|  |  |
| --- | --- |
| Projekt: | Lepšie verejné politiky pre marginalizované rómske komunity |
| Organizácia: | Človek v ohrození, n. o. |
| Operačný program: | Efektívna verejná správa |
| Kód žiadosti o NFP: | NFP314010L915 |
| Názov aktivity: | Hlavná aktivita č. 4, Podpora a sieťovanie aktérov v politikách sociálnej inklúzie MRK |
| Názov výstupu: | ANALÝZA VÝUKY FINANČNEJ GRAMOTNOSTI NA ŠTÁTNYCH ZÁKLADNÝCH ŠKOLÁCH S PODIELOM MARGINALIZOVANÝCH RÓMSKYCH KOMUNÍT  V RÁMCI PREŠOVSKÉHO SAMOSPRÁVNEHO KRAJA A JEJ POROVNANIE S NÁRODNÝM ŠTANDARDOM FINANČNEJ GRAMOTNOSTI |
| Subjekt, ktorému sa návrh opatrenia predkladá: | Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu SR |

**ANALÝZA VÝUKY FINANČNEJ GRAMOTNOSTI**

**NA ŠTÁTNYCH ZÁKLADNÝCH ŠKOLÁCH**

**S PODIELOM MARGINALIZOVANÝCH RÓMSKYCH KOMUNÍT**

**V RÁMCI PREŠOVSKÉHO SAMOSPRÁVNEHO KRAJA A JEJ POROVNANIE S NÁRODNÝM ŠTANDARDOM FINANČNEJ GRAMOTNOSTI**

Analýzu spracovala: JUDr. Martina Stašíková

Koordinátorka finančnej gramotnosti

1. **Podnet pre analýzu**

Analýza vznikla v rámci projektu „Lepšie verejné politiky pre marginalizované rómske komunity“, ktorý realizuje nezisková organizácia Človek v ohrození. Podstatou projektu je zbierať podnety na zlepšenie verejnej správy v troch oblastiach – sociálnej, pracovnej a oblasti finančnej gramotnosti a oddlžovania v prostredí marginalizovaných rómskych komunít (ďalej „MRK“). Súčasťou projektu je aj sieťovanie, v rámci ktorého sa vytvorila o. i. multisektorová platforma za účelom prepojenia aktérov z rôznych oblastí (zástupcovia štátnej správy, samosprávy, sociálni pracovníci, zamestnanci komunitných centier, predstavitelia cirkví, neziskový sektor, centrá právnej pomoci). **Jedným z hlavných výsledkov multisektorovej platformy bola deklarovaná potreba zlepšovania finančnej gramotnosti (ďalej „FG“) v rámci MRK**.



*Multisektorová platforma v Prešove v marci 2019*

Je potrebné dodať, že úroveň finančnej gramotnosti je všeobecný problém na území SR, čo dokazujú viaceré články v médiách v poslednej dobe.[[1]](#footnote-1) Vzhľadom na skutočnosť, že pre dospelých neexistuje systematický a celoplošný nástroj na vzdelávanie, je potrebné obrátiť pozornosť na vzdelávanie vo finančnej gramotnosti na školách. V projekte sme preto realizovali výskum týkajúci sa spôsobu vzdelávania vo finančnej gramotnosti na školách v rámci PSK s podielom žiakov z MRK.

1. **Časový rámec prieskumu**

Zber dát prebehol v období od 15. októbra do 28. novembra 2019. Prieskum bol vyhodnocovaný v decembri 2019.

1. **Cieľ prieskumu a Národný štandard finančnej gramotnosti**

Cieľom výskumu bolo **zistiť, ako funguje na školách vzdelávanie v oblasti finančnej gramotnosti a snažiť sa identifikovať možné problematické oblasti, ktorých zlepšenie by viedlo k zlepšeniu úrovne vzdelávania v tejto oblasti**. **Vzdelávanie finančnej gramotnosti sa na školách realizuje na základe Národného štandardu finančnej gramotnosti.** V rámci prieskumu sme teda zisťovali, či je rámec výučby finančnej gramotnosti daný štátom postačujúci a ako situáciu vnímajú jednotliví riaditelia škôl.

