**Finanční gramotnost pro učitele**

**(průvodce studiem)**

**Alena Opletalová**

Cílem tohoto textu je srozumitelným způsobem vysvětlit a objasnit budoucím učitelům ekonomická témata, která jsou zařazována do ŠVP a naučit je orientovat se v různých dostupných materiálech využitelných k výuce FG.

Po nastudování by studenti měli být schopni:

* orientovat se v problematice finanční gramotnosti vyučované na základních a středních školách,
* pochopit význam výuky finanční gramotnosti na základní a středních školách,
* pracovat se Standardy finanční gramotnosti v praxi,
* umět a aplikovat v praxi jednotlivá témata vyučovaná v RVP resp. ŠVP základního a středního vzdělávání.

Úvod

Finanční vzdělávání se stává v současné době velmi aktuálním celospolečenským tématem. Je třeba mít na paměti, že zadlužování jednotlivců i domácností a nejrůznějších problémů s tím spojených je velmi aktuálním tématem a stává se prakticky problémem celosvětovým. Půjčit si peníze je dnes docela jednoduché, mnohdy až moc. Splácet závazky je už o něco těžší a mnoho lidí své dluhy nezvládá. Naší společností je tento sociální jev vnímán jako nežádoucí a alarmující a to jak ze strany vlády, bankovního sektoru i neziskového sektoru, a proto je také přikládán velký význam finančnímu vzdělávání jako jednomu z nástrojů prevence předlužení a zvyšování úrovně finanční gramotnosti ve společnosti.

Zvýšená pozornost finančnímu vzdělávání je věnována mimo jiné také základními a středními školami. Školní vzdělávací programy již obsahují témata finanční gramotnosti. Na základních školách je nyní **od 1. září 2013 nově povinná výuka finanční gramotnosti**. Důležitost této problematiky je také podložena významnými dokumenty a výzkumy, které nabízejí i příslušná opatření do budoucna a jsou zmiňovány v následujícím textu.

Zásadní národní dokumenty k finanční gramotnosti

Začlenění finanční gramotnosti (dále jen FG) do výuky na školách není otázkou jediného subjektu, ale jedná se o vzájemnou spolupráci napříč resorty veřejné správy i dalších institucí. Subjekty, věnující se problematice finančního vzdělávání (dále jen FV), mají v systému zvyšování FG rozdílná postavení, role i funkce, přesto směřují ke stejnému cíli, jímž je finančně gramotný občan.

Dokumenty upravující finanční vzdělávání v ČR začínají vznikat na základě **iniciativy Vlády ČR**. Prvním zásadním krokem bylo 7. prosince 2005 vydání Usnesení vlády České republiky č. 1594, kde vláda v bodě 2.1. ukládá: „1. místopředsedovi vlády a ministru financí, ministryni školství, mládeže a tělovýchovy a ministru průmyslu a obchodu připravit do 30. září 2006 Systém budování finanční gramotnosti na základních školách a středních školách.“

To znamená zavést a rozšířit výuku finančního gramotnosti na těchto typech škol. Tento dokument v aktualizované verzi je datován na prosinec roku 2007 a byl vytvořen v souladu s tzv. „**Strategií finančního vzdělávání**“. V roce 2006 byly vytvořeny Meziresortní skupinou pro finanční vzdělávání tzv. **Standardy finanční gramotnosti**. Standardy jsou součástí dokumentu **Systém budování finanční gramotnosti na základních a středních školách** aktualizovaného v prosinci 2007. Standardy finanční gramotnosti pro základní a střední vzdělání svým obsahem stanovují ideální úroveň finanční gramotnosti pro daný stupeň vzdělávání. Aktuálně je již Standard finančního vzdělávání pro základní i střední vzdělávání implementován do jejich rámcových vzdělávacích programů a jednotlivých školních vzdělávacích programů. Současně také probíhala systematická metodická podpora finančního vzdělávání na základních a středních školách. Také bylo třeba se zaměřit na systematickou pregraduální přípravu učitelů v oblasti finančního vzdělávání.

Standardy FG byly formulovány v roce 2007 v rámci dokumentu Systém budování FG na základních a středních školách mezirezortní skupinou zástupců MF, MŠMT, Výzkumným ústavem pedagogickým, Národním ústavem odborného vzdělávání a Asociace obchodních akademií. Jejich vznik vnesl do oblasti FV nový rozměr. Vycházejí z definice FG a vytyčují charakteristické kompetence jednotlivých oblastí, které si mají žáci v rámci daných stupňů vzdělávací soustavy osvojit. Vymezují ideální úroveň FG pro různé cílové skupiny.

Standardy jsou rozděleny dle cílových skupin počátečního vzdělávání. Jedná se o standard pro žáky 1. stupně ZŠ, pro žáky 2. stupně ZŠ a žáky SŠ. Standard pro žáky SŠ odpovídá standardu dospělého občana, ale je přizpůsoben vzdělávání středních škol. Standardy na sebe navzájem navazují, rozvíjejí se a kladou vyšší nároky. Významný rozdíl mezi standardem základního a standardem středního vzdělávání představuje zařazení oblasti ochrany spotřebitele. V rámci standardu FG pro střední vzdělávání je chápána jako jedna z cílových oblastí (MFČR, Systém budování FG na základních a středních školách, 2007, s. 8-9).

V lednu roku 2013 proběhla opatřením MŠMT úprava RVP ZV z roku 2007 s účinností od 1. září 2013, která přinesla mimo jiné povinnost zařazení FG do ŠVP. Na 1. stupni základních škol byla FG zařazena do vzdělávací oblasti resp. oboru Člověk a jeho svět, přesněji do tematického celku Lidé kolem nás. Pro 2. stupeň je zařazena do tematických celků Člověk a společnost, Člověk, stát a hospodářství a Člověk, stát a právo, vzdělávací oblasti Člověk a společnost, vzdělávacího oboru Výchova k občanství (MŠMT, RVP ZV, 2013).

Finanční gramotnost – základní pojmy

Uvědomění si významu finanční gramotnosti v prevenci nezdravého zadlužování se stalo v ČR základním kamenem pro vytvoření jednotného a uceleného systému budování finanční gramotnosti. Proces spolupráce vlády, Ministerstva financí ČR, Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy ČR, Ministerstva průmyslu a obchodu ČR a České národní banky byl završen vytvořením právního rámce finanční gramotnosti v podobě již uvedených strategických dokumentů.

Z Národní strategie finančního vzdělávání také vychází ucelená **definice finanční gramotnosti**. „*Finanční gramotnost je 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. Finančně gramotný občan se orientuje v problematice peněz a cen a je schopen odpovědně spravovat osobní/rodinný rozpočet, včetně správy finančních aktiv a finančních závazků s ohledem na měnící se životní situace*“(MFČR, Národní strategie finančního vzdělávání, 2010, s. 11). Finanční gramotnost tvoří pouze jednu z částí ekonomické gramotnosti. Ta se navíc zabývá např. záležitostmi budoucích příjmů, důsledky, které vyplývají z dílčích ekonomických rozhodnutí, rozhodováním na trhu práce, problematikou daní a transferů apod.

