

## Hergár Eszter- Németh Erzsébet

### Pénzügyi nevelés az iskolákban- Így állunk most a nemzetközi mezőnyben

*Egyre több ország ismeri fel, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztése ösztársadalmi érdek. Azok az országok, így például Magyarország, ahol az iskolai tananyag része a pénzügyi műveltség fejlesztése, jobban teljesítenek a nemzetközi mérésekben. Cikkünkben áttekintjük, hogy jelenleg mely országokban és milyen formában tanítják a pénzügyi és gazdálkodási ismereteket.*

Az OECD meghatározása szerint a pénzügyi műveltség a tudás, a készségek és a magatartás olyan kombinációja, amely szükséges a pénzügyi jólét eléréséhez. Az OECD PISA programja 2012 óta vizsgálja a pénzügyi műveltség szintjét a 15 éves diákok körében. Magyarország első alkalommal 2022-ben csatlakozott a méréshez, s tanulóink helyt álltak a nemzetközi mezőnyben. Most összegyűjtöttük, hogy a mérésben résztvevő országok mit tesznek a fiatalabb korosztályok pénzügyi műveltségének, tudatosságának fejlesztése érdekében. Külön figyelmet fordítunk Magyarországhoz helyzetére, összehasonlítva más országok eredményeivel és stratégiáival.

#### 1. Nemzetközi stratégiai megközelítések

Az utóbbi években egyre nagyobb hangsúlyt kap az iskolai keretek között zajló pénzügyi nevelés annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi ismeretek és készségek terén fennálló társadalmi egyenlőtlenségeket. Számos ország, így hazánk is nemzeti stratégiát dolgozott ki a pénzügyi műveltség elmélyítésére. A pénzügyi műveltségi stratégiák kidolgozása és végrehajtása azonban nem egységes a világ különböző országaiban. Az OECD 2020-as pénzügyi műveltségről szóló ajánlása alapján a nemzeti stratégiák kialakításánál a következő szempontokat érdemes figyelembe venni:

1. **A pénzügyi műveltség fontosságának elismerése**, mely jogszabályi háttértámogatással is történhet.
2. **Nemzeti szintű alkalmazási kör meghatározása**, mely figyelembe veszi a nemzeti igényeket és hiányosságokat.
3. **Összhang más stratégiákkal**, például a pénzügyi integráció és fogyasztóvédelem területeivel.
4. **Az érdekelt felekkel való együttműködés** egy nemzeti vezető vagy koordináló testület kijelölésével.
5. **Konkrét célok meghatározása**, melyekhez operatív ütemtervek is kapcsolódnak.
6. **Felügyelet és értékelés a stratégia előrehaladásának mérése** és az esetleges módosítási javaslatok kialakítása céljából.

A PISA 2022 pénzügyi műveltség mérésben résztvevő 20 ország közül 15 rendelkezik nemzeti stratégiával a pénzügyi kultúra fejlesztésére: Ausztria, Belgium, Brazília, Bulgária, Csehország, az Egyesült Államok, Hollandia, Kanada, Magyarország, Malajzia, Olaszország, Peru, Portugália,

Spanyolország és Szaúd-Arábia. A nemzeti stratégiák eltérnek egymástól többek között abban, hogy mikor és hogyan kezdik el a pénzügyi ismeretek oktatását, milyen mélységben és milyen életkorú csoportokat céloznak meg. A felmérés szerint azon országok tanulói, amelyek a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó stratégiában kifejezetten a fiatalokra koncentrálnak, jobban teljesítenek a pénzügyi műveltség terén.

## 2. Az átgondolt stratégia a pénzügyi nevelés alapja

**Ausztria** rendkívül korán, már hároméves kortól elkezd a pénzügyi ismeretek oktatását. A pénzügyi nevelés minden iskolai szinten jelen van, az általános iskolákban több tantárgyba integráltan, míg a középiskolákban a "földrajz és gazdaságtan" tantárgy keretében foglalkoznak vele. Az osztrák diákok teljesítménye kiemelkedő a PISA pénzügyi kultúra tesztjén, ami azt mutatja, hogy az időben megkezdett és következetesen folytatott oktatás jelentős pozitív hatással van a tanulók pénzügyi műveltségére.

**Brazíliában** a pénzügyi kultúra oktatása része a Nemzeti Alaptantervnek, az "Aprender Valor" program pedig speciális képzéseket nyújt a tanároknak és eszközöket biztosít az iskoláknak a hatékony pénzügyi oktatáshoz. A program eredményeként a brazil diákok pénzügyi kultúrája jelentősen javult, bár az ország még mindig az alacsonyabb teljesítményűek közé tartozik a nemzetközi összehasonlításban.

