

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 | 08.11.2022 |
| 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 č.5 bola diskusia a výmena skúsenosti členov klubu na tému nasporená hotovosť a pocit bezpečia v rôznych životných situáciách.

Kľúčové slová:

- hotovosť
- sporenie
- finančná rezerva
- dlhy
- bezpečie

HLAVNÉ BODY, TÉMY STRETNUTIA, ZHRNUTIE PRIEBEHU STRETNUTIA:

Téma stretnutia: Nasporená hotovosť a pocit bezpečia v rôznych životných situáciách.

Rámcový program stretnutia: Výmena skúsenosti, diskusia.

Program stretnutia

1. Manažment osobných financií
2. Finančná rezerva
3. Sporenie vs. investovanie
4. Pracovný zošit FG pre žiakov SŠ
5. Záver

1. V úvode stretnutia sa všetci členovia klubu oboznámili s kurikulumom voliteľného predmetu Manažment osobných financií, ktoré vypracovalo MŠVVaŠ SR.

Oboznámili sa s charakteristikou predmetu, cieľmi predmetu (všeobecnými aj špecifickými), obsahom a nástrojmi hodnotenia. Členovia PK FG uvažovali nad tým, či by nebolo dobré od ďalšieho školského roka zaradiť tento predmet do ponuky voliteľného predmetu alebo ho realizovať ako krúžok. Zhodli sa na tom, že jeho zaradením do ponuky voliteľných predmetov sa dáva priestor pre získanie základov finančnej gramotnosti žiakov a prehĺbenie ich znalostí v tejto oblasti, avšak návrh musia predložiť vedeniu školy.

Podrobné informácie o voliteľnom predmete sú dostupné na : http://www.poznaj.sk/wp-content/uploads/2017/08/Osnovy_MOF.pdf

2. V tomto bode členovia PK uvažovali nad otázkami:

- Čo je to finančná rezerva?

Poriadna finančná rezerva vám pomôže prekonať ťažké časy. Veľa ľudí sa o tom presvedčilo aj počas pandémie koronavírusu. Ak máte odložené dve vaše mesačné výplaty, na záchranu v nečakanej situácii to však nemusí stačiť. Ide totiž o minimálnu finančnú rezervu.

„Železnú rezervu“ si ľudia tvoria na rôzne účely – motivuje ich vlastná skúsenosť alebo názor odborníkov zo sveta financií. Niektorí majú za sebou nepríjemnú udalosť, keď dostal nečakanú výpoveď z práce. Iní majú zase smolu, že mu vypovedá službu niektorý z domácich spotrebičov či dokonca auto. A tak začne premýšľať nad peniazmi, ktoré má odložené bokom.

Uvažovať nad odkladaním financií v dlhodobom horizonte je veľmi dôležité. Chýbajúce peniaze v domácnosti môže v čase krízy vyriešiť práve dobrá finančná rezerva.

- Prečo sa oplatí mať finančnú rezervu?

Dôvodov, prečo si mesačne šetriť a tvoriť finančnú rezervu, by sa našlo viac. Pozrime sa ale na tie najbežnejšie.

Strata zamestnania je asi jedným z prvých a najčastejších podnetov, ktorý nás dovedie k otázke finančnej rezervy. Prísť o kľúčový mesačný príjem by nechcel nikto a hlavne nie vtedy, keď má každé euro na účte svoj význam. Niečo ide na trvalé príkazy, nájom a stravovanie, a iné zase na školné a financovanie krúžkov pre deti.

Ani nečakaný výpadok príjmu pre **chorobu** nepoteší. S dostatočnou finančnou rezervou však bude jednoduchšie aj toto náročné obdobie.

Počas života nás postretnú aj menej závažné **neočakávané situácie alebo nešťastia**, ktoré súvisia s našim bezprostredným okolím a vecami. Napríklad sa nám pokazí práčka či chladnička alebo sa staneme účastníkom dopravnej nehody. Tá môže mať za následok rozsiahle poškodenie rodinného auta.

Pocit bezpečia a istoty je posledným bodom, ktorý patrí do zoznamu dôvodov, prečo si tvoriť finančnú

rezervu . Ak je váš rodinný rozpočet napätý a nemôžete si dovoliť prísť nečakane o desiatky alebo stovky eur, potom budete za našetrené peniaze v krízových situáciách vďační. Vďaka nim budete cítiť menší tlak a stres, či to v náročnom období finančne zvládnete.

Vďaka finančnej rezerve sa tiež môžete vyhnúť nákupom na splátky či **nevyhnutným bezúčelovým úverom**.

- **Ako si vytvoriť finančnú rezervu a aká veľká má byť?**

Finanční experti sa zhodujú, že dobrá našetrená suma sa rovná **6 mesačným platom v čistom**. Mesačne by ste si tak mali do finančnej rezervy odkladať **10 % z celkového mesačného príjmu domácnosti**. Táto výška však nemusí platiť pre všetkých.

Finančná rezerva by mala byť iná v prípade mladej rodiny a tiež v prípade mladého človeka bez hypotéky a záväzkov. **Mladá rodina s deťmi** má zvyčajne jedného žiteľa, čo znamená, že rozumná rezerva by mala byť o niečo vyššia. Napríklad by mohlo ísť o 12 čistých mesačných plátov hlavného žiteľa rodiny.