Z všeobecného pohledu je možno za finančně gramotného člověka označit jedince, který má jisté povědomí o nabídce finančního trhu, rozumí základní finanční terminologii, chápe smysl a funkce konkrétních bankovních produktů či umí hospodařit s vlastními finančními prostředky. V rámci výzkumu finanční gramotnosti mezi občany ČR, se objevuje specifikace dovedností finančně gramotného člověka, vzhledem ke správě domácích financí. **Finančně gramotný jedinec by měl**:

* mít hrubou představu o aktuálním množství vlastních finančních prostředků,
* mít znalost sestavování rodinného rozpočtu a sledování jeho dodržování,
* umět plánovat své výdaje minimálně měsíc dopředu,
* být připraven na nenadálou situaci ztráty hlavního příjmu (finanční rezervy)

(MFČR, Závěrečná zpráva z výzkumu STEM/MARK, 2010).

Je potřeba uvědomit si i další schopnosti, z oblasti utváření rezerv či finančních produktů. Za zmínku stojí aspoň některé:

* vytváření rezerv – pravidelné spoření,
* vize, z čeho bude možno žít ve stáří,
* při výběru finančního produktu zvažovat více možností,
* znalost základní nabídky finančních produktů,
* znalost a chápání rizik spojených s určitými produkty

(MFČR, Závěrečná zpráva z výzkumu-plné znění STEM/MARK, 2010).

Obecně lze konstatovat, že finančně gramotný občan by měl splňovat následující kritéria:

* má stále pod kontrolou své příjmy a výdaje a nezáleží na tom, o jak velký finanční obnos se jedná,
* zamýšlí se nad prioritami svého života tím, že plánuje do budoucna a přitom je schopen si udržet očekávanou životní úroveň,
* s odpovědností plánuje nakládání se svými penězi, vede si rozpočet,
* využívá možností zhodnocování peněz (investuje, spoří apod.),
* vytváří si finanční rezervu a uzavírá pojištění, čímž se zajišťuje proti neplánovaným změnám,
* předtím, než se zadluží, vyhodnotí rizika s tímto spojená,
* dokáže se orientovat v odborných pojmech nebo ví, kde najít jejich vysvětlení,
* orientuje se v nabídce finančních služeb a produktů,
* k penězům má pozitivní vztah. (Ciprová a kol., 2011)

Pojetí výuky FG na školách

Jak již bylo uvedeno, tak konkrétní aplikací finančního vzdělávání bylo **začlenění Standardů finanční gramotnosti do ŠVP**. Na finanční vzdělávání nebyl na našich školách dosud kladen takový důraz, jaký by si tato problematika zasloužila. Výuka finanční gramotnosti může být u mnohých pedagogů spojována s obavami. Dosud se učitelé během své pregraduální přípravy s finančním vzděláváním nesetkávali. Přesto se najdou učitelé, kteří věnují svůj potenciál přípravě zajímavých hodin a projektů, ve kterých rozvíjejí finanční gramotnost svých žáků. Zveřejněné příklady dobré praxe na webových stránkách MŠMT nebo Výzkumného ústavu pedagogického Praha jsou jedním z důkazů toho, že se finanční gramotnost začíná ve školách prosazovat. Důkazem toho je i skutečnosti, že od 1. září 2013 se finanční gramotnost stává nově povinnou součástí základního vzdělávání.

V souladu s přijatými dokumenty Systém budování finanční gramotnosti na základních a středních školách a inovovanou Národní strategií finančního vzdělávání mohou v základním vzdělávání školy vyučovat finanční gramotnost v nově nastaveném pojetí na dobrovolném základě. Základní školy mohly také čerpat tzv. „evropské peníze“ v rámci projektu EU peníze školám.

Finanční gramotnost je začleněna do výuky na základních školách a na většině středních odborných škol a učilištích povinně. U škol s ekonomickým zaměřením se finanční gramotnost vyučuje již několik let. Jak však každá škola výuku pojme je v zásadě v její kompetenci. Školy sice musí finanční gramotnost učit, je ovšem na nich, jakou formu zvolí a kolik hodin tématu věnují. Některé základní školy vyčlenily pro finanční vzdělávání jen deset hodin za celé čtyři roky, které žáci stráví na druhém stupni. Na druhé straně je někde této problematice věnována i hodina týdně např. v deváté třídě. Konečné rozhodnutí je zpravidla na základě doporučení učitelů na vedení školy. Neexistuje totiž jednotná metodika, jak finanční gramotnost učit, jejichž dodržování by mohla Česká školní inspekce sledovat. Není stanovena ani doporučená časová dotace pro finanční vzdělávání. Stejně tak v jakých předmětech se bude objevovat, jelikož zatím není a zřejmě ani nebude tvořit samostatný předmět, je začleněna zpravidla do předmětů Základy společenských věd, Občanská výchova, Výchova k občanství nebo formou projektové výuky v těchto předmětech. Finanční gramotnost lze učit jak v tradičních školních vyučovacích formách, tak i formou projektové výuky. Výsledným efektem je, že finanční vzdělávání v rámci základního vzdělávání má interdisciplinární povahu. Nejčastěji integruje společenskovědní obory, matematiku a ICT, což dokazují i výsledky mezinárodního průzkumu PISA 2012 (OECD, 2014).

Témata finančního vzdělávání obsažená ve Standardu finanční gramotnosti je možné zahrnout na 1. stupni základní školy do vzdělávací oblasti Člověk a jeho svět. Na 2. stupni základní školy je možné problematiku vyučovat v oblastech Matematika a její aplikace, Výchova k občanství, Člověk a svět práce (Gramotnosti ve vzdělávání, 2010**)**. Vzdělávací oblast **Člověk a jeho svět,** kterázahrnuje orientaci žáka v základních formách vlastnictví; používání peněz v běžných situacích. Ve vzdělávací oblasti **Člověk a společnost**, která je určena pouze pro 2. stupeň ZŠ a do které patří vzdělávací obor Výchova k občanství, je možné se s prvky finančního vzdělávání setkat nejčastěji. Do budoucna by mělo být v kurikulu explicitně uvedeno, že tato oblast přispívá k rozvoji finanční gramotnosti nebo k orientaci ve světě financí. Finanční gramotnost se promítá do rozvíjení orientace v ekonomické oblasti, která tvoří rámec každodenního života, ale i do zvyšování odolnosti vůči manipulaci (např. klamavé nabídky). Do vzdělávací oblasti **Člověk a svět práce** je možné zařadit témata týkající se zodpovědného zacházení s finančními prostředky v rozpočtu domácnosti. Potenciální výzvy k uplatnění finanční gramotnosti je možné nalézt také v průřezovém tématu **Osobnostní a sociální výchova**. Finanční vzdělávání se prolíná nejvíce s tematickým okruhem Morální rozvoj, a to v situacích každodenního rozhodování. Protože k finančnímu rozhodování přistupují i etická kritéria. Výzvy k uplatnění finanční gramotnosti se objevují také v průřezovém tématu **Mediální výchova** při interpretaci mediálních sdělení, v oblasti reklamy (cenovýchtriků a klamavé nabídky).

Okruhy související s finanční gramotností jsou začleňovány do stávajících předmětů, které již mají svou náplň a hodinovou dotaci. V tomto směru pak nezbývá příliš prostoru pro rozšíření obsahu učiva o témata zmíněné gramotnosti. Finanční problematika není pojímána jako ucelený komplex informací. Ve vzájemné shodě není ani využívání výukových materiálů, jelikož každá škola postupuje dle svého uvážení. Často nejsou vyhledávány nové podklady, nýbrž si školy vystačí s učebnicemi stávajícího předmětu, tzn. že v jádru nedochází k rozšíření výuky o oblast finanční gramotnosti. Přitom se na trhu objevuje značné množství publikací vydávaných v souladu se Standardy finanční gramotnosti.

