spoločnosti ,
- ↳ hodnoty ľudskej práce a peňazí ako jedného z prostriedkov jej vyjadrenia,

c) viesť žiakov k:

- ↳ finančnej zodpovednosti za osobné finančné rozhodnutia,
- ↳ hľadaniu a vyhodnocovaniu finančných informácií z rôznych zdrojov,
- ↳ poznaniu a harmonizácii osobných, rodinných a spoločenských potrieb,
- ↳ poznaniu a orientácii sa v problematike zabezpečovania životných ( ekonomických potrieb) jednotlivca a rodiny,

- ↳ organizovaniu osobných financií a používaniu rozpočtu na riadenie hotovosti,
- ↳ vypracovaniu osobného finančného plánu a systému na udržiavanie a používanie finančných záznamov,

- ↳ schopnosti identifikovať náklady a prínosy jednotlivých typov úverov,

d) vysvetliť:

- ↳ účel informácií o úverovej schopnosti a poznať oprávnenia žiadateľa o úver v súvislosti s informáciami o úverovej schopnosti,

- ↳ akým spôsobom investovanie buduje majetok a pomáha pri plnení finančných cieľov,

e) diskutovať:

- ↳ o tom, ako sporenie prispieva k finančnej prosperite,

f) pochopiť a zohľadniť:

- ↳ pojem riziko, vedieť identifikovať základné druhy rizík a vysvetliť základné metódy riadenia rizík,
- ↳ vplyv finančných kríz na hospodárenie jednotlivca a rodiny.

### **Metódy a formy realizácie**

Uskutočňuje sa :

- ↳ priamo vo vyučovacom procese v jednotlivých predmetoch pri súvisiacej vzdelávacej téme,

- ↳ formou blokového, projektového vyučovania,
- ↳ v záujmových útvaroch, voľnočasových aktivitách,
- ↳ ako súčasť exkurzií, výletov, besiedok,
- ↳ vplyv médií a reklamy.

**Učebné zdroje:**

- ↳ softvérové programy,
- ↳ pracovné zošity,
- ↳ vhodné webové sídla,
- ↳ didaktické pomôcky (karty, mapy, knihy,...),
- ↳ vlastné materiály.

Číslo témy	Téma (obsah, cieľ)	Určené pre
<b>A/ Človek vo sfére peňazí</b>		
1.	Zachovať trvalé životné hodnoty a osvojiť si vzťah medzi životnými potrebami a financiami ako prostriedku ich zabezpečenia.	PV NSV
2.	Pochopiť a vážiť si hodnotu ľudskej práce a peňazí ako jedného z prostriedkov jej vyjadrenia.	
3.	Osvojiť si základné etické súvislosti problematiky bohatstva, chudoby a dedenia chudoby.	
4.	Popísať fungovanie problematiky jednotlivca a rodiny v ekonomickej oblasti.	
5.	Osvojiť si, čo znamená žiť hospodárne.	
6.	Vyhodnotiť vplyv reklamy na spotrebu.	
<b>B/ Finančná zodpovednosť a prijímanie rozhodnutí</b>		
7.	Prevziať zodpovednosť za osobné finančné rozhodnutia.	PV NSV
8.	Nájsť a vyhodnotiť informácie z rôznych zdrojov.	
9.	Kontrolovať osobné informácie.	
10.	Prijímať finančné rozhodnutia zvažovaním alternatív a dôsledkov.	
11.	Vypracovať komunikačné stratégie na diskusiu o finančných záležitostiach.	
12.	Vedieť stručne zhrnúť hlavné nástroje na ochranu spotrebiteľov.	
<b>C/ Zabezpečenie peňazí pre uspokojovanie životných potrieb - príjem a práca</b>		
13.	Poznať a harmonizovať osobné, rodinné a spoločenské potreby.	P V NSV
14.	Porozumieť a orientovať sa v problematike zabezpečovania životných (ekonomických) potrieb jednotlivca a rodiny.	
15.	Zhodnotiť vzdelanostné a pracovné predpoklady z hľadiska uspokojovania životných potrieb.	
16.	Identifikovať zdroje osobných príjmov.	
17.	Orientovať sa v modeloch zabezpečenia jednotlivca a rodiny	
18.	Poznať základné otázky úspešnosti vo finančnej oblasti a inšpirovanie sa úspešnými osobnosťami a uplatňovanie ich postupov.	
19.	Opísať faktory ovplyvňujúce výšku čistej mzdy.	NSV
<b>D/ Plánovanie a hospodárenie s peniazmi</b>		
20.	Vypracovať osobný finančný plán.	PV NSV
21.	Vypracovať systém na udržiavanie a používanie finančných záznamov.	
22.	Popísať spôsob používania rôznych metód platenia.	
23.	Uplatniť spotrebiteľské zručnosti pri zodpovednom rozhodovaní o nákupe.	
24.	Zvážiť príspevky na darcovstvo a filantropiu.	
25.	Uvedomiť si účel a dôležitosť závetu.	