*Vláda Slovenskej republiky uznesením č. 447 z 2. júla 2008 schválila* ***materiál Návrh stratégie vzdelávania vo finančnej oblasti a manažmentu osobných financií****, ktorý predložil podpredseda vlády Slovenskej republiky a minister školstva. Následne* ***bol v roku 2008 vypracovaný Národný štandard finančnej gramotnosti****, ktorý okrem finančných tém integruje aj spotrebiteľskú výchovu, protikorupčnú výchovu, výchovu k podnikaniu, ako aj výchovu proti podvodom pri využívaní verejných zdrojov. Verzie Národného štandardu finančnej gramotnosti:*

*- Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.0, platný od 1.9.2009,*

*- Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.1, platný od 1.9.2014,*

*- Národný štandard finančnej gramotnosti verzia 1.2, platný od 1.9.2017 (ďalej len „NŠFG“).*

*NŠFG vymedzuje šírku poznatkov, zručností a skúseností v oblasti finančného vzdelávania a manažmentu osobných financií, z ktorého vyplýva, že absolvent strednej školy (vyššieho sekundárneho vzdelávania) by mal byť schopný:*

*⎫ nájsť, vyhodnotiť a použiť finančné informácie,*

*⎫ poznať základné pravidlá riadenia financií,*

*⎫ rozoznávať riziká v riadení financií,*

*⎫ stanoviť si finančné ciele a naplánovať si ich dosiahnutie,*

*⎫ rozvinúť potenciál získania vlastného príjmu a schopnosť sporiť,*

*⎫ efektívne používať finančné služby,*

*⎫ plniť svoje finančné záväzky,*

*⎫ zveľaďovať a chrániť svoj aj zverený majetok,*

*⎫ porozumieť a orientovať sa v zabezpečovaní základných ľudských a ekonomických potrieb jednotlivca a rodiny, podniku,*

*⎫ hodnotiť úspešnosť vlastnej sebarealizácie, inšpirovať sa príkladmi úspešných osobností,*

*⎫ porozumieť základným pojmom v jednotlivých témach,*

*⎫ orientovať sa v oblasti finančného trhu (Národná banka Slovenska, komerčné banky, poisťovne, finanční sprostredkovatelia a ostatné finančné inštitúcie),*

*⎫ orientovať sa v problematike ochrany práv spotrebiteľa a byť schopný tieto práva uplatňovať,*

*⎫ ovládať práva, povinnosti, klady a riziká osoby fungujúcej ako podnikateľ,*

*⎫ zostaviť a prezentovať vlastný podnikateľský zámer, myslieť strategicky, analyzovať a riešiť problémy.*

NŠFG ďalej upravuje I. **organizáciu kompetencií** – NŠFG je usporiadaný do šiestich tém: Finančná zodpovednosť spotrebiteľov; Plánovanie, príjem a práca; Rozhodovanie a hospodárenie spotrebiteľov; Úver a dlh; Sporenie a investovanie, Riadenie rizika a poistenie a uvádza prvú až tretiu úroveň kompetencií. II. **Spôsob implementácie** opisuje, ako sa má NŠFG implementovať (napr. že musí obsahovať prvky výchovy a vzdelávania podľa moderných európskych trendov). V časti **III. Témy** už prichádza ku konkrétnemu popisu, čo sa má výukou finančnej gramotnosti dosiahnuť, napr.:

***Finančná zodpovednosť spotrebiteľov***

***Celková kompetencia***

*Používanie spoľahlivých informácií a uplatňovanie rozhodovacích procesov v osobných*

*financiách*

*Čiastková kompetencia 1: Určiť rôzne spôsoby komunikácie o finančných záležitostiach*

*Čiastková kompetencia 2: Stručne zhrnúť hlavné nástroje na ochranu spotrebiteľov*

*Čiastková kompetencia 3: Vysvetliť spôsob regulácie a dohľadu nad finančnými trhmi*

*Čiastková kompetencia 4: Posúdiť význam boja proti korupcii, podvodom, ochrany proti*