Ve **středním odborném vzdělávání** je problematika finanční gramotnosti zakomponována do společenskovědního, matematického a ekonomického vzdělávání dle daného RVP, zároveň je i součástí klíčových kompetencí žáků středních škol; ve středním všeobecném vzdělávání je obsažena ve vzdělávacích oblastech Člověk a svět práce, Člověk a společnost a Matematika a její aplikace.

Praktické **pojetí výuky finančního vzdělávání může mít mnoho podob**. Učitelům je v současné době zpřístupněno mnoho vzdělávacích či metodických materiálů a dalších výukových pomůcek. V komplexní podobě zveřejňuje zejména metodický portál RVP, MŠMT ČR a také Národní ústav odborného vzdělávání. Současně také portály různých neziskových organizací zprostředkovávající informace z oblasti finančního vzdělávání (Finanční gramotnost do škol, Rozumíme penězům, Jak vyučovat finanční gramotnost apod.).

Standardy FG obsažené v dokumentu Systém budování FG na základních a středních školách (2007) dělí obsah FV do čtyř tematických okruhů. Každý z těchto okruhů má rámcově vymezen obsah a výsledky. Ty jsou rozděleny stejně jako samotné standardy FG, tedy na standard pro základní vzdělávání (zvlášť pro 1. stupeň a 2. stupeň) a střední vzdělávání.

Tematické okruhy určené pro základní vzdělávání jsou peníze, hospodaření domácnosti a finanční produkty. Čtvrtý okruh zaměřený na práva spotřebitele je určen především pro vyučování na středních školách a není tedy zahrnut do standardu FG pro základní vzdělávání. Při realizaci FV se usiluje o postupování od jednoduššího ke složitějšímu a návaznost vyučování na základních školách na školy střední. Obsah a výsledky těchto témat jsou s novelou RVP ZV dále rozpracovány na učivo a očekávané výstupy pro 1. stupeň a 2. stupeň a zařazeny do vzdělávacích oblastí, oborů a dílčích tematických okruhů.

Mezi **základní přístupy**, které je možné při školním finančním vzdělávání využívat a vzájemně je také kombinovat, patří zejména:

1. vzdělávací publikace a učebnice;
2. metodické příručky (např. Finanční gramotnost ve výuce, Gramotnosti ve vzdělávání -příručka pro učitele, metodická příručka, Finanční gramotnost – úlohy a metodika, příklady z praxe);
3. webové portály MŠMT, Metodický portál RVP nebo Výzkumného ústavu pedagogického v Praze (např. příklady dobré praxe);
4. výukové prezentace, pracovní listy, e-learningové kurzy, ekonomické hry (finanční svoboda <http://www.dnesni-financni-svet.cz/upload/soubor/original/financni-svoboda.pdf>) , vzdělávací seriály (O penězích a lidech – ČNB), e-learningové kurzy, televizní pořady (např. Suma sumárum aneb Kde jsou mé peníze?, Krotitelé dluhů, Aby dluhy nebolely, Hlava rodiny apod.), videa (<https://www.youtube.com/watch?v=Ci8wFaG_lHA&feature=youtu.be>, <https://www.youtube.com/watch?v=0ZHgQEcF-l4&list=PLvmYHVP_3D_Se5GJnnec9g0Kn-hHWBb4L> ), testy na internetu , exkurze.

Problematika finanční gramotnosti či finančního vzdělávání je na trhu vzdělávacích publikací a učebnic v současné době již zastoupena ve velmi široké škále. Jedním z prvních byl v roce 2008 přístup Michala Skořepy, který poskytl návod pro učitele, jak problematiku žákům vysvětlit prostřednictvím učebnice „Finanční a ekonomická gramotnost – manuál pro učitele pro žáky ZŠ a víceletá gymnázia“ včetně dvou pracovních sešitů. Cílem publikace je, aby žáci pochopili, jak funguje ekonomika, odkud se berou peníze a naučili se s nimi hospodařit i s využitím moderních finančních produktů. Výhodou je zejména začlenění příkladů a cvičení, která podporují aktivitu žáků a zapojení se formou hry (Skořepa, Skořepová, 2008). Učebnice je situovaná spíše do oblasti ekonomické gramotnosti. Vysvětluje základy fungování ekonomiky jako pojmy vlastnictví, dělbu práce, ekonomický koloběh, tvorbu cen a daně. V oblasti finanční gramotnosti tzn. hospodaření s penězi a volbou mezi nabídkami finančních institucí se zabývá způsoby placení, úsporami, úvěry, úroky, výnosy a inflací. Poslední část publikace je věnována vedení rodinného rozpočtu. Velká výhoda knihy spočívá v podpoře aktivity žáků a zapojení se formou hry. Současně je publikace ve srovnání s jinými koncipována jako učebnice, což může ulehčit práci učitelům.

V počáteční fázi implementace problematiky vznikl také projekt „Rozumíme penězům, jehož podstatou jsou simulace a diskuze žáků s učitelem nebo různé deskové hry a další školení, které pořádají neziskové organizace či některé poradenské firmy. V rámci tohoto projektu vznikl spíše než učebnice návod, jak děti finanční gramotnosti naučit. Základem je hra na fiktivní domácnosti a vedení jejich rozpočtu realizovaná hravou formou. Diskuzemi nenásilně vštěpuje základy hospodaření domácnosti. Publikace obsahuje deset samostatných sešitů, které probírají jednotlivá témata např. nákup dovolené, auta, spoření a investování, dluhy domácnosti, sestavování rodinného rozpočtu apod. Rodiče tak díky projektu získají ve svých dětech rovnocenné partnery, kteří budou seznámeni, jak funguje domácnost a jaké náklady jsou s jejím chodem spojeny. Do projektu bylo zapojeno pět krajů, více než 60 škol a v nich na dva tisíce žáků. Realizátorem projektu je občanské sdružení AISIS (Kašová, 2009).

Dalšími publikacemi z oblasti finanční gramotnosti jsou také metodické příručky či materiály. Jako určitá pomůcka k výuce slouží také příručka s názvem „Finanční gramotnost – úlohy a metodika“, kterou vydal Národní ústav odborného vzdělávání a distribuoval ji v lednu 2010 na školy. Ta by měla středním odborným školám pomoci s výukou nového tématu a navazuje na publikaci „Finanční gramotnost – obsah a příklady z praxe škol“ (Klínský a kol., 2008). Příručka se nevěnuje pouze půjčkám a úvěrům, ale komplexně postihuje bankovní produkty tak aby se studenti vyznali v možnostech, které jim banky a finanční instituce nabízejí. Publikace byla vydána v rámci projektu MŠMT ČR a je psaná z hlediska středoškolského učitele, aby byla co nejjasnější. Text obsahuje nejen výčet poznatků k pochopení problematiky, ale také ji demonstruje na vhodných příkladech z praxe (Klínský a kol., 2010).