Mladý človek, ktorý žije sám seba a jeho príjmy sú ďaleko väčšie ako výdavky, môže pokojne odložiť bokom 6 mesačných plátov. Zvyšok výplaty potom rozumne [investovať do podielových fondov](#) či akcií alebo do nehnuteľnosti. Zbytočne veľká finančná rezerva totiž nie je pre mladého človeka výhodná. Výhodnejšie je vložiť našetrené peniaze napríklad do akciových fondov, ktoré majú v porovnaní s inými fondmi najvyšší potenciálny výnos.

Starší ľudia pred dôchodkom, ktorí majú stabilný príjem, by mali mať finančnú rezervu vo výške 6 mesačných plátov v čistom (podobne ako mladí bez záväzkov). Ak majú voľné ešte nejaké peniaze, môžu ich takisto nechať „pracovať“, ale o niečo bezpečnejšie. Napríklad v garantovaných fondoch či [na termínovanom vklade](#).

Ľudia s nízkym príjmom by si mali tvoriť finančnú rezervu tiež, hoci si budú odkladať len 10 € mesačne. Aj keď bude proces šetrenia trvať dlhšie, oplatí sa vytrvať. V neočakávanej nepríjemnej situácii odložené peniaze rozhodne oceníte.

- **A koľko trvá tvorba rezervy?**

Finančnú rezervu do domácnosti by ste mali vytvoriť ideálne do 3 až 4 rokov od začiatku sporenia. Finančníci odporúčajú, aby si občania finančnú rezervu tvorili dlhodobo. A to od začiatku do konca pracovného života.

3. Sporenie vs. investovanie

Najbežnejšími formami zhodnocovania peňažných prostriedkov, s ktorými sa môžete v praxi stretnúť, je sporenie a investovanie. Aký je medzi týmito pojmami rozdiel?

Hlavný rozdiel spočíva v tom, kto na seba berie riziko prípadného poklesu výnosu alebo zisku z investície. Pri sporení banky bežne garantujú výšku výnosu (očakávaný výnos je teda vopred daný), ale ten štandardne býva pod mierou inflácie, teda na veľmi nízkej úrovni. Pri investovaní môže človek dosiahnuť vyšší výnos, no preberá na seba riziko prípadných poklesov. Nevie presne určiť, akú hodnotu mu investícia v budúcnosti prinesie. Pod pojmom sporenie sa skrýva jednorazové alebo pravidelné odkladanie si peňažných prostriedkov s cieľom ich neskoršej spotreby.

Ďalší rozdiel je v podstate tohto zhodnocovania: sporenie je určitým spôsobom odložená spotreba – často sporíte na konkrétny účel, či už je to dovolenka, rekonštrukcia alebo nové auto. V každom prípade po uplynutí času, ktorý ste si na sporenie vyhradili, našetrené prostriedky miniete a ste opäť na nule. Naopak, pri investovaní nakupujete aktíva (akcie, dlhopisy a pod.) a následne poberáte pasívny príjem za ich vlastníctvo.

Sporenie je teda vhodným spôsobom na vytváranie finančnej rezervy, napríklad prostredníctvom sporiaceho účtu, v tomto prípade však nemožno hovoriť o vysokých výnosoch. S cieľom prípravy na dôchodok je lepšou voľbou investovanie.

Na sporenie sa využívajú produkty, ktoré garantujú vrátenie aspoň vloženej sumy po uplynutí stanoveného časového horizontu.

Všetky sporiace produkty spadajú pod ochranu peňažných vkladov, ktorú zabezpečuje Fond ochrany vkladov. **Tento systém ochrany poskytuje náhradu za nedostupné vklady až do výšky 100 000 € na vkladateľa, ak banky nemajú dostatok prostriedkov. Ak ste si sporili v banke, ktorá vyhlásila platobnú neschopnosť – inak povedané skrachovala –, a zároveň ste v tejto banke splácali úver, vďaka Fondu ochrany vkladov vám vrátia rozdiel medzi pohľadávkami a záväzkami voči banke – teda rozdiel medzi výškou vkladu a výškou zostatku splátok.**

Finančná rezerva a sporenie nie je to isté, obe sú však dôležité.

Ďalšie informácie dostupné na: <https://www.nadaciapartners.sk/storage/app/media/financna-gramotnost-v-kocke-2021.pdf>

4. Pracovný zošit FG pre žiakov SŠ

Dostupné na : <https://www.jaslovensko.sk/files/ucitel/aktivity/vies-usetrit-pri-nakupovani.pdf>

ZÁVERY A ODPORÚČANIA:

Nasporená hotovosť a pocit bezpečia v rôznych životných situáciách nie je témou teoretickou, ktorá sa týka „len vzdelávania“, ale je to téma, ktorá je prepojená s reálnym životom, nech už sa človek pohybuje v akomkoľvek prostredí.

Práve v tejto súvislosti je dôležité, aby určitými poznatkami, zručnosťami a skúsenosťami disponovali aj pedagógickí zamestnanci a aby mohli svoje vedomosti z tejto oblasti odovzdať žiakom aj na svojich hodinách v rámci rôznych predmetov, nielen ekonomických. Taktiež by PK FG odporúčala zaviesť nový voliteľný predmet manažment osobných financií.

| | |
|-------------------------------|---------------------|
| Vypracoval (meno, priezvisko) | Mgr. Dana Janečková |
| Dátum | 11.8.2022 |
| Podpis | |
| Schválil (meno, priezvisko) | Ing. Jaroslav Bujda |
| Dátum | 11.8.2022 |
| Podpis | |

Príloha:

Prezenčná listina