

# Program

## „Lekcje o finansach” – edycja 2024

### I. Przedmiot Programu

Celem Programu „Lekcje o finansach” – edycja 2024 jest wsparcie realizacji działań z zakresu edukacji finansowej polegających na przeprowadzeniu wśród uczniów szkół podstawowych zajęć lekcyjnych z zakresu szeroko rozumianych finansów. Edukacja finansowa przyczynia się do wzrostu kompetencji finansowych, które obecnie są jednymi z podstawowych kompetencji życiowych.

W szkole podstawowej nie ma jednego przedmiotu poświęconego kwestiom finansowym. Tematyka ta obecna jest w treści podstawy programowej kształcenia ogólnego kilku przedmiotów. Wobec tego cenne będzie przeprowadzenie zajęć lekcyjnych, które pokażą uczniom, że dbanie o własne finanse stanowi bardzo ważny element funkcjonowania w codziennym życiu już od najmłodszych lat. Istotnym elementem tego programu jest także popularyzowanie wśród uczniów wiedzy o instytucjach publicznych działających w obszarze finansów.

W ramach Programu „Lekcje o finansach” – edycja 2024 można uzyskać dofinansowanie do przeprowadzenia zajęć lekcyjnych o tematyce finansowej i wycieczek edukacyjnych obejmujących w swoim programie treści z zakresu finansów. Program zakłada swobodę w doborze narzędzi edukacyjnych podczas lekcji jak i wycieczki. Aby działania edukacyjne przyniosły jak najlepsze efekty ważne jest aby zarówno zajęcia lekcyjne jak i wycieczki edukacyjne angażowały uczniów do aktywnego w nich uczestnictwa. W załączniku nr 1 do Programu „Lekcje o finansach” – edycja 2024 zawarto proponowane tematy zajęć.

Wycieczki edukacyjne organizowane w ramach Programu „Lekcje o finansach” – edycja 2024 będą miały na celu poszerzenie wiedzy z zakresu finansów, w tym poznanie działalności oraz misji instytucji publicznych działających w obszarze finansów. Połączenie zajęć lekcyjnych z wycieczką edukacyjną jest bardzo atrakcyjnym i skutecznym sposobem zainteresowania uczniów tematyką finansów, co potwierdziła pierwsza edycja tego programu realizowana w 2023 roku.

Objęte tym programem działania edukacyjne mają na celu nie tylko dostarczenie wiedzy, ale również rozwinięcie umiejętności praktycznych związanych z finansami, w tym myślenia analitycznego. Powinny one zwiększyć świadomość finansową uczniów, przygotować ich do podejmowania świadomych decyzji finansowych oraz przedstawić im narzędzia, które będą mogły to ułatwić. Uczenie się oparte na praktycznym odkrywaniu świata finansów stworzy uczniom warunki do zdobywania nowych umiejętności w niepowtarzalnym środowisku edukacyjnym.

Tegoroczna edycja jest już drugą realizowaną przez Ministra Finansów. W 2023 roku w ramach programu „Lekcje o finansach” przekazano dotacje z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację ponad 250 wycieczek edukacyjnych oraz 750 zajęć lekcyjnych dla uczniów szkół podstawowych z całej Polski.

## II. Podstawy prawne Programu „Lekcje o finansach”

1. Art. 43ha ust. 1 pkt 2 w związku z art. 43h pkt 1 lit. b ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej* (Dz. U. z 2023 r. poz. 1809, z późn. zm.).
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 lipca 2023 r. *w sprawie dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej* (Dz. U. poz. 1358).

## III. Słownik pojęć

Minister – minister właściwy do spraw instytucji finansowych,

Ministerstwo – urząd obsługujący Ministra,

Fundusz – Fundusz Edukacji Finansowej,

Program – Program dla szkół podstawowych „Lekcje o finansach” – edycja 2024,

Zadanie – przygotowanie i przeprowadzenie w ramach Programu zajęć lekcyjnych i wycieczki edukacyjnej obejmujące tematykę finansów,

Dofinansowanie – środki na realizację Zadania przekazane z Funduszu w formie dotacji celowej,

Wnioskodawca – podmiot ubiegający się o udzielenie Dofinansowania,

Wniosek – wniosek o Dofinansowanie Zadania,

Umowa – umowa o udzielenie Dofinansowania na realizację Zadania,

SOD - System Obsługi Dotacji,

Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 lipca 2023 r. *w sprawie dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej* (Dz. U. poz. 1358).

## IV. Wysokość środków na realizację Programu

Wysokość środków finansowych planowana do przyznania w 2024 roku w ramach Programu wynosi 5 mln zł.

## V. Wnioskodawcy uprawnieni do uczestnictwa w Programie

O środki na Dofinansowanie zajęć lekcyjnych i wycieczek edukacyjnych mogą ubiegać się organy prowadzące publiczne i niepubliczne szkoły podstawowe, tj.:

1. jednostki samorządu terytorialnego;
2. stowarzyszenia, fundacje i inne posiadające osobowość prawną podmioty, prowadzące działalność w zakresie edukacji, które nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczają całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczają zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

## VI. Cele Programu

Podstawowym celem Programu jest rozbudzenie zainteresowania zagadnieniami finansowymi i podniesienie kompetencji finansowych uczniów poprzez przeprowadzenie zajęć lekcyjnych o tematyce szeroko rozumianych finansów oraz zrealizowania wycieczki edukacyjnej obejmującej tematykę finansową, w tym wizytę w wybranej instytucji publicznej, która swoim działaniem obejmuje obszar finansów. W ramach Programu podmiotom prowadzącym szkoły podstawowe na realizację tego Zadania zostanie udzielone Dofinansowanie.

## VII. Warunki udziału w Programie

1. Warunkiem udziału w Programie jest złożenie przez Wnioskodawcę wypełnionego Wniosku.
2. Wniosek musi zawierać dokładny opis przeprowadzenia minimum 3 zajęć lekcyjnych o tematyce finansów, poprzedzających planowaną wycieczkę edukacyjną oraz program tej wycieczki, również o tematyce finansowej. Proponowane tematy zajęć lekcyjnych zawiera Załącznik nr 1 do Programu. Zaleca się, aby zajęcia lekcyjne były przeprowadzane w formie zachęcającej uczniów do aktywnego uczestnictwa.
3. We Wniosku Wnioskodawca podaje harmonogram przeprowadzenia zajęć lekcyjnych oraz wycieczki edukacyjnej wraz z kosztorysem ich realizacji.
4. Podczas przeprowadzania zajęć lekcyjnych nie dopuszcza się promowania konkretnych produktów finansowych oferowanych przez komercyjne instytucje finansowe (np. banki).
5. Wnioskodawca lub szkoła podstawowa, która będzie realizowała zajęcia lekcyjne i organizowała wycieczkę edukacyjną, musi posiadać niezbędne doświadczenie lub potencjał do ich realizacji oraz zapewnić odpowiedni zasób kadrowy, rzeczowy i lokalowy umożliwiający ich realizację.
6. Wycieczka edukacyjna musi odbyć się w terminie do 15 listopada 2024 r. Otrzymane w ramach Dofinansowania środki należy wydatkować do 22 listopada 2024 r.
7. Podczas wycieczki edukacyjnej należy realizować program edukacyjny o tematyce finansowej oraz odwiedzić co najmniej jedną instytucję publiczną, która swoim działaniem obejmuje obszar finansów. Przykładowe instytucje, które można odwiedzić, zawiera Załącznik nr 2 do Programu.
8. W przypadku dwudniowej wycieczki edukacyjnej, jej program powinien zawierać przynajmniej po jednej aktywności edukacyjnej związanej z zagadnieniami finansowymi w każdym dniu tej wycieczki (np. wizyta w instytucji publicznej, prelekcja, zadanie do wykonania itp.).
9. Organy prowadzące szkoły podstawowe zobowiązane są do pokrycia co najmniej 20% kosztów kwalifikowanych Zadania, przy czym do wkładu własnego zalicza się wkład finansowy zapewniony przez organ prowadzący lub wpłaty rodziców dzieci lub opiekunów uczniów, które będą uczestniczyć w zajęciach lekcyjnych i wycieczce edukacyjnej.
10. Ze środków pochodzących z Dofinansowania mogą być finansowane tylko koszty kwalifikowane Zadania uwzględnione w kalkulacji kosztów zajęć lekcyjnych oraz wycieczki edukacyjnej, obejmujące wyłącznie:

- 1) koszty zakupu lub przygotowania materiałów edukacyjnych oraz przeprowadzenia zajęć lekcyjnych;
- 2) koszty organizacji wycieczki edukacyjnej:
  - a. koszty przejazdu,
  - b. usługę przewodnicką albo pilota wycieczki obejmującą zagadnienia edukacji finansowej,
  - c. wyżywienie uczestników wycieczki,
  - d. zakwaterowanie uczestników wycieczki – tylko w przypadku zorganizowania wycieczki dwudniowej,
  - e. ubezpieczenie uczestników wycieczki.

11. W ramach przyznanego Dofinansowania mogą być finansowane koszty kwalifikowane Zadania bezpośrednio związane z realizacją zajęć lekcyjnych oraz wycieczki edukacyjnej, przy czym muszą one spełniać łącznie następujące warunki:

- 1) zostały faktycznie poniesione w terminie określonym w Umowie jako termin wykorzystania Dofinansowania;
- 2) są niezbędne do realizacji Zadania i osiągnięcia jego rezultatów;
- 3) są powiązane z działaniami określonymi we Wniosku;
- 4) są identyfikowalne i weryfikowalne, w szczególności zarejestrowane w wyodrębnionej ewidencji księgowej i dokumentacji finansowo-księgowej Wnioskodawcy i opisywanej zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy o rachunkowości.

12. Za uczestnika wycieczki edukacyjnej uznaje się zarówno uczniów jak i opiekunów biorących udział w tej wycieczce. Za uczestników nie uznaje się osób trzecich, np. kierowców autokaru, przewodnika lub pilota. W wycieczce edukacyjne powinny brać udział ci sami uczniowie, którzy wcześniej uczestniczyli w zajęciach lekcyjnych organizowanych w ramach Programu.

13. Kosztami niekwalifikowanymi, niestanowiącymi podstawy do wyliczenia Dofinansowania są:

- 1) koszty pośrednie;
- 2) koszty zakupu środków trwałych;
- 3) wynagrodzenia wraz z pochodnymi, nagrody, premie i dodatkowe uposażenie pracowników, w tym nauczycieli;
- 4) koszty badań pracowników, w tym nauczycieli;
- 5) koszt biletów wstępu do obiektów sportowych, kulturalnych itp.;
- 6) odsetki karne, mandaty, kary, kwoty dłużne itp.

14. Dofinansowanie wypłacane jest w kwotach brutto. Jeżeli w wyniku realizacji Zadania Wnioskodawca uzyska zwrot podatku VAT, zobowiązany jest do zwrotu tego podatku na rachunek Funduszu.

## VIII. Termin i miejsce składania Wniosków

1. Wniosek należy złożyć w terminie<sup>1</sup> wskazanym w ogłoszeniu o naborze. Złożenie Wniosku dokonuje się wyłącznie za pomocą SOD dostępnego na stronie internetowej pod adresem: <https://sod.mf.gov.pl/>.
2. Do Wniosku należy dołączyć dokumenty, z których wynika:
  - 1) umocowanie osób do złożenia Wniosku w ramach Programu;
  - 2) że Wnioskodawca nie działa w celu osiągnięcia zysku – jeżeli dotyczy (np. statut);
  - 3) że przeznacza całość dochodu na realizację celów statutowych – jeżeli dotyczy,
  - 4) że nie przeznacza zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy i pracowników – jeżeli dotyczy.

## IX. Wysokość udzielanego Dofinansowania

1. Dofinansowanie może maksymalnie wynieść 80% kosztów kwalifikowanych Zadania poniesionych na realizację zajęć lekcyjnych oraz wycieczki edukacyjnej.
2. Dofinansowanie na realizację Zadania może zostać udzielone pod warunkiem zapewnienia przez Wnioskodawcę wkładu własnego o łącznej wysokości co najmniej 20% całkowitego kosztu Zadania.
3. Do wkładu własnego, o którym mowa w ppkt 2, zalicza się wkład finansowy zapewniony przez organ prowadzący lub wpłaty rodziców uczniów lub opiekunów uczniów, którzy będą uczestniczyć w zajęciach lekcyjnych i wycieczce edukacyjnej.
4. Dofinansowanie może zostać udzielone, jeżeli deklarowana liczba uczniów biorąca udział w zajęciach lekcyjnych oraz w wycieczce edukacyjnej będzie wynosiła minimum 15 osób.
5. Jeden Wnioskodawca może złożyć nie więcej niż 5 Wniosków dotyczących jednej szkoły podstawowej, z których każdy obejmuje przeprowadzenie zadeklarowanej liczby zajęć lekcyjnych i organizację wycieczki edukacyjnej.
6. Maksymalna kwota Dofinansowania jaką można uzyskać na jeden Wniosek, o którym mowa w ppkt 5 wynosi:
  - 1) 10 tys. zł, w przypadku zorganizowania jednodniowej wycieczki edukacyjnej, lub
  - 2) 20 tys. zł, w przypadku zorganizowania dwudniowej wycieczki edukacyjnej.
7. Dofinansowanie zostanie przekazane na **odrębny rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo – kredytowej, przeznaczony wyłącznie do obsługi środków pochodzących z Dofinansowania**. Oznacza to, że Wnioskodawca **musi** posiadać wyżej opisany wyodrębniony rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie

---

<sup>1</sup> o którym mowa w § 3 ust. 2 pkt 2 Rozporządzenia

oszczędnościowo – kredytowej, na który zostanie przekazane Dofinansowanie i z którego będą dokonywane wydatki z tytułu realizowanego Zadania.

8. Kwota Dofinansowania przeznaczona na przeprowadzenie zajęć lekcyjnych nie może być wyższa niż 20% kwoty wskazanej odpowiednio w ppkt 6.
9. W przypadku zorganizowania jednodniowej wycieczki edukacyjnej łączny koszt wyżywienia na jednego uczestnika wycieczki nie może przekroczyć 175 zł.
10. W przypadku zorganizowania dwudniowej wycieczki edukacyjnej łączny koszt zakwaterowania i wyżywienia na jednego uczestnika wycieczki nie może przekroczyć 350 zł.

## X. Ocena Wniosków

1. Pod względem merytorycznym oceniane są jedynie kompletne Wnioski, tzn. takie, które spełniają formalne wymogi określone w Rozporządzeniu oraz Programie.
2. Kryteria oceny Wniosków w ramach Programu pod względem merytorycznym obejmują:
  - 1) możliwość realizacji Zadania z uwzględnieniem:
    - a) doświadczenia lub potencjału Wnioskodawcy w realizacji Zadania objętego Programem, rozumianego jako posiadanie odpowiednich kompetencji (wiedza i umiejętności) do ich realizacji,
    - b) zasobu kadrowego Wnioskodawcy zapewniającego właściwą realizację Zadania objętego Programem, tj. przeprowadzenia zajęć lekcyjnych o tematyce finansów oraz organizacji wycieczki edukacyjnej obejmujących w swoim programie treści z zakresu finansów,
    - c) zasobów rzeczowych i lokalowych Wnioskodawcy umożliwiających realizację Zadania objętego Programem, tj. przeprowadzenia zajęć lekcyjnych o tematyce finansów;
  - 2) jakość złożonego Wniosku w ramach Programu, w szczególności dokładny opis sposobu realizacji Zadania objętego Programem, spójność i przejrzystość Wniosku oraz możliwość osiągnięcia celów Zadania – na podstawie przedstawionego kosztorysu i harmonogramu realizacji Zadania;
  - 3) koszty realizacji Zadania objętego Programem.
3. Przewidywany termin oceny Wniosków – trzy miesiące od upływu terminu ich składania, w tym maksymalnie 21 dni jest przeznaczony na wydanie opinii przez Radę Edukacji Finansowej (zgodnie z § 7 ust. 2 Rozporządzenia).
4. Ostateczna wysokość przyznanego Dofinansowania jest wynikiem oceny Wniosku.
5. O kolejności przyznania Dofinansowania decyduje data złożenia Wniosku w SOD.
6. Pierwszeństwo otrzymania Dofinansowania mają Wnioski dotyczące szkół, które nie były objęte Programem „Lekcje o finansach” w 2023 roku.

## XI. Warunki realizacji Zadania

1. Podstawą do sporządzenia Umowy jest podjęcie przez Ministra decyzji o przyznaniu Wnioskodawcy Dofinansowania, o którym mowa w § 9 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia.
2. Ministerstwo wysyła do Wnioskodawcy projekt Umowy do podpisania.
3. Wnioskodawca Umowę zawieraną w formie pisemnej drukuje w 3 egzemplarzach, uzupełnia w niej brakujące informacje oraz podpisuje wszystkie egzemplarze, po czym odsyła je do Ministerstwa (Umowę podpisuje/podpisują osoba/osoby wskazana/wskazane w Umowie jako uprawniona/uprawnione do zawierania umów w imieniu Wnioskodawcy, w sposób czytelny lub z pieczętką imienną). Wnioskodawca może także podpisać Umowę zawieraną w formie elektronicznej kwalifikowanym podpisem elektronicznym i przesłać ją do Ministerstwa na skrzynkę e-PUAP lub kanałem, którym został przekazany projekt Umowy.
4. Wraz z Umową Wnioskodawca przesyła podpisany Wniosek, który złożył w SOD. Wniosek należy podpisać w sposób analogiczny z podpisaniem Umowy.
5. W przypadku nieodesłania podpisanej Umowy przez Wnioskodawcę w ciągu 7 dni od dnia jej otrzymania Minister może odstąpić od zawarcia Umowy, co skutkować będzie utratą Dofinansowania.
6. Dniem zawarcia Umowy jest dzień podpisania jej przez Ministra.
7. Jeden egzemplarz Umowy zawieranej w formie pisemnej jest odsyłany do Wnioskodawcy.
8. Umowa określa warunki Dofinansowania, realizacji oraz rozliczania Zadania, w tym:
  - a) obowiązki Wnioskodawcy,
  - b) sposób i warunki przekazania Dofinansowania,
  - c) zasady dotyczące wykorzystania Dofinansowania,
  - d) sposób rozliczenia Dofinansowania,
  - e) zasady zwrotu Dofinansowania,
  - f) zasady dotyczące informacji i promocji,
  - g) obowiązki sprawozdawcze Wnioskodawcy z realizacji Zadania,
  - h) zasady kontroli realizacji Zadania.
9. Wskazana w Umowie nazwa Zadania jest formułowana przez Ministerstwo, zgodnie z przyjętą nomenklaturą.
10. Wzór Umowy, stanowi załącznik nr 3 do Programu.
11. Wszelkie odstępstwa od zapisów niniejszego Programu, wymagają zgody Ministra.
12. Ostateczna interpretacja niniejszego Programu należy do wyłącznej kompetencji Ministra.

**Minister Finansów**  
**Andrzej Domański**

Załączniki:

1. Propozycje tematów zajęć lekcyjnych.
2. Wykaz przykładowych instytucji publicznych, które można odwiedzić w ramach wycieczki edukacyjnej.
3. Wzór Umowy.