Rovněž je možné v posledních letech na trhu objevit značný výběr učebnic zabývajících se aplikací Standardů finanční gramotnosti s využitím mnoha příkladů a cvičení. Zpravidla existují ve formě příručky pro učitele a také učebnice žáka. Za zmínku stojí publikace nakladatelství Fortuna (Jakeš, 2011), Fraus (Kašová, 2012), Eduko (Klínský, Mümch, Chromá, 2010) určené pro 2. stupeň základní školy a nakladatelství Fortuna (Jakeš, 2011) a Fragment (Skořepová, 2010) i pro 1. stupeň základní školy. Učebnice nakladatelství Fragment „O penězích a hospodaření s Kačkou a Filipem. Finanční gramotnost pro 1. - 3. třídu ZŠ“ vychází přímo z platných rámcových vzdělávacích programů MŠMT ČR. Školáci se během výuky dozvědí, odkud se berou peníze, a naučí se poznávat ochranné prvky českých bankovek. Dále mají možnost zjistit, jak zjednodušeně funguje banka, poznají funkci reklamy a naučí se, že zboží je možné reklamovat. Učebnice byla rozeslána Českou národní bankou do 201 vybraných škol v ČR. Také střední školství má k dispozici na trhu vzdělávacích publikací mnoho titulů. Za zmínku stojí „Finanční vzdělávání pro střední školy se sbírkou řešených příkladů na CD“ (Dvořáková, Smrčka, 2011) nebo „Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy“ (Klínský, Münch, Chromá, 2010).

Při výuce finanční gramotnosti by měl být kladen důraz především na **didaktické aspekty výuky**. Zejména se jedná o zařazení různých didaktických her, situačních metod, projektového vyučování, aktivizačních metod a interaktivních prvků formou moderních ICT technologií apod. Ve výuce by mělo být zastoupeno, co **nejvíce praktických prvků, ukázek a příkladů**, právě z důvodu efektivnějšího využití získaných informací v budoucím životě.

Všechny možnosti, jak zvýšit a rozšířit finanční vzdělávání na školách v současné době závisí víceméně na jednotlivých pedagogických pracovnících, kteří mají možnost čerpat z výše uvedených publikací a uzpůsobit si formu výuky dle aktuálních potřeb a možností. Také zájem učitelů o toto téma určitě nepoleví vzhledem k faktu, že v ČR je přes čtyři tisíce jen základních škol a na každé z nich by měl být schopen učit finanční vzdělávání minimálně jeden až dva učitelé.

Ve finančním vzdělávání nachází široké uplatnění **literární pomůcky**, ke kterým patří zejména učebnice, odborná literatura, pracovní sešity a pracovní listy.

Následující tabulka uvádí příklady učebnic a odborné literatury, které lze ve výuce finanční gramotnosti na středních školách využít.

|  |  |
| --- | --- |
| BRABEC Jiří | *Finanční gramotnost: srozumitelně a bez překážek* |
| BALABÁN Zdeněk | *Slabikář finanční gramotnosti* |
| CIPROVÁ Jarmila, Václav MERTIN a Libor BERNÝ | *Finanční gramotnost* |
| DVOŘÁKOVÁ Zuzana a Luboš SMRČKA | *Finanční vzdělávání pro střední školy* |
| HESOVÁ Alena a Eva ZELENDOVÁ | *Finanční gramotnost ve výuce* |
| HESOVÁ Alena | *Metodická doporučení pro výuku finanční gramotnosti* |
| KLÍNSKÝ Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ | *Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy* |
| KOCIÁNOVÁ Helena | *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit* |
| NAVRÁTILOVÁ Petra | *Finanční gramotnost* |
| PETRÁŠKOVÁ Vladimíra a Zuzana HORVÁTHOVÁ | *Vybrané kapitoly z finanční gramotnosti* |
| SMRČKA Luboš | *Osobní a rodinné finance* |
| SMRČKA Luboš | *Rodinné finance: ekonomická krize a krach optimismu* |
| SYROVÝ Petr a Tomáš TYL | *Osobní finance: řízení financí pro každého* |
| SKOŘEPA Michal a Eva SKOŘEPOVÁ | *Finanční a ekonomická gramotnost pro základní školy a víceletá gymnázia* |

Další skupinu učebních pomůcek využívaných při výuce finanční gramotnosti na středních školách tvoří audio-vizuální pomůcky, ke kterým lze zařadit zejména televizní pořady a výukové filmy.

Využívání této učební pomůcky je ovlivněno zejména nabídkou konkrétních výukových televizních pořadů na mediálním trhu a dostupností didaktické techniky.

Ve finančním vzdělávání jsou využívány také vizuální učební pomůcky, ke kterým lze zařadit kresbu na tabuli, fólie pro zpětný projektor, obraz promítaný prostřednictvím dataprojektoru. Využití těchto učebních pomůcek je podmíněno vybavením školy příslušnou didaktickou technikou. Konkrétním příkladem vizuální učební pomůcky může být i reklama, zejména reklamní letáky lákavých finančních nabídek, kdy žáci mohou posuzovat výhody, odhalovat skryté nevýhody těchto nabídek a tím posilovat svou odolnost vůči klamavé reklamě.

Ve výuce finanční gramotnosti nachází stále častěji uplatnění počítačové programy a internet, což souvisí s rychlým vývojem informačních technologií ve společnosti.

Počítač jako prostředník spojení s internetem může žákům sloužit jako zdroj vyhledávání potřebných informací při vytváření rozpočtů fiktivních rodin nebo firem. Také se žákům zpřístupní různé online aplikace jako finanční kalkulačky např. na výpočet mzdy, výši úročení nebo přepočet měn.

**Deskové hry** si nachází své místo i u dospělé populace. Deskové hry zabývající se tématem finanční gramotnosti učí své přívržence této problematice prostřednictvím hry, což je nenásilný způsob, jak zlepšit hráčovy vědomosti a dovednosti.

Desková hra Cashflow 101 – stolní hra od Roberta Kiyosakiho, která vysvětluje zásady finanční gramotnosti a investování. Na začátku samotné hry si hráči vytáhnou náhodnou fiktivní postavu s reálným zaměstnáním, odpovídajícím platem. První kolo simuluje každodenní úmorné chození do zaměstnání. Během této fáze se může na základě kartiček “Příležitost” zúčastnit některé investiční příležitosti, z nichž některé přinášejí pasivní příjem. Cílem hráče v tomto prvním kole je nakupovat aktiva, která generují pasivní příjem. Pokud pasivní příjmy samy o sobě přesáhnou celkové výdaje této postavičky, hráč už nepotřebuje příjem ze zaměstnání, aby zaplatil své výdaje, a tím se stává finančně nezávislý na výplatě ze zaměstnání. Hráč poté svou figurku přesouvá do druhého kola, kde se v reálném světě pohybují bohatí lidé. Vše, co se hráč naučí při procesu dostávání se z prvního kola do druhého, jej může učinit finančně svobodným i v reálném světě. To také Cashflow odlišuje od jiných, které jsou také zábavné, ale nic praktického nenaučí. (MISTROVSTVÍ ČR V CASHFLOW, 2014) Na deskovou hru Cashflow 101 navazuje hra Cashflow 202, která je určena pokročilým hráče. Jejím úkolem je naučit hráče investovat.