Číslo témy	Téma (obsah, cieľ)	Určené pre
<b>E/ Úver a dlh</b>		
26.	Identifikovať náklady a prínosy jednotlivých typov úverov.	PV NSV
27.	Vysvetliť účel informácií o úverovej schopnosti a poznať oprávnenia žiadateľa o úver v súvislosti s informáciami o úverovej schopnosti.	
28.	Opísať spôsoby, ako sa vyhnúť problémom so zdĺžením alebo ako ich zvládnuť.	
29.	Mať základné informácie o jednotlivých druhoch spotrebných úverov.	NSV
<b>F/Sporenie a investovanie</b>		
30.	Diskutovať o tom, ako sporenie prispieva k finančnej prosperite.	PV NSV
31.	Vysvetliť, akým spôsobom investovanie zhodnocuje majetok a pomáha pri plnení finančných cieľov.	
32.	Zhodnotiť investičné alternatívy.	
33.	Opísať spôsob nákupu a predaja investícií.	
34.	Vysvetliť vplyv daní na návratnosť investícií.	
35.	Vysvetliť spôsob regulácie a dohľad nad finančnými trhmi.	
<b>G/ Riadenie rizika a poistenie</b>		
36.	Pochopiť pojem riziko, vedieť identifikovať základné druhy rizík a vysvetliť základné metódy riadenia rizík.	PV NSV
37.	Zohľadniť vplyv finančných kríz na hospodárenie jednotlivca a rodiny..	
38.	Vysvetliť systém zabezpečenia pre prípad zdravotne a sociálne nepriaznivej situácie a staroby.	
39.	Vysvetliť rozdiel medzi verejným a súkromným (komerčným) poistením. Vymenovať povinné a nepovinné druhy verejného poistenia. Charakterizovať zdravotné poistenie a sociálne poistenie a v rámci neho nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie, úrazové poistenie, garančné poistenie a poistenie v nezamestnanosti.	
40.	Vysvetliť v rámci súkromného poistenia podstatu a význam poistenia majetku, zodpovednosti za spôsobené škody, úrazového a životného poistenia.	

Finančné vzdelávanie na primeranej úrovni je možné realizovať od začiatku povinnej školskej dochádzky, teda už v prvom ročníku základnej školy. Väčší zmysel však nadobúda od tretieho ročníka základnej školy.

Predmety, do ktorých je možné finančnú gramotnosť priamo začleniť:

### 1. ročník:

Matematika – Sčítanie a odčítanie prirodzených čísel v obore do 20.

Etická výchova – Postoje a zručnosti v medziľudských vzťahoch (chrániť si veci svoje i iných).

### 2. ročník:

Slovenský jazyk a literatúra – Prosba – želanie. Tvorba otázok – žiadosť o informáciu. Rozhovor.

Matematika – Sčítanie a odčítanie prirodzených čísel v obore do 100.

Prvouka – Rodina. Obec.

Etická výchova – Iniciatíva vo vzťahu k iným (riešenie problémov – navádzanie na klamstvo, podvádanie, kradnutie, ohováranie, ...).