*praniu špinavých peňazí*

***Čiastková kompetencia 1:******Určiť rôzne spôsoby komunikácie o finančných záležitostiach***

*Očakávania, že žiak je schopný:*

*Úroveň 1:*

*Uviesť jednoduché príklady, ako sa môžu osobné informácie/údaje dostať k nepovolaným*

*osobám. Opísať možné dôsledky prezradenia vybraných osobných informácií.*

*Úroveň 2:*

*Vysvetliť možnosti úniku dôležitých osobných údajov.*

*Zhodnotiť dôsledky zneužitia osobných údajov.*

*Vysvetliť, ako komunikácia o finančne významných záležitostiach môže pomôcť predchádzaniu*

*konfliktom (finančná inštitúcia, klient).*

*Úroveň 3:*

*Analyzovať aktívnu a pasívnu komunikáciu s finančnými inštitúciami.*

*Uviesť príklady situácií, v ktorých sú osoby alebo subjekty oprávnené získavať osobné*

*informácie/údaje.*

Národný štandard finančnej gramotnosti správne určuje, čo sa má výukou finančnej gramotnosti dosiahnuť, neurčuje však presné spôsoby, ako sa táto finančná gramotnosť má dosiahnuť. Istú pomoc pre pedagógov môže predstavovať odkaz na centrálny informačný portál MŠVVaŠ SR - webstránku <http://www.minedu.sk/dalsie-informacne-zdroje/>, kde sú sústredené všetky dôležité dokumenty, pomocné materiály a odkazy – informáciu je možné nájsť v Pedagogicko – organizačných pokynoch Ministerstva školstva, vedy výskumu a športu SR na rok 2018/2019.

V prieskume sme sa zamerali na zistenie fungovania uplatňovania NŠFG v praxi vo výučbe škôl.

1. **Rozsah s spôsob realizácie prieskumu**

Prieskum sme realizovali telefonicky, komunikovali sme prevažne s riaditeľmi škôl, prípadne so zástupcami riaditeľa. Pýtali sme sa vopred určené rovnaké otázky. **Oslovili sme 27 škôl, na naše otázky nám odpovedalo 11 z nich. Z týchto 11 škôl sa dve vyjadrili, že finančnú gramotnosť nevyučujú a na škole sa jej vôbec nevenujú.** Školy, ktoré na otázky neodpovedali (16 škôl), buď viac ako trikrát nezdvihli telefón na oficiálnom kontaktom čísle uvedenom na webstránke školy v pracovnom čase, položili telefón, alebo sa vyjadrili, že nemajú čas, prípadne, že im nemáme telefonovať.

Prieskum bol realizovaný nasledovným spôsobom: telefonicky sme predstavili organizáciu, projekt, oblasť, ktorú skúmame a požiadali sme školu o ochotu zodpovedať pár otázok ohľadom finančnej gramotnosti. Participanti, v tomto prípade riaditelia a zástupcovia škôl, s ktorými sme komunikovali, vzbudzovali dojem zaneprázdnenosti a ich odpovede boli v mnohých prípadoch strohé a jednoslovné. V priebehu prieskumu sme teda začali viac zdôrazňovať, že výsledky prieskumu budú prezentované vo všeobecnej rovine ako informácie o spôsobe výuky FG na školách a nebudú prezentované v mene jednotlivých škôl. Počas prieskumu sme jasne identifikovali obavu škôl z toho, že by mohli byť nejakým spôsobom sankcionované, pokiaľ by sa zistilo, že FG neimplementujú v dostatočnej kvalite či rozsahu. Napriek uvedenému sa nám podarilo dospieť k zaujímavým zisteniam.