Desková hra Finanční svoboda - hra byla vyvinuta s cílem jednoduše, zábavně a bez námahy pomoci co nejvíce lidem lépe se starat o své peníze a zvyšovat si tak finanční gramotnost. Hráči spravují peníze mladé české rodiny. Jejich úkolem je v průběhu 30ti let splnit cíle, které rodina má (např. rodinný dům nebo vysněná dovolená) a dosáhnout finanční nezávislosti. Tato hra také simuluje realitu, je přizpůsobena českému trhu, hráči mohou využívat běžné produkty jako je stavební spoření nebo hypotéky. Hráči zde čelí stejným situacím jako v životě (např. ztráta zaměstnání, zvýšení daní či propady na burze). (FINANČNÍ SVOBODA, 2007-2014)

Desková hra Finance v kapse – vývoj této stolní hry byl iniciován Violou Baštýřovou, koordinátorkou projektu Den finanční gramotnosti (DEN FINANČNÍ GRAMOTNOSTI, 2007 - 2014). Marketingové oddělení poradenské společnosti Partners Financial Services, a.s. na ní spolupracovalo se specializovanou firmou Loris Games. Hra slouží jako další interaktivní výukový materiál školy finanční gramotnosti. Je určena pro dva až pět hráčů. Zábavnou formou se věnuje finančnímu vzdělávání obyvatelstva. Hráči odpovídají na dotazy z oblasti rodinných a osobních financí. Obtížnost otázek si hráči určují sami, přičemž platí pravidlo, že čím těžší otázku hráč odpoví, o to dál se na herním poli může posunout. V postupu hráčům pomáhají karty "Den finanční gramotnosti", které mohou získat na speciálních polích, naopak pozor si musejí dávat na pole "Zloděj", které jim cestu může ztížit. Hra je velmi variabilní, mohou ji hrát zároveň hráči s lepšími i horšími znalostmi ze světa financí. Samotným hraním hry se hráči dozvídají základní pojmy a koncepty finanční gramotnosti. (Mrázková, 2014)

V současnosti stále **roste počet učebních pomůcek**, které lze při výuce finanční gramotnosti na středních školách uplatnit. Tato skutečnost je ovlivněna zejména rychlých rozvojem počítačů a počítačových programů, ale i rozšiřující se nabídkou učebnic a odborné literatury.

Materiály zejména na webu: [www.nuov.cz](http://www.nuov.cz/) a [www.rvp.cz](http://www.rvp.cz/) (zejména <http://digifolio.rvp.cz/view/view.php?id=2939>) popř. <http://matikaj.webnode.cz/financni-gramotnost/> , www. financnigramotnostdoskol.cz.

Principy nezávislosti ve finančním vzdělávání

**Finanční vzdělávání** je proces, který směřuje ke zvyšování finanční gramotnosti a splňuje následující zásady:

* 1. jeho obsah je v **souladu se standardy** finanční gramotnosti 1,
* 2. splňuje **princip objektivity** – tj. sdělovat informace objektivně, nikoli subjektivně (jednostranně) hodnotit,
* 3. splňuje **princip obecnosti** – nesmí se při něm doporučovat, propagovat ani prodávat žádný produkt, služba nebo instituce (zejména finanční),
* 4. splňuje **princip odbornosti** – odbornost obsahu a vzdělavatelů, včetně dostatečných schopností a dovedností jak z oblasti vzdělávání, tak odborné oblasti financí,
* 5. splňuje **princip zacílení** – konkrétní projekty či programy by měly jasně vymezit cílovou skupinu, pro kterou jsou určeny, a využívat vhodné informační kanály vzhledem ke zvolené cílové skupině tak, aby nedocházelo k chybné interpretaci.

Literatura

ALTMANOVÁ, Jitka a kol. Gramotnosti ve vzdělávání: [soubor studií]. Praha: Výzkumný ústav pedagogický, 2011. 98 s. ISBN 978-80-87000-74-8.

ATKINSON, Adele - MESSY, Flore-Anne. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/ International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study [on-line]. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. OECD Publishing, 2012 [cit. 2014-11-17]. Dostupné z: http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en.

BALABÁN, Zdeněk. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2. vyd. Praha: COFET, 2011, 416 s. ISBN 978-809-0439-610.

BRABEC, Jiří. Finanční gramotnost: srozumitelně a bez překážek. Plzeň: ABC Finančního vzdělávání, 2011. 90 s. ISBN 978-80-905057-0-4.

CIPROVÁ, Jarmila - MERTIN, Václav - BERNÝ, Libor. Finanční gramotnost I.: [praktické náměty k výuce finanční gramotnosti na 2. stupni ZŠ. Praha: Raabe, 2011. 72 s. ISBN 978-80-86307-45-9.

ČERNOHORSKÝ, Jan – TEPLÝ, Petr. Základy financí. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Statistika. Cnb.cz [online]. 2015 [cit. 2015-01-12]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\_PKG.SESTAVY\_DZDROJE?p\_zdrojid=ZADLDOM&p\_lang=CS.

ČESKÁ ŠKOLNÍ INSPEKCE. O nás. Csicr.cz [online]. 2013 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.csicr.cz/cz/O-nas/Mezinarodni-setreni/PISA/Koncepcni-ramec-financni-gramotnosti-ve-vyzkumu-PI.

ČESKÁ ŠKOLNÍ INSPEKCE. Tematická zpráva. Podpora rozvoje matematické, finanční a čtenářské gramotnosti. Čj.: ČŠIG-3025/13-G21. Praha. [online]. 2013 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.csicr.cz/getattachment/af0099dc-1653-4f68-b01a-83a38b71d801.

ČESKO. Zákon č. 120 ze dne 28. února 2001 o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů. Úplné znění. 2014, ÚZ č. 999. ISBN 978-80-7488-023-0.

ČESKO. Zákon č. 145 ze dne 21. dubna 2010 o spotřebitelském úvěru. In: Sbírka zákonů České republiky, 2010. ISSN 1211-1244.

ČESKO. Zákon č. 182 ze dne 30. března 2006 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Úplné znění. 2014, ÚZ č. 995. ISBN 978-80-7488-021-6.

ČESKO. Zákon č. 40 ze dne 9. února 1995 o regulaci reklamy a o změně a doplnění některých dalších zákonů. In: Sbírka zákonů České republiky, 1995. ISSN 1211-1244

ČESKO. Zákon č. 89 ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. Úplné Znění. 2013, ÚZ č. 900. ISBN 978-80-7208-920-8.

ČESKO. Zákon č. 99 ze dne 4. prosince 1963 občanský soudní řád. Úplné Znění. 2014, ÚZ č. 999. ISBN 978-80-7488-023-0.

DEN FINANČNÍ GRAMOTNOSTI. Den finanční gramotnosti. Denfinancnigramotnosti.cz [online]. 2007-2014 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.denfinancnigramotnosti.cz/

DOSTÁL, Jiří. Učební pomůcky a zásada názornosti. Olomouc: Votobia, 2008, 40 s. ISBN 978-80-7220-310-9.

DVOŘÁKOVÁ, Zuzana - SMRČKA, Luboš a kol. Finanční vzdělávání pro střední školy se sbírkou řešených příkladů na CD. Praha: C. H. Beck, 2011. 312 s. ISBN 978-80-7400-008-9.

ECONOMIST. Teacher, leave them kids alone. [on-line]. Economist, 2013 [cit. 2014-11-20]. Dostupné z: http://www.economist.com/news/finance-and-economics/21571883-financial-education-has-had-disappointing-results-past-teacher-leave-them.

EXEKUTORSKÁ KOMORA. Exekucí razantně ubývá – meziročně až o třetinu. Ekcr.cz [online]. 2013 [cit. 2014-10-03]. Dostupné z: http://ekcr.cz/1/aktuality-pro-media/1272-exekuci-razantne-ubyva-mezirocne-az-o-tretinu-26-08-2013?w=.