### **3. ročník:**

Slovenský jazyk a literatúra – Reklama. Diskusia – názor. Vyjadrenie vlastnej túžby. Inzerát. Porekadlo. Príslovie. Ľudové rozprávky.

Matematika – Sčítanie a odčítanie prirodzených čísel v obore do 10 000. Riešenie aplikačných úloh a úloh rozvíjajúcich špecifické matematické myslenie.

Prírodoveda – Dôsledky znečistenia rôznych vodných zdrojov.

Výtvarná výchova – Reliéf (mince).

Etická výchova – Postoje a spôsobilosti medziľudských vzťahov. Riešenie konfliktov – výchova k zmierlivosti. Pomoc, darovanie, delenie sa.

### **4.ročník:**

Slovenský jazyk a literatúra – Diskusia. Názor.

Matematika – Násobenie a delenie v obore násobilky. Sčítanie a odčítanie prirodzených čísel v obore do 10 000. Riešenie aplikačných úloh a úloh rozvíjajúcich špecifické matematické myslenie.

Vlastiveda – Slovensko.

Prírodoveda – Zdroje elektrickej energie. Význam elektrickej energie pre človeka.

Pracovné vyučovanie – Papier a kartón. Elektrický obvod. Zdroje elektrickej energie.

Výtvarná výchova – Podnety rôznych oblastí poznávania sveta.

Etická výchova – Reálne a zobrazené vzory, Rozvoj tvorivosti a iniciatívy.

Informatická výchova – Informácie okolo nás (prezentovanie výsledkov vlastnej práce).

Komunikácia prostredníctvom IKT (ochrana osobných údajov, vyhľadávanie informácií).

Finančné vzdelávanie na **druhom stupni základnej školy (NSV)** plynulo nadväzuje na finančné vzdelávanie na prvom stupni základnej školy.

Predmety, do ktorých je možné finančnú gramotnosť priamo začleniť:

#### **Slovenský jazyk a literatúra:**

- Diskusia – argument, diskusný príspevok,
- E - mail,
- Plagát, inzerát, reklama,
- Polemika,
- Úradný list – objednávka, reklamácia, sťažnosť, žiadosť,
- Vlastný názor.

#### **Matematika:**

- Násobenie a delenie prirodzených čísel v obore do 10 000,
- Počtové výkony s prirodzenými číslami,
- Riešenie aplikačných úloh a úloh rozvíjajúcich špecifické matematické myslenie,
- Počtové výkony s desatinnými číslami,
- Percentá (vrátane jednoduchého úročenia),
- Počtové výkony s celými číslami,
- Pravdepodobnosť, štatistika,
- Riešenie lineárnych rovníc a nerovnic,
- Grafické znázorňovanie závislostí,
- Štatistika.

**Informatika:**

- Informácie okolo nás – vytvorenie plagátu, prezentácie,
- Komunikácia prostredníctvom IKT – vyhľadávanie informácií,
- Informačná spoločnosť – počítačová kriminalita, legálnosť programov, autorské práva.

**Fyzika:**

- Iné zdroje energie.

**Geografia:**

- Austrália,
- Amerika,
- Afrika,
- Ázia,
- Slovensko.

V každom regióne je možné zamerať sa na bohatstvo a chudobu, rozdiely medzi regiónmi, environmentálne problémy.

**Občianska náuka:**

- Moja škola,
- Štát a právo,
- Trestné právo,
- Ekonomický život v spoločnosti (vrátane rozširujúceho učiva).

**Etická výchova:**

- Ekonomické hodnoty a etika,
- Pozitívne vzory správania v histórii a v literatúre,
- Pozitívne vzory v každodennom živote,
- Masmediálne vplyvy,
- Dobré meno a pravda ako etické hodnoty,
- Etické aspekty vzťahu k vlastnej rodine,
- Vzťah k chorým, starým, postihnutým ľuďom.

**Vysvetlivky:**

PV = primárne vzdelávanie

NSV = nižšie stredné vzdelávanie