**Kanada** több tartományában, például British Columbiában és Ontarióban is a tanterv részévé tették a pénzügyi ismereteket. Az ontariói program különösen figyelemre méltó, mivel a PISA keretrendszerére alapozva fejlesztették. A kanadai diákok a nemzetközi átlag felett teljesítenek, ami azt mutatja, hogy a regionális szintű, jól kidolgozott programok is hatékonyak lehetnek.

**Olaszországban** 2017-ben indította el a kormány a pénzügyi műveltséghez és a pénzügyi ismeretek oktatásához kapcsolódó nemzeti stratégiát, egyben létrehozta az ennek végrehajtását megvalósító bizottságot. A különböző kormányhivatalok és felügyeleti hatóságok tagjaiból álló bizottság támogatja a pénzügyi oktatást az iskolákban, online szabadon hozzáférhető pénzügyi oktatási tanterveket hoz létre, és számos harmadik fél által kezdeményezett programot támogat.

**Spanyolországban** a pénzügyi oktatás része a nemzeti stratégiának, különös figyelmet fordítva a fiatalok pénzügyi készségeinek fejlesztésére. Bár a spanyol diákok teljesítménye vegyes, a programok célzott fejlesztése ígéretes eredményeket mutat.

## 3. Oktatási programok és tantárgyi Integráció

A pénzügyi kultúra oktatása globálisan többféle formában jelenik meg: egyes országok külön tantárgyként kezelik, míg mások integráltan, kötelező tantárgyak részeként oktatják. Az oktatási programok és a tantárgyi integráció mértéke jelentősen befolyásolja a diákok pénzügyi ismereteit,

többek között a PISA teszteredményeit is. A pénzügyi oktatás bevezetése az iskolákban számos országban már megtörtént, vagy folyamatban van.

**Csehországban** a pénzügyi ismeretek a középiskolai tanterv része és a PISA 2012 eredményeire alapozva fejlesztették tovább a tananyagot. A cseh diákok teljesítménye vegyes, de a folyamatos fejlesztések ígéretes eredményeket hoztak.

**Dánia** iskoláiban a pénzügyi ismeretek a társadalomismeret tantárgy részeként jelennek meg, ahol a diákok személyes pénzügyekkel és fogyasztói magatartással kapcsolatos ismereteket szerezhettek. A dán tanulók jól teljesítenek a nemzetközi összehasonlításban, ami az átfogó és következetes oktatási megközelítésnek köszönhető.

Az **Egyesült Királyságban** a pénzügyi oktatás a középiskolák nemzeti tantervében szerepel, az állampolgári ismeretek és a matematika tantervek részeként. A diákok a költségvetésről, a hitelekéről, a biztosításokról, a megtakarításokról, valamint a nyugdíjakról tanulnak. Általános iskolában pedig a matematika és az egészség és jólét tárgyak tananyaga tartalmaz pénzzel kapcsolatos ismeretanyagot.

**Észtország** kiemelkedő és példaértékű ország Európában a pénzügyi és gazdasági ismeretek oktatása terén. A pénzügyi kultúra önálló tantárgyként szerepel az iskolai tantervben. A gazdasági és vállalkozási ismeretek tantárgy komplex módon tartalmaz pénzügyi kultúrával kapcsolatos ismereteket. A diákok tanulnak a gazdaság működéséről, a kereslet-kínálat-árak rendszeréről, a pénz és az állam szerepéről, de megismerkedhetnek a vállalkozás indításának és működtetésének operatív és marketing feladataival és az üzleti etika alapvetéseivel is.

**Lettország** iskolarendszerében és különösen a középfokú oktatási programokban a pénzügyi ismeretek témaköre egyetlen tantárgyban (közgazdaságtan) szerepel, és a tananyag elsősorban az elméletre koncentrál. A diákok pénzügyi döntéseiket személyes ismereteikre és a "pénzügyi tanácsadóikra", azaz szüleik és ismerőseik véleményére alapozzák.

**Németországban** a pénzügyi oktatás még nem került be a szövetségi államok tanterveibe. Az oktatási és kulturális miniszterek által bevezetett irányelvek már elkészültek a pénzügyi témák tananyagközi integrálására. Ezek beépítése a tantárgyakba ugyanakkor az intézmények és a tanárok hatáskörébe tartozik.

**Portugáliában** 2018 óta az állampolgári nevelés tantárgy kötelező eleme a pénzügyi ismeretek oktatása. Az állampolgári nevelés részeként a diákok pénzügyi tudatossággal, felelős pénzkezeléssel és gazdasági alapfogalmakkal ismerkednek meg. A közgazdaságtan tantárgy keretében pedig a középiskolában foglalkoznak pénzügyi ismeretekkel. Tanulnak a gazdaság és a pénzügyi piacok működéséről, valamint a pénzügyi döntéshozatal folyamatáról. Ez az integráció biztosítja, hogy minden diák alapvető pénzügyi ismereteket szerezzon, így nem meglepő, hogy a portugál diákok átlag felett teljesítenek a PISA pénzügyi kultúra teszten.