EXEKUTORSKÁ KOMORA. O projektu. Ceecr.cz [online]. 2007 [cit. 2014-10-03]. Dostupné z: https://live.ceecr.cz/main.php.

FIALOVÁ, Helena – FIALA, Jan. Ekonomický výkladový slovník: [kompletní přehledná příručka pro studium a manažerskou praxi]. 9. vyd. Praha: A plus, 2011, 194 s. ISBN 978-809-0380-455.

FINANČNÍ SVOBODA. Desková hra Finanční svoboda. Financnisvoboda.cz [online]. 2007-2014 [cit. 2014-10-10]. Dostupné z: http://www.financnisvoboda.cz/.

FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. Společný vzdělávací projekt finančních asociací a MFČR. Financnivzdelavani.cz [online]. 2007 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.financnivzdelavani.cz/.

FRANK, Robert H. - BERNANKE, Ben. Ekonomie. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, c2003. 802 s. Profesionál. ISBN 80-247-0471-4.

FURNHAM Adrian- ARGYLE Michael. The psychology of money. London & New York: Routlege, 2000.

FURNHAM, Adrian. Attitudinal correlates and demographic predictors of Mostary beliefs and behaviours. Journal of Organizational Behaviour, 1996, 17, 375 – 388.

HESOVÁ, Alena – ZELENDOVÁ, Eva. Finanční gramotnost ve výuce: metodická příručka. Vyd. 1. Praha: Národní ústav pro vzdělávání, školské poradenské zařízení a zařízení pro další vzdělávání pedagogických pracovníků (NÚV), divize VÚP, 2011, 59 s. ISBN 978-80-86856-74-2.

HESOVÁ, Alena. Metodická doporučení pro výuku finanční gramotnosti. Praha: Národní ústav pro vzdělávání, 2013. 26 s. ISBN 978-80-7481-002-2.

HRADIL, Dušan. Češi a finanční gramotnost. Kde jsou největší mezery? Mfcr.cz [online]. 2011 [cit. 2014-08-09]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2011/2011-04-01-vmediich-4031-4031.

ING POJIŠŤOVNA. Průzkum ING Pojišťovny. [on-line]. ING Pojišťovna, 2011 [cit. 2014-11-20]. Dostupné z: https://www.ingpojistovna.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/cesi-maji-pomerne-vysoke-financni-sebevedomi-jejich-skutecne-vedomosti-jsou-vsak-poznani-horsi.html.

JAKEŠ, Petr a kol. Finanční gramotnost pro 1. stupeň ZŠ. Praha: Fortuna, 2011. 47 s. ISBN 978-80-7373-087-1 + pracovní sešit.

JAKEŠ, Petr a kol. Finanční gramotnost pro 2. stupeň ZŠ. Praha: Fortuna, 2011. 102 s. ISBN 978-80-7373-089-5 + 3x pracovní sešit.

KALHOUS, Zdeněk – OBST, Otto. Školní didaktika. Vyd. 2. Portál, 2009, 447 s. ISBN 978-807-3675-714.

KAŠOVÁ, Jitka et al. Rozumíme penězům. Kladno: AISIS, 2009.

KAŠOVÁ, Jitka. Výchova k finanční gramotnosti - příručka učitele. Plzeň: FRAUS, 2012. 80 s. ISBN 978-80-7238-176-0.

KAŠOVÁ, Jitka. Výchova k finanční gramotnosti - učebnice. Plzeň: FRAUS, 2012. 104 s. ISBN 978-80-7238-107-4.

KIYOSAKI, Robert T. Bohatý táta, chudý táta: co bohatí učí svoje děti a chudí a střední vrstvy ne. Praha: Pragma, 2001, 214 s. ISBN 80-720-5822-3.

KLÍNSKÝ, Petr - CHROMÁ, Danuše - TESAŘOVÁ, Svatava - JANÁK, Michal. Finanční gramotnost - obsah a příklady z praxe škol. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008. ISBN 978‑80‑87063‑13‑2.

KLÍNSKÝ, Petr - CHROMÁ, Danuše. Finanční gramotnost - úlohy a metodika. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2009. ISBN 978-80-87063-26-2.

KLÍNSKÝ, Petr - MÜNCH, Otto - CHROMÁ, Danuše. Ekonomika : ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy. 3. upr. vyd. Praha: Eduko, 2010. 180 s. ISBN 978-80-87204-65-8.

KOCIÁNOVÁ, Helena. Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit. Olomouc: ANAG, 2012. 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.

KOMENSKÝ, Jan Amos. Vybrané spisy Jana Amose Komenského, Svazek I. Praha: Státní pedagogické nakladatelství, 1958, 450 s. není ISBN.

LANIADO, Nessia. Děti a peníze. Vyd. 1. Praha : Portál, 2002. 118 s. ISBN 8071786713.

LIŠKA, Václav. Finanční teorie. Praha: Vydavatelství ČVUT, 1999, 247 s. ISBN 80-010-2048-7.

MAŇÁK, Josef. Nárys didaktiky. Brno: Masarykova univerzita, 1990, 110 s. ISBN 80-210-0210-7.

MF ČR. Národní strategie finančního vzdělávání. [online] © 2010 [cit. 2015-2-15]. Praha. Dostupné z: http://www.psfv.cz/assets/cs/media/PSFV\_Narodni-strategie-financniho-vzdelavani.pdf.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Finanční gramotnost v ČR [on-line]. AGENTURA STEM/MARK, 2010 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/fintrh\_fin\_vzdelavani\_59012.html.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. MFČR: Závěrečná zpráva z výzkumu-plné znění (STEM/MARK, 2010) [online]. MFČR, 2010 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-vyzkumy/2012/vyzkumy-k-financni-gramotnosti-9406.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Národní strategie finančního vzdělávání [online]. MF ČR, ČNB, MŠMT ČR, 2010 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ft\_strategie\_financniho\_vzdelavani.html.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. O ministerstvu. Mfcr.cz [online]. 2013 [cit. 2013-10-13]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Sdeleni\_2013-32\_Principynezavislosti20130325PNez.pdf.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Systém budování finanční gramotnosti na základních a středních školách [on-line]. Praha: MF ČR, MŠMT ČR, MPO ČR, 2007 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.msmt.cz/vzdelavani/system-budovani-financni-gramotnosti-na-zakladnich-a-strednich-skolach.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Vybrané projekty z oblasti finančního vzdělávání [online]. MF ČR, 2013 [cit. 2014-11-17]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/vybrane-projekty.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Výzkumy k finanční gramotnosti. [online]. MFČR, 2005-2013 [cit. 2014-11-17]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-vyzkumy/2012/vyzkumy-k-financni-gramotnosti-9406.

MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČESKÉ REPUBLIKY. Expertní pracovní skupina pro insolvenční právo. Justice.cz: Insolvenční zákon [online] 2014.[cit. 2014-03-13]. Dostupné z: http://insolvencni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html.

MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČESKÉ REPUBLIKY. Oddlužení. Justice.cz: Insolvenční zákon [online].[cit. 2014-10-03]. Dostupné z: http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/oddluzeni.html.

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY. Sdělení k finanční gramotnosti. Msmt.cz [online]. 2013 [cit. 2015-10-20]. Dostupné z: http://www.msmt.cz/vzdelavani/stredni-vzdelavani/sdeleni-k-financni-gramotnosti-1?highlightWords=PISA+2012.