1. **Spôsob výučby FG**

Z rozhovorov vyplynulo, že väčšina škôl vyučuje FG **nie ako samostatný predmet, ale v rámci predmetov ako je matematika** alebo občianska náuka**. Koordinátorov finančnej gramotnosti mali na štyroch školách z jedenástich**, ktoré nám odpovedali, **finančne ohodnotení boli len na dvoch z nich**. Tam, **kde koordinátor nie je, plnia túto úlohu učitelia v rámci svojej agendy a** podľa odpovedí *vychádzajú z informácií nájdených na internete, alebo sa samovzdelávajú, spoliehajú sa na svoje základné znalosti či všeobecný prehľad, osobné skúsenosti, praktické zručnosti a rôzne dostupné materiály*. Z rozhovorov vyplynulo, že finančné ohodnotenie koordinátora závisí od toho, či jeho funkciu zohľadní riaditeľ školy v odmene, čo teda skôr naznačuje, že **finančné ohodnotenie koordinátora nie je nárokovateľné** - nejde o stabilnú zložku platu.

1. **Spätná väzba, podanie témy FG a školenia**

Škôl sme sa ďalej pýtali, či merajú úroveň finančnej gramotnosti na svojej škole, prípadne či si pýtajú od žiakov spätnú väzbu k výučbe tejto témy. Zaujímavé zistenie je, že z jedenástich škôl **spätnú väzbu od žiakov zisťovali a úroveň finančnej gramotnosti merali len na jednej škole**. Úroveň finančnej gramotnosti tu meria koordinátor, používa na to dotazníky a robí prieskumy u detí. Riaditelia sa zhodli v tom, že učitelia vedia podať tému dobre a zrozumiteľne. Čo sa týka školení učiteľov vo finančnej gramotnosti, podľa prieskumu majú učitelia v tejto oblasti veľmi slabú podporu. Podľa odpovedí sa totiž učitelia pri vyučovaní FG spoliehajú na svoje vedomosti a praktické zručnosti, ako bolo uvedené vyššie. **Len na dvoch školách boli učitelia v tejto téme školení.**

1. **Zapojenie škôl do externých programov FG**

**Do programov na zlepšovanie FG sa zapojili tri školy z jedenástich**. **Dve hodnotia zapojenie úspešne** a plánujú sa zapojiť aj v budúcnosti. Jeden z týchto projektov sa volal *„Poznaj svoje peniaze*“, ktorý organizovala *Nadácia pre deti Slovenska* a *Nadácia Slovenskej sporiteľne*. Ďalšia škola sa zapojila do súťaže „*Kam sa podeli moje peniaze*“, do ďalšieho programu organizovaného bankou a pripravujú sa na *projekt VÚB banky.* Programy FG by odporučili aj iným školám. **Jedna škola hodnotila program ako neúspešný**, viac to však nešpecifikovala, neuviedla ani to, o aký program išlo. Ostatné školy sa do externých programov nezapojili. Ako dôvody uvádzajú nedostatok času, alebo to považujú za nerealizovateľné vzhľadom na žiakov, ktorí ich školu navštevujú. **Dve školy si FG zlepšovali organizovaním vlastných podujatí.** Jedna škola organizovala na túto tému *besedy, návštevu z banky a výchovný koncert.* Na ďalšej škole *pedagógovia z vlastnej iniciatívy zorganizovali školenie finančnej gramotnosti aj pre rodičov*. Pripravili a zorganizovali ho vo svojom voľnom čase. Po tomto školení sa im ozvali mamičky detí zo školy so žiadosťou o školenie špeciálne pre nich. Na školenie následne prišli a zúčastnili sa ho aj oteckovia detí.

1. **Pomer žiakov z MRK a porovnanie vedomostí žiakov z MRK a z majority**

Všetky oslovené školy majú žiakov čisto z MRK, alebo aj z MRK. Finančné vedomosti žiakov sú podľa troch škôl na rovnakej úrovni. Dve školy hodnotili vedomosti žiakov z MRK o FG ako slabšie. Na jednej škole so žiakmi iba z MRK, vidia zlepšenie oproti predchádzajúcej generácii. Stretli sme sa aj s názorom, že rozdiely vo FG nesúvisia s príslušnosťou k MRK, ale sú skôr na individuálnej úrovni. Na dvoch školách nevedeli posúdiť, či je rozdiel medzi žiakmi z MRK a majority, z toho na jednej z nich uviedli, že posúdiť situáciu nevedia, nakoľko majú žiakov takmer len z MRK. Problém nastáva, keď žiaci nemajú vzor doma, hlavne čo sa týka rodinného rozpočtu.