**Spanyolországban** a nemzeti oktatási törvény 2013-as elfogadása óta a pénzügyi ismeretek az általános- és középfokú oktatás tantervének is része. Az általános iskolai tanterv a pénz értékével, a megtakarításokkal, a családi költségvetéssel, valamint a felelős és fenntartható fogyasztással kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza, miközben a középiskolai tanulók számára választható tárgy a vállalkozási és üzleti ismeretek és a közgazdaságtan.

**A magyar pénzügyi oktató kezdeményezések sikeresek, a diákok nemzetközi szinten is megállják a helyüket.**

Hazánkban a pénzügyi kultúra fejlesztése az elmúlt mintegy 10 évben egyre fontosabbá vált mind az állami, mind a civil szféra, mind a gazdaság szereplői számára. Magyarország az egyik olyan ország, amely rendelkezik nemzeti pénzügyi műveltségi stratégiával.

**MAGYARORSZÁGON A PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG FEJLESZTÉSE ÁLTALÁNOS- ÉS KÖZÉPISKOLÁBAN IS ELSŐSORBAN TANTÁRGYAKBA INTEGRÁLVA VALÓSUL MEG.**

A tanulók elsősorban az állampolgári ismeretek, a matematika, a földrajz tantárgyak, valamint a technikumok 10. évfolyamán kötelező pénzügyi és vállalkozói ismeretek tantárgy keretében találkozhatnak pénzügyi ismeretekkel. Kiemelt jelentősége van emellett azoknak az ingyenes kiadványoknak, tananyagoknak, munkafüzeteknek és tankönyveknek, amelyeket a Magyar Nemzeti Bank támogatásából a Pénziránytű Alapítvány dolgozott ki. A most induló tanévben összesen 700 ezer olyan ingyenes tankönyv és kiadvány kerül az iskolatáskákba, melyek a mindennapi pénzügyi döntésekkel kapcsolatos ismeretanyagot tartalmaznak.

**AZ ALAPÍTVÁNY INGYENES, PÉNZÜGYI NEVELÉST TÁMOGATÓ AKKREDITÁLT KÉPZÉSEIN PEDIG MÁR TÖBBEZER PEDAGÓGUS VETT RÉSZT.**

#### **4. Még nem értünk az út végére**

A PISA pénzügyi műveltség eredményei is világosan mutatják, hogy az oktatási programok, a nemzeti stratégiák és a tantárgyi integráció jelentős hatással vannak a diákok pénzügyi tudására és készségeire. A pénzügyi kultúra fejlesztés egy komplex, több résztvevő (kormányzat, állami intézmények, pénzintézetek és civil szféra) részvételét és összefogását igénylő feladat, amelynek eredményei csak hosszabb távon mérhetőek, érzékelhetőek.

A PISA pénzügyi műveltség mérés magyar eredményeinek részletes vizsgálata azt mutatja, hogy a magyar diákok pénzügyi műveltsége jól megállta a helyét a nemzetközi mezőnyben. A magyar diákok átlagpontszáma 492, amely jelentősen meghaladta a részt vevő 20 ország 475 pontos átlagát. Hátra azonban nem dőlhetünk, hiszen a további javulásnak bőven van tere. Az előrelépést az alábbi elemek segíthetnék:

1. **Tantárgyi szintű oktatás:** előrelépést jelenthetne egy külön pénzügyi kultúra tantárgy bevezetése, amely biztosítaná, hogy minden diák átfogó és mélyreható ismereteket

szerezzen. Ez az eredmények további javulása révén támogatná a nemzetközi szintű versenyképesség növelését.

2. **Tanárképzés további fejlesztése:** fontos lenne a tanárok folyamatos támogatása abban, hogy nyitottak legyenek a pénzügyi ismeretek oktatására. Ez magában foglalhatná a tanárképzésben speciális képzési programok és továbbképzések bevezetését.
3. **Nemzetközi tapasztalatcsere:** a nemzetközi tapasztalatok és bevált gyakorlatok megosztásával Magyarország is átvehetne sikeres programelemeket.

A pénzügyi műveltség nemcsak a diákok egyéni boldogulását segíti elő, hanem hosszú távon az ország gazdasági stabilitásához és fejlődéséhez is hozzájárul.

*„Szerkesztett formában megjelent a [portfolio.hu](https://portfolio.hu) oldalon 2024. szeptember 9-én.”*