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY. Upravený rámcový vzdělávací program pro základní vzdělávání. Msmt.cz [online]. 2013 [cit. 2014-10-17]. Dostupné z: http://www.msmt.cz/vzdelavani/zakladni-vzdelavani/upraveny-ramcovy-vzdelavaci-program-pro-zakladni-vzdelavani.

MISTROVSTVÍ ČR V CASHFLOW. Mistrovství v cashflow 101. Mistrovstvivcashflow.cz [online]. 2014 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.cashflowmistrovstvi.cz/.

MRÁZKOVÁ, Simona. Desková hra Finance v kapse je na světě. Jsmepartners.cz [online]. 2014 [cit. 2014-10-10]. Dostupné z: http://www.jsmepartners.cz/cs/jsme-partners/o-partners/deskova-hra-finance-v-kapse-je-na-svete/.

NÁRODNÍ ÚSTAV ODBORNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ. Finanční gramotnost [online]. NÚOV, 2008 [cit. 2014-02-01]. Dostupné z: http://www.nuov.cz/financni-gramotnost.

NÁRODNÍ ÚSTAV PRO VZDĚLÁVÁNÍ. Finanční gramotnost ve výuce. Metodická příručka. 1. vydání. [online]. Praha: Národní ústav pro vzdělávání, divize VÚP, 2011. 98 s. [cit. 2014-11-21]. ISBN 978-80-87000-74-8. Dostupné z: http://www.vuppraha.cz/wp-content/uploads/2011/11/Financni\_gramotnost\_ve\_vyuce\_definitivni.pdf.

NAVRÁTILOVÁ, Petra. Finanční gramotnost: učebnice učitele. Kralice na Hané: Computer Media, 2012, 72 s. ISBN 978-80-7402-107-7.

OECD. "Financial Literacy Framework", in OECD, PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy, OECD Publishing, 2013. [on-line]. [cit. 2014-03-20]. Dostupný z http://dx.doi: 10.1787/9789264190511-7-en.

OECD. Improving financial literacy: analysis of issues and policies. Paris: OECD, 2005, 177 s. ISBN 92-640-1256-7.

OECD. PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI), PISA, OECD Publishing, 2013. [on-line]. [cit. 2014-03-20]. http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en.

OECD. The Importance of Financial Education. [online]. OECD, 2006, 6 s. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: http://www.oecd.org/dataoecd/8/32/37087833.pdf.

OECD. The OECD Project on Financial Education. Paris: OECD, 2009.

OPLETALOVÁ, Alena. KVINTOVÁ, Jana. *Vybrané aspekty finanční gramotnosti v podmínkách základních a středních škol*. 1. vydání. -- Olomouc : Univerzita Palackého v Olomouci, 2014. 144 stran. ISBN 978-80-244-4519-9

OPLETALOVÁ, Alena. Finanční vzdělávání z pohledu prevence proti vzniku a růstu nadměrného zadlužování domácností. ACTA HUMANICA. 2012, č. 4, s. 144 – 149. ISSN 1336-5126.

OPLETALOVÁ, Alena. Implementace finanční gramotnosti do školních vzdělávacích programů základního vzdělávání. CIVILIA. Speciální číslo odborné revue pro oborové didaktiky společenských věd. 2012, r. 3, č. 2, s. 39 – 53. ISSN 1805-3963.

ORTON, Larry. Financial literacy: Lessons from International Experience. Research Report. Canadian Policy Research Networks Inc. 2007. [on-line]. [cit. 2014-03-20]. Dostupný z: http://www.cprn.org/documents/48647\_ENpdf.

PETRÁŠKOVÁ, Vladimíra – HORVÁTHOVÁ, Zuzana. Vybrané kapitoly z finanční gramotnosti. České Budějovice: Jihočeská univerzita, 2010, 133 s. ISBN 978-80-7394-233-5.

PETTY, Geoffrey. Moderní vyučování. 6., rozš. a přeprac. vyd. Praha: Portál, 2013, 562 s. ISBN 978-80-262-0367-4.

PISA 2012 - Program pro mezinárodní hodnocení žáků. Výstupy. Pisa2012.cz [online]. 2013 [cit. 2014-10-11]. Dostupné z: http://www.pisa2012.cz/articles/files/2013\_Ucitelske\_noviny\_20.pdf

PRŮCHA, Jan – WALTEROVÁ, Eliška – MAREŠ, Jiří. Pedagogický slovník. 6. vyd. Praha: Portál, 2009, 395 s. ISBN 978-807-3676-476.

PRŮCHA, Jan. Pedagogická encyklopedie. Praha: Portál, 2009, 935 s. ISBN 978-80-7367-546-2.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovnictví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-726-1132-1.

RIEGEL, Karel. Ekonomická psychologie. Vyd. 1. Praha: Grada Publishing, 2007. 247 s. ISBN 9788024711850.

RUSSIA’S G20 PRESIDENCY AND OECD. Advancing National Strategies for Financial Education: A Joint Publication by Russia’s G20 Presidency and the OECD. 2013. [on-line]. [cit. 2014-11-20]. Dostupný z: http://www.oecd.org/finance/financial-education/advancing-national-strategies-for-financial-education.htm.

RVP. Metodický portál [online]. 2013 [cit. 2014-11-20]. Dostupné z: http://digifolio.rvp.cz/view/view.php?id=2939.

ŘEHÁKOVÁ, Lenka. Několik poznámek k podobám finanční gramotnosti v ČR. In: LANGER, Tomáš, ed. Efektivní vzdělávání pro trh práce: sborník z konference konané dne 25. listopadu 2010 v Praze. Praha: Asociace institucí vzdělávání dospělých ČR, 2011, s. 104-117. ISBN 978-80-904531-1-1.

SIMMEL, Georg. Peníze v moderní kultuře a jiné eseje. Praha: Sociologické nakladatelství, 1997, 206 s. ISBN 80-858-5050-8.

SKALKOVÁ, Jarmila. Obecná didaktika. Praha: ISV nakladatelství, 1999, 292 s. ISBN 80-858-6633-1.

SKOŘEPA, Michal - SKOŘEPOVÁ, Eva. Finanční a ekonomická gramotnost pro základní školy a víceletá gymnázia (manuál pro učitele). Praha: Scientia, 2008. 197 s. ISBN 978-80-86960-40-1 + pracovní sešity.

SKOŘEPOVÁ, Eva. O penězích a hospodaření s Kačkou a Filipem. Finanční gramotnost pro 1. - 3. třídu ZŠ. Praha: Fragment, 2010. 63 s. ISBN 978-80-253-1123-3.

SLOVENSKÁ BANKOVÁ ASOCIÁCIA. Finančná gramotnosť na Slovensku 2007 [online]. 2007 [cit. 2014-11-20]. Dostupné z: http://www.sbaonline.sk/sk/presscentrum/aktuality/financna-gramotnost-na-slovensku-2007.html.

SMITH, Adam. Pojednání o podstatě a původu bohatství národů. Praha: Liberální institut, 2001. xv, 986 s. ISBN 8086389162.

SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). Praha: Professional Publishing, 2007, 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.

SMRČKA, Luboš. Rodinné finance: ekonomická krize a krach optimismu. Praha: C. H. Beck, 2010, 538 s. ISBN 978-80-7400-199-4.

STRÍŽENEC, Michal - HOSKOVEC, Jiří - ŠTIKAR, Jiří. Inženýrská psychologie. 1. vyd. Praha: Státní pedagogické nakladatelství, 1982. 254 s. Učebnice pro vysoké školy (Státní pedagogické nakladatelství).

SYROVÝ, Petr – TYL, Tomáš. Osobní finance: řízení financí pro každého. Praha: Grada, 2011, 207 s. ISBN 978-80-247-3813-0.

ŠIMÍČKOVÁ-ČÍŽKOVÁ, Jitka. Poznávání duševního života člověka. 3. vyd. Olomouc : Univerzita Palackého, 2001. 111 s. ISBN 8024403293.

ŠKVÁRA, Miroslav. Finanční gramotnost. Praha: Miroslav Škvára, 2011, 219 s. ISBN 978-809-0482-302.

ŠKVARČEKOVÁ, Oľga. Finančná gramotnosť ako potrebná súčasť bežného života. In: Recenzovaný zborník príspevkov z Medzinárodnej vedeckej konferencie Finančná gramotnosť ako súčasť ekonomického vzdelavania. Bratislava: Ekonomická univerzita v Bratislave, Národohospodárska fakulta, Katedra pedagogiky, 2011, s. 204. ISBN 978-80-225-3549-5.

TANG Thomas. L. P. The meaning of money: Extension and Exploration of the money ethic scale in a sample of university students in Taiwan. Journal of Organizational Behaviour,1993 14, 93 – 99.

TANG, Thomas. L. P. The meaning of money revisited. Journal of Organizational Behaviour, 1992, 13, 197 – 202.

ÚSTAV PRO INFORMACE VE VZDĚLÁVÁNÍ. Mezinárodní projekty [online]. 2010-2011 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.uiv.cz/clanek/607/1871

VAŠUTOVÁ, Jaroslava. Profese učitele v českém vzdělávacím kontextu. Brno: Paido, 2004. 190 s. ISBN 8073150824.

VETEŠKA, Jaroslav – TURECKIOVÁ, Michaela. Kompetence ve vzdělávání. Praha: Grada, 2008, 159 s. ISBN 978-802-4717-708.

VRBKOVÁ, Lucie. Už nikdy dlužníkem: pro všechny, kteří si půjčili, půjčují a hodlají si půjčit peníze. 3. vyd. Praha: COFET, 2009, 97 s. ISBN 978-80-904396-0-3.

VÝROST, Jozef- SLAMĚNÍK, Ivan. Sociální psychologie. 2., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing, c2008. 404 s. Psyché. ISBN 978-80-247-1428-8.

VYSEKALOVÁ, Jitka.: Psychologie spotřebitele: jak zákazníci nakupují. Praha: Grada, 2004. 283 s. ISBN 80-247-0393-9.

VÝZKUMNÝ ÚSTAV PEDAGOGICKÝ. Gramotnosti ve vzdělávání. Příručka pro učitele. 1. vydání. [online]. Praha: Výzkumný ústav pedagogický, 2010. 64 s. [cit. 2014-11-21]. ISBN 80-87000-41-0. Dostupné z: http://www.vuppraha.cz/wp-content/uploads/2011/03/Gramotnosti-ve-vzdelavani11.pdf.

VÝZKUMNÝ ÚSTAV PEDAGOGICKÝ. Gramotnosti ve vzdělávání. Soubor studií. 1. vydání. [online]. Praha: Výzkumný ústav pedagogický, 2011. 98 s. [cit. 2014-11-21]. ISBN 978-80-87000-74-8. Dostupné z: http://www.vuppraha.cz/wp-content/uploads/2011/06/Gramotnosti\_ve\_vzdelavani\_soubor\_studii1.pdf.

**Příloha:**

**Standard finanční gramotnosti pro základní vzdělávání**

**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 |

**HOSPODAŘENÍ DOMÁCNOSTI**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. stupeň ZŠ** | **2. stupeň ZŠ** |
| **Obsah** | **Obsah** |
| - rozpočet, příjmy a výdaje domácností | - rozpočet domácností, typy rozpočtu, jejich odlišnosti |
| - nárok na reklamaci | - základní práva spotřebitelů |
| **Výsledky** | **Výsledky** |
| - na příkladu ukáže, proč není možné realizovat všechny chtěné výdaje | - sestaví jednoduchý rozpočet domácnosti, uvede hlavní příjmy a výdaje domácnosti, rozliší pravidelné a jednorázové příjmy a výdaje, zváží nezbytnost jednotlivých výdajů |
|  | - objasní princip vyrovnaného, schodkového a přebytkového rozpočtu |
|  | - vysvětlí, jak se bránit v případě porušení práv spotřebitele |

**FINANČNÍ PRODUKTY**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. stupeň ZŠ** | **2. stupeň ZŠ** |
| **Obsah** | **Obsah** |
| - úspory | - služby bank, aktivní a pasivní operace |
| - půjčky | - produkty finančního trhu pro investování a pro získání prostředků |
|  | - pojištění |
|  | - úročení |
| **Výsledky** | **Výsledky** |
| Vysvětlí, proč spořit, kdy si půjčovat a jak vracet dluhy | - uvede příklady použití debetní a kreditní platební karty, vysvětlí jejich omezení |
|  | - uvede a porovná nejobvyklejší způsoby nakládání s volnými prostředky (spotřeba, úspory, investice) |
|  | - uvede a porovná nejčastější způsoby krytí deficitu (úvěry, splátkový prodej, leasing) |
|  | - vysvětlí význam úroku placeného a přijatého |
|  | - uvede nejčastější druhy pojištění a navrhne, kdy je využít |

**Standard finanční gramotnosti pro střední vzdělávání**

**PENÍZE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obsah** | **Výsledky** |
| - placení (v tuzemské i zahraniční měně) | - používá nejběžnější platební nástroje, smění peníze za použití kursovního 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 |

**HOSPODAŘENÍ DOMÁCNOSTI**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obsah** | **Výsledky** |
| - rozpočet domácnosti | - rozliší pravidelné a nepravidelné příjmy a výdaje a na základě toho sestaví rozpočet domácnosti |
| - navrhne jak řešit schodkový rozpočet a jak naložit s přebytkovým rozpočtem domácnosti |

**FINANČNÍ PRODUKTY**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obsah** | **Výsledky** |
| - přebytek finančních prostředků | - navrhne způsoby, jak využít volné finanční prostředky (spoření, produkty se státním příspěvkem, cenné papíry, nemovitosti…) |
| - vybere nejvýhodnější produkt pro investování volných finančních prostředků a vysvětlí proč |
| - nedostatek finančních prostředků | - vybere nejvhodnější úvěrový produkt s ohledem na své potřeby a zdůvodní svou volbu |
| - posoudí způsoby zajištění úvěru a vysvětlí, jak se vyvarovat předlužení |
| - vysvětlí způsoby stanovení úrokových sazeb a rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN |
| - pojištění | - vybere nejvýhodnější pojistný produkt s ohledem na své potřeby |

**PRÁVA SPOTŘEBITELE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obsah** | **Výsledky** |
| - předpisy na ochranu spotřebitele | - na příkladu vysvětlí jak uplatňovat práva spotřebitele (při nákupu zboží a služeb včetně produktů finančního trhu) |
| - obsah smluv | - na příkladu ukáže možné důsledky neznalosti smlouvy včetně jejich všeobecných podmínek |