1. **Podpora štátu vo výučbe FG**

V odpovedi na otázku o tom, či spravil štát dosť, aby zlepšil FG, sa školy zhodli, že nie. Podľa troch škôl je potreba robiť finančnú osvetu nie len u detí na školách, ale aj v spoločnosti a vzdelávať aj rodičov, lebo deti sa učia týmto návykom hlavne doma. Spomínali nedostatok času venovať sa téme, pretože majú veľa iných povinností a nedokážu sa všetkému venovať. Všimli sme si, že pri otázke, či spravil štát dosť, aby zlepšil finančnú gramotnosť žiakov a čo by na tejto politike zmenili, sa väčšina z nich rozhovorila a rozprávala uvoľnenejšie ako pri predchádzajúcich otázkach. Zdalo sa, že respondentom dobre padlo, že sa niekto zaujímal o túto problematiku, o ich názor na tému a pýtal sa na spôsob, akým by ju zlepšili.

**Postrehy niektorých škôl k možným zlepšeniam zo strany štátu:**

Bolo by fajn, ak by *sa* ***finančnej gramotnosti učili rodičia spolu s deťmi cez spoločné aktivity.***

*Štát by sa mal* ***viac zamerať na praktické skúsenosti****. Napríklad rôzne* ***exkurzie*** *v bankách a v podnikoch kde sa tvoria rozpočty aby to deti videli priamo. Pomohlo by aj* ***viac peňazí na vyučovanie finančnej gramotnosti*** *a by predmety na základných školách mali byť viac zamerané na praktickosť a kritické myslenie. (,,Zmena štruktúry hodín, obsahového nastavenia“). Je to spoločenský problém a vzdelávať by sa v ňom mali* ***deti aj rodičia,*** *lebo deti si veľa berú a učia sa doma, ,,nemôže byť všetko len na školách.“*

*Finančnej gramotnosti by sa mali viac venovať v**komunitných centrách. Treba* ***zlepšiť návyky v rodinách****, pretože deti sa učia FG hlavne tam.*

*FG je podľa nej roztrúsená* ***mala by byť viac sústredená spolu ako jeden predmet****. Vie, že je možnosť mať na škole taký predmet, ale majú problém nájsť niekoho, kto by to učil. Dalo by sa v tomto smere spraviť viac, aj sa snažia, ale všetko je ponechané na školu, a tým pádom nestíhajú robiť všetky veci. Aj by chceli, ale časovo nemajú kedy, ,,všetko sa nedá.“ Zo strany štátu to nie je úplne koordinované. U žiakov sú rozdiely niekedy veľké a treba k nim pristupovať rôzne, učitelia však na to nemajú čas a možnosti.* ***Vyučovanie FG by sa malo prispôsobiť špecifikám žiakov.***

1. **Závery analýzy:**

Z realizovaného prieskumu vyplynulo viacero dôležitých záverov, ktoré by mohli byť zároveň podnetom pre viaceré zlepšenia systému výuky finančnej gramotnosti. **Najdôležitejšia skutočnosť, ktorá z výskumu vyplynula, je, že výuke finančnej gramotnosti chýba zastrešenie a podpora, a to po formálnej aj materiálnej stránke.** Pravidlá, ktoré sú pre výuku dané, sú natoľko široké, že školy implementujú vzdelávanie v tejto oblasti veľmi rôzne. Zdá sa, akoby výuka FG aktuálne závisela od skutočnosti, či sa má škola tejto oblasti vôľu venovať alebo nie, nakoľko diapazón implementácie sa pohybuje od nulovej pozornosti tejto téme (2 školy sa vyjadrili, že sa jej nevenujú) až po veľmi aktívny prístup (viaceré školy sa vyjadrili, že okrem vlastnej výuky sa zapojili aj do externých programov, jedna škola dokonca takúto aktivitu zorganizovala sama). Na základe prieskumu by sme radi definovali základné problematické oblasti. Tieto problematické oblasti považujeme za potrebné pomenovať z dôvodu, aby bolo možné následne hľadať vhodné opatrenia na zefektívnenie výučby a zabezpečenie lepšej FG populácie na Slovensku.

