

Písomný výstup pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce
3. Prijímateľ	Stredná odborná škola automobilová, Moldavská cesta 2. Košice
4. Názov projektu	Tradičná škola v tempe vedomostnej spoločnosti
5. Kód projektu ITMS2014+	312011AGX4
6. Názov pedagogického klubu	Klub finančnej gramotnosti
7. Meno koordinátora pedagogického klubu	Mgr. Ing. Nikoleta Puchá, PhD.
8. Školský polrok	1.9.2022 – 31.1.2023
9. Odkaz na webové sídlo zverejnenia písomného výstupu	https://www.sosake.sk/--tradicna-skola-pedagogicke-kluby

Úvod:

Práca klubu finančnej gramotnosti v prvom polroku bola zameraná na podporu zlepšenia komunikácie pedagógov, vedúcej k zintenzívneniu ich kooperácie a na prípravu pedagógov na efektívnu analýzu skutkového stavu, zdieľanie skúseností a vypracovanie inovatívnej taktiky rozvíjania finančnej gramotností, podnikateľských vedomostí a ekonomického myslenia na SOŠ automobilovej v Košiciach. Implementáciou nižšie uvedených výstupov sa zvýši kvalita výchovno – vzdelávacieho procesu a následne predpokladáme, že sa zlepšia študijné výsledky žiakov. Hlavnou témou klubu počas celého polroka je finančná gramotnosť, vrátane podnikateľských vedomostí a ekonomického myslenia.

Kľúčové slová:

ekonomické a podnikateľské myslenie, spolupráca, podnikanie, financie, inovácie, poistenie, úverové financovanie, metódy a formy vyučovania, inflácia, IKT

Zámer a priblíženie témy písomného výstupu:

Písomný výstup vychádza z aktívneho sieťovania a spoločnej spolupráce pedagogických zamestnancov na ekonomických a finančných témach a pre medzigeneračnú výmenu znalostí medzi mladými a staršími/skúsenejšími pedagogickými zamestnancami.

Ďalej vychádza z posilnenej aktívnej spolupráce vyučujúcich všeobecno - vzdelávacích, ale aj odborných predmetov pri ich priamej realizácii best practice z vlastnej vyučovacej činnosti.

Cieľom písomného výstupu je podporiť vyššiu úroveň vzdelávacieho procesu na SOŠ automobilovej v Košiciach v súvislosti s témami finančnej gramotnosti a podnikateľského vzdelávania a poukázať na osvedčenú pedagogickú prax.

Jadro:

Na stretnutiach pedagogického klubu sme vychádzali z programu Viac ako peniaze.

S programom sa v súčasnosti pracuje na odborných ekonomických predmetoch. Program umožňