

Správa o činnosti pedagogického klubu

| | |
|--|--|
| Prioritná os: | Vzdelávanie |
| Špecifický cieľ: | 1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce |
| Prijímateľ: | Stredná priemyselná škola technická, Komenského 5, 085 42 Bardejov |
| Názov projektu: | Inovujeme a vzdelávame pre prax |
| Kód ITMS projektu: | 312011Z527 |
| Názov pedagogického klubu: | 14b Klub učiteľov FG |
| Dátum stretnutia pedagogického klubu | 01022022 |
| Miesto stretnutia pedagogického klubu | Stredná priemyselná škola technická, Komenského 5, 085 42 Bardejov |
| Meno koordinátora pedagogického klubu | Mgr. Dana Janečková |
| Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy | https://iavpp.spsbj.sk |

MANAŽÉRSKE ZHRNUTIE:

Krátka anotácia:

Témou stretnutia bola analýza plánovania príjmy a výdavky. Plánovanie osobných financií nespočíva len v prepočte či príjmy pokrývajú výdavky, ale hlavne o tvorbe správneho rodinného rozpočtu, plánovaní finančnej nezávislosti, a správnom rozložení prebytku finančných prostriedkov.

Kľúčové slová:

- finančné plánovanie
- príjmy
- výdavky
- rozpočet
- finančný plán

HLAVNÉ BODY, TÉMY STRETNUTIA, ZHRNUTIE PRIEBEHU STRETNUTIA:

Téma stretnutia: Plánovanie príjmov a výdavkov

Rámcový program stretnutia: Analýza

1. Plánovanie osobných a rodinných financií
2. Analýza
3. Finančná zodpovednosť pri prijímaní rozhodnutí , príprava problémovej úlohy pre žiakov
4. Záver

1. Evidencia príjmov a výdavkov

Osobné financie predstavujú súhrn všetkých príjmov, ľahko speňažiteľných hodnôt majetku každého jednotlivca či rodiny.

Rozpočet osobných financií pomáha ľuďom lepšie sa orientovať vo vlastných financiách. Závisí od očakávaných príjmov a výdavkov, vrátane sporenia.

Výsledkom finančného plánovania je **osobný finančný plán**. Osobný finančný plán by mal zahŕňať:

- **finančné ciele** – je potrebné si určiť krátkodobé, strednodobé a dlhodobé ciele,
- **záznamy o príjmoch a výdavkoch** – zosumarizovanie výdavkov a príjmov, aby bol človek schopný vyčíslieť, koľko prostriedkov mu zostane na naplnenie stanovených cieľov,
- **sporiaci a úverový plán** – rozhodnutie jednotlivca, koľko rokov bude sporiť a koľko rokov splácať dlh, prostredníctvom ktorého zaplatí svoje stanovené ciele,
- **poistný plán** – každý človek by mal zabezpečiť svoje príjmy, ale najmä svoju rodinu pred neočakávanými udalosťami,
- **rozpočet** – je potrebné si pripraviť stručný rozpočet a riadiť sa ním.

Finančné plánovanie je proces rozumného a efektívneho riadenia osobných financií. Ak má človek ciele a určitý zámer, finančné plánovanie mu ich pomôže dosiahnuť a pripraviť ho na neočakávané udalosti v budúcnosti. Finančné plánovanie predstavuje reálnu potrebu každého človeka, ktorý má záujem efektívne riešiť základné životné situácie ako je vzdelanie, bývanie, zabezpečenie, ako aj skutočne naplňovať svoje ciele. Finančný plán predstavuje súlad medzi príjmami a výdavkami a vychádza z cieľov a potrieb konkrétneho človeka, alebo rodiny.

Príjmy sú všetky peniaze, ktoré do domácnosti v určitom období prídu. Existuje viacero spôsobov ako daný príjem finančný spotrebiteľ dosahuje:

- prácou ako zamestnanec, príjmy z podnikania, prenájmom nehnuteľností, ako napríklad dom, byt, pôda, vlastníctvom cenných papierov, napríklad akcií, dlhopisov, sociálnou podporou, podporou v nezamestnanosti, prevzatím daru, predajom majetku, príležitostným príjmom, ako sú sezónne práce, príjem z brigády a podobne.

Výdavky jednotlivcov a rodín môžu byť:

- výdavky na bývanie, výdavky na stravu, výdavky na dopravu, výdavky na štúdium a vzdelanie, výdavky na komunikáciu – telefóny, internet, poplatky na lieky, ochorenie, úraz, návšteva lekára, náklady na kozmetiku, oblečenie, divadlo, kino a podobne

Osobný a rodinný rozpočet

<https://nanicmama.sme.sk/skola-rodinnych-financii/srf-osobny-a-rodinny-rozpocet>

<https://support.microsoft.com/sk-sk/office/spravovanie-dom%C3%A1ceho-rozpo%C4%8Dtu-v-exceli-6b30a89b-b5ff-4cfe-944f-a389a40c3174>

Rozpočet (bilancia) je ako váha, ktorá má dve misky. Na jednej miske budú všetky tvoje peniaze, ktoré máš alebo dostaneš (napríklad vreckové, odmena z brigády, peniaze k narodeninám, a pod.). Na tej druhej miske budú peniaze, ktorými potrebuješ zaplatiť svoje výdavky (napríklad desiatu, paušál za mobil, lístok do kina alebo si chceš odložiť peniaze na niečo, čo si chceš kúpiť neskôr, a pod.).



Ak sa misky nenakláňajú ani na jednu stranu a ani na druhú, hovoríme, že sú v rovnováhe. Teda aj rozpočet bude v rovnováhe. Neminieme viac peňazí, ako dostaneme alebo zarobíme.

Možno poznáte tie situácie, byť v pokušení a utrácať peniaze tam, kde sú zaujímavé a pútavé reklamy, či akcie na trendové doplnky. *Práve jedným z najlepších spôsobov, ako udržať misky v rovnováhe je, spraviť si zoznam svojich príjmov a potom vytvoriť plán výdavkov*, ktorým si určite nastavíš svoje limity a obmedzenia.

<http://www.portal.strednaskola.eu/pdf/3riadenie.pdf>

Ak je suma príjmov jednotlivca, alebo rodiny väčšia ako suma výdavkov, vzniká prebytok zdrojov. Prebytok je následne možné použiť buď na financovanie spotreby alebo na investičné účely t.j. zhodnotenie do budúcnosti. Ak je suma príjmov jednotlivca, alebo rodiny nižšia ako suma výdavkov, vzniká deficit zdrojov. Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť. Buď je treba odstrániť, či znížiť nepravidelné a špecifické výdavky, alebo aj fixné náklady, alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov ako sú pôžička, úver, lízing či iné. To však so sebou prináša dodatočné náklady v podobe úrokov a poplatkov.

Finančná sloboda – ak sa chceme dopracovať k tomuto stavu, tak musíme mať svoje financie pod neustálou kontrolou, pravidelne realizovať kolobeh:

1. vykonávať finančnú analýzu, v ktorej zohľadníme svoje reálne finančné možnosti a definujeme dosiahnuteľné ciele,
2. vytvoriť ideálny finančný plán, ktorý prispôbujeme konkrétnej životnej situácii, jeho optimalizácia,
3. pravidelný servis, vďaka ktorému vieme vhodne aktualizovať svoj finančný plán.

2. Analýza

Pre analýzu plánovania príjmov a výdavkov členovia PK vytvorili určité otázky:

1. Definujte pojem osobné financie.
2. Vymenujte, čo by mal zahŕňať osobný finančný plán.
3. Ako sa nazýva proces rozumného a efektívneho riadenia osobných financií?
4. Aké sú najčastejšie príjmy a výdavky jednotlivcov a rodín?
5. Z čoho najčastejšie jednotlivci a rodiny vykrývajú deficit zdrojov?
6. Popísať základné pravidlá riadenia vlastných financií.
7. Popísať riziká spojené s riadením vlastných financií.

3. Finančná zodpovednosť pri prijímaní rozhodnutí , príprava problémovej úlohy pre žiakov

- Aké rozhodnutia robíme pri nákupe
- Ako vzniká cena a ako rozpoznať, či je primeraná
- Ako sa vyvarovať neprimeranej cene

Je pomerne ťažké orientovať sa v dnešnom svete, v ktorom vystupujeme ako spotrebiteľ. Obchody nás

nabádajú k nákupom a je stále viac vecí, ktoré by sme si priali mať. Nie je zlé, ak si občas doprajeme drobnosť, ktorá pre nás nie je úplne najdôležitejšia, avšak je potrebné, aby sme si stále udržiavali zdravý úsudok o našich príjmoch a výdavkoch. Členovia PK pripravili ako problémovú úlohu zo života, v ktorej sa uskutočnili finančné rozhodnutia.

Problémová úloha I.:

Matej má 18 rokov a práve skončil strednú školu. Keďže sa vyučil za automechanika, a okamžite zamestnal, začal premýšľať o kúpe auta. Napriek tomu, že dielňa, v ktorej pracuje, sa nachádza v susedstve a počas dňa absolvuje najvyššiu návštevu potravín a kamarátov, ktorí bývajú vo vzdialenosti do 2 km, rozhodol sa pre kúpu auta. Presvedčili ho o tom kolegovia, ktorí však dochádzajú z okolitých miest. Ako automechanik vraj musí reprezentovať svoje povolanie. Matej však ešte stále nemá našetrených dostatok peňazí na kúpu auta v hotovosti. Požiadal teda o úver v banke. Úver aj dostal a auto si kúpil. O dva mesiace sa majiteľ autodiely rozhodol, že podnikanie ukončí. Toto rozhodnutie spôsobilo, že automechanici prišli o prácu. Matej nedostal svoju očakávanú mzdu, avšak úver musel platiť. Bolo správne rozhodnutie, že si vzal úver, aj keď nemal ešte našetrené peniaze?

Problémová úloha II.:

Boris dostáva od rodičov 50 € na mesiac. Má 16 rokov a chodí na strednú školu. Z tejto sumy musí zaplatiť mobilný telefón, občas si zájde do kina alebo na hamburger.

Príjem:

1. Vreckové od rodičov 50€

Výdavky:

1. Kredit do telefónu 10€

Doplňte ďalšie výdavky Borisa, aby na konci mesiaca nemal schodkový rozpočet.

ZÁVERY A ODPORÚČANIA:

Ešte predtým, ako sa budeme rozhodovať o svojich výdavkoch, musíme mať dostatok informácií a uvedomovať si dôsledky svojho rozhodnutia, čo sa môže stať. To, že dnes máme v rukách peniaze, už zajtra nemusí byť pravda. Vždy musíme predvídať udalosti. Je dôležité, aby žiaci pochopili, ako funguje príjem, že nie každý dostáva rovnaké množstvo peňazí. Na druhej strane však stoja ceny, ktoré ovplyvňujú naše správanie sa k peniazom.

Finančná zodpovednosť pri prijímaní finančných rozhodnutí je veľmi dôležitá a nato je potrebné upozorňovať žiakov v rámci prierezovej témy finančná gramotnosť na vyučovacích hodinách.

| | |
|-------------------------------|---------------------|
| Vypracoval (meno, priezvisko) | Mgr. Dana Janečková |
| Dátum | 01.02.2022 |
| Podpis | |
| Schválil (meno, priezvisko) | Ing. Jaroslav Bujda |
| Dátum | 01.02.2022 |
| Podpis | |

Príloha: Prezenčná listina