

Stručni rad

UČENIČKA EKSPEDICIJA KROZ FINANCIJSKI LABIRINT GRADA

mr. sc. Jadranka Dorešić, dipl. oec., savjetnik
Srednja škola Ivan Švear Ivanić-Grad

Sažetak

Ovaj rad istražuje suradnju srednje škole i lokalne zajednice kroz posjete učenika završnih razreda zanimanja komercijalist financijskim institucijama u gradu tijekom Tjedna financijske pismenosti. Cilj ove aktivnosti je povećanje financijske pismenosti učenika kroz direktnu interakciju s profesionalcima iz područja financija te stjecanje praktičnog iskustva. Rad se fokusira na posjete institucijama poput Zagrebačke banke (ZABA), Privredne banke Zagreb (PBZ), Raiffeisenbank Austrija (RBA) i Financijske agencije (FINA). Kroz analizu se prikazuju koristi i izazovi ovakvog oblika suradnje te preporuke za buduće aktivnosti.

Ključne riječi: financijska pismenost, srednja škola, lokalna zajednica, financijske institucije, komercijalist, edukacija, praktično iskustvo

1. Uvod

Financijska pismenost postala je ključna vještina u suvremenom društvu koje karakterizira sve veća složenost financijskih proizvoda i usluga. Unatoč važnosti ove vještine, razina financijske pismenosti među mladima često je nezadovoljavajuća. S obzirom na to, škole igraju ključnu ulogu u obrazovanju mladih o financijama. Cilj ovog rada je istražiti kako posjeti financijskim institucijama tijekom Tjedna financijske pismenosti mogu doprinijeti obrazovanju učenika srednjih škola.

Tjedan financijske pismenosti je inicijativa koja nastoji povećati svijest o važnosti financijskog obrazovanja i pružiti mladima alate za bolje razumijevanje financijskih pojmova i upravljanje osobnim financijama. Ovaj rad prikazuje konkretan primjer kako srednja škola može surađivati s lokalnom zajednicom i financijskim institucijama kako bi unaprijedila obrazovne procese i pripremila učenike za izazove u svijetu financija. Realizacija posjeta financijskim institucijama napravljena je temeljem školskog kurikulumuma, čime se osigurava njihova usklađenost s obrazovnim ciljevima i standardima.

2. Organizacija posjeta

Planiranje i realizacija posjeta zahtijeva koordinaciju između škola, financijskih institucija i lokalne zajednice. Ovi posjeti uključuju prezentacije, radionice i interaktivno sudjelovanje učenika i predavača koje vode stručnjaci iz financijskog sektora. Priprema uključuje dogovore o terminima posjeta, definiranju sadržaja koji će biti obrađen te logističke aspekte kao što su transport i sigurnost učenika.

Škola u suradnji s financijskim institucijama kreira plan posjeta koji obuhvaća sljedeće korake:

- ❖ **Definiranje ciljeva posjeta:** Svaka posjeta ima specifične ciljeve vezane uz financijsku pismenost i školski kurikulum.
- ❖ **Dogovor o terminima i trajanju posjeta:** Precizno definiranje trajanja posjeta kako bi se maksimalno iskoristilo vrijeme.
- ❖ **Priprema učenika:** Pripremne aktivnosti u školi koje uključuju uvod u teme koje će se obrađivati tijekom posjeta.

3. Ciljevi posjeta

- ❖ **Povećanje financijske pismenosti učenika:** Učenici će steći osnovna znanja o financijskim proizvodima i uslugama te razumjeti važnost financijske odgovornosti.
- ❖ **Upoznavanje s radom financijskih institucija:** Posjeti omogućuju učenicima da iz prve ruke vide kako funkcioniraju banke, agencije i druge financijske institucije.
- ❖ **Stjecanje praktičnih znanja:** Učenici će sudjelovati u radionicama i simulacijama koje će im pomoći da primijene teorijska znanja u praktičnim situacijama.

4. Institucije uključene u projekt

- ❖ **Zagrebačka banka (ZABA):** Presentacije o osnovnim bankarskim proizvodima, upravljanju osobnim financijama i važnosti štednje.
- ❖ **Privredna banka Zagreb (PBZ):** Radionice o kreditima, investicijama i financijskom planiranju.
- ❖ **Raiffeisenbank Austrija (RBA):** Interaktivno predavanje o digitalnim bankarskim uslugama i sigurnosti na Internetu.
- ❖ **Financijska agencija (FINA):** Presentacije o ulozi FINA-e u financijskom sustavu i praktične vježbe o vođenju poslovnih knjiga.

5. Aktivnosti tijekom posjeta

Tijekom posjeta, učenici sudjeluju u raznim aktivnostima:

- ❖ **Presentacije o osnovnim financijskim pojmovima:** Učenici uče o osnovnim financijskim proizvodima, kao što su računi, krediti, štednja i investicije.
- ❖ **Radionice o upravljanju osobnim financijama:** Učenici razvijaju vještine upravljanja osobnim budžetom, planiranja troškova i štednje.
- ❖ **Diskusije o aktualnim financijskim temama:** Stručnjaci iz financijskog sektora razgovaraju s učenicima o aktualnim temama kao što su kriptovalute, inflacija i tržišta kapitala.
- ❖ **Praktične vježbe simulacije financijskih transakcija:** Učenici sudjeluju u simulacijama koje im pomažu da razumiju proces financijskih transakcija i donošenja financijskih odluka.

5.1. Primjeri aktivnosti

- **ZABA:** Presentacija o važnosti štednje, kako otvoriti štedni račun, te simulacija rada bankomata.
- **PBZ:** Radionica o kreditima i hipotekama, s praktičnim primjerima izračuna kamata.
- **RBA:** Sesija o digitalnom bankarstvu, uključujući upotrebu mobilnih aplikacija za bankarstvo i sigurnost online transakcija.
- **FINA:** Presentacija o njihovoj ulozi u financijskom sustavu i simulacija procesa vođenja poslovnih knjiga.

6. Evaluacija posjeta

Evaluacija uključuje anketiranje učenika i nastavnika kako bi se procijenio utjecaj posjeta na razinu financijske pismenosti i zadovoljstvo sudionika. Pitanja u anketi obuhvaćaju ocjenu korisnosti posjeta, razumijevanje predstavljenih tema, interes za daljnje učenje o financijama te prijedloge za poboljšanje budućih aktivnosti. Rezultati ankete koriste se za analizu uspješnosti projekta i planiranje budućih aktivnosti.

6.1. Primjeri pitanja iz ankete

- Koliko su vam bile korisne informacije koje ste dobili tijekom posjeta?
- Koliko ste razumjeli prezentirane teme?

- Koliko vas je posjet potaknuo na daljnje istraživanje financijskih tema?
- Koji aspekti posjeta su vam se najviše sviđali?
- Imate li prijedloge za poboljšanje ovakvih aktivnosti?

7.Zaključak

Suradnja srednje škole i lokalne zajednice kroz posjete financijskim institucijama pokazala se kao učinkovit način povećanja financijske pismenosti među učenicima. Ova inicijativa omogućuje učenicima da steknu praktična znanja i vještine koje će im biti korisne u budućnosti. Evaluacija je pokazala da učenici visoko cijene ovakve posjete i da im pomažu bolje razumjeti financijske pojmove i procese. Preporučuje se nastavak i proširenje ovakvih aktivnosti kako bi se osigurao kontinuirani razvoj financijske pismenosti kod mladih.

8.Popis literature

- [1.]Babić, A. (2020.), Uloga financijskih institucija u gospodarskom razvoju Hrvatske
- [2.]Franić, A. (2022.), Osiguranje u Hrvatskoj - Trendovi i izazovi
- [3.]Horvat, A. (2022.), Regulacija financijskih institucija u Hrvatskoj, Pravni i ekonomski aspekti
- [4.]Hrvatska udruga banaka. (2020.), Financijska pismenost u Hrvatskoj, Zagreb, HUB., D. (2021.), Izazovi i perspektive hrvatskog financijskog sektora
- [5.]Hrvatski zavod za zapošljavanje (2020)., Profesionalna orijentacija i karijerno savjetovanje, Zagreb, HZZZ
- [6.]Jukić, I. (2023.), Tržište kapitala u Hrvatskoj, Razvoj i regulacija
- [7.]Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014.), The Economic Importance of Financial Literacy, Theory and Evidence, Journal of Economic Literature
- [8.]Ministarstvo znanosti i obrazovanja. (2021.), Kurikulum za srednje škole, Zagreb, MZO.
- [9.]OECD (2018.), Financial Literacy and Financial Inclusion. Paris, OECD Publishing.
- [10.] Raiffeisenbank (2021.), Izvještaj o društvenoj odgovornosti, Zagreb, RBA
- [11.] Turner, M. J., & Endres, M. (2017.), Preparing Students for the Financial Realities of the 21st Century, Journal of Financial Education
- [12.] Vujčić, B. (2021.), Hrvatski financijski sustav u tranziciji
- [13.] Zagrebačka banka (2020.), Godišnje izvješće, Zagreb, ZABA.