**Problémové oblasti vo výuke FG:**

1. **FG nemá jasné zastrešenie v konkrétnom vyučovanom predmete** – na niektorých školách sa vyučuje na predmetoch ako je matematika, niekde v rámci občianskej náuky, na iných školách v rámci spolupráce s externými subjektmi prostredníctvom zapojenia sa do projektov.
2. **FG chýba jasné personálne zastrešenie -** osoby, ktoré zastrešujú na školách FG sú rôzne– na niektorých školách nikto FG nezastrešuje, niekde ju zastrešujú učitelia matematiky, niekde učitelia občianskej náuky, na niektorých školách sa títo učitelia vzájomne koordinujú na porade, na iných školách zastrešuje túto výučbu koordinátor FG. Nie je pritom daný rámec kompetencií koordinátora FG a jednotlivých učiteľov.
3. **Neexistuje garantované ohodnotenie osôb zastrešujúcich FG** – ohodnotenie za výkon funkcie koordinátora sa realizuje na základe osobného ohodnotenia riaditeľa, nie ako základná nárokovateľná zložka platu.
4. **Chýbajú podklady pre výučbu FG** – učitelia si musia zostavovať podklady pre učenie tejto témy sami.
5. **Učitelia nedostávajú v oblasti FG žiadne školenia** – len na jednej zo všetkých opýtaných škôl bola osoba vyučujúca FG školená.
6. **Školy implementujú FG na veľmi rôznej úrovni** – od škôl, ktoré sa tejto téme vôbec nevenujú až po školy, ktoré sa zapojili do externých či interných projektov zlepšujúcich finančnú gramotnosť.
7. **Školy nemerajú úroveň FG a nepýtajú si spätnú väzbu od žiakov** – školy tak nevedia inak ako na základe svojho vlastného vnímania zhodnotiť, aká úroveň FG žiakov je na ich škole.
8. **Niektoré školy sa FG vôbec nevenujú** - vyjadrili sa tak dve školy z jedenástich, pokiaľ by rovnako pristupovali školy k tejto téme na celom Slovensku, znamenalo by to, že takmer 20 % škôl sa finančnej gramotnosti nevenuje vôbec.
9. **Výuka FG má podľa učiteľov zmysel, pokiaľ sú do nej zapojení aj rodičia** – aktuálne systém výuky takto nastavený nie je.

Záverom považujeme za potrebné uviesť, že dané zistenia považujeme nielen za veľmi závažné, no hlavne **nie je možné dané problematické oblasti zlepšiť len na úrovni jednotlivých škôl, ale zlepšenie musí nastať najmä na štátnej úrovni. Národný štandard finančnej gramotnosti sa zdá byť dobrým základom pre výuku finančnej gramotnosti na školách, je však potrebné doplniť ho ďalšími opatreniami na štátnej úrovni, ktorá zabezpečí lepšiu podporu pre pedagógov.** Zároveň konštatujeme, že projekt bol viazaný na skúmanie fungovania verejnej správy, ktorá sa dotýka MRK, výsledky tohto prieskumu však považujeme za významné v rámci výučby FG ako takej, teda pre výučbu akýchkoľvek majoritných, či minoritných žiakov. Je však potrebné konštatovať, že výuka finančnej gramotnosti je esenciálna a najviac potrebná práve pri žiakoch zo sociálne znevýhodneného prostredia. Na základe tejto analýzy budeme formovať opatrenia potrebné na zlepšenie situácie vo výučbe FG a adresovať ich relevantným subjektom.

Tento projekt je podporený z Európskeho sociálneho fondu z Operačného programu Efektívna verejná správa.

1. Napr.: <https://finweb.hnonline.sk/ekonomika/2027864-financna-gramotnost-na-slovensku-klesa>

   <https://finreport.sk/financie/agenti-varuju-pred-slabinami-vo-vzdelavani-zla-financna-gramotnost-ohrozuje-aj-buduce-dochodky/>

   <https://ekonomika.sme.sk/c/20803643/slovensko-trapi-nizka-financna-gramotnost.html> [↑](#footnote-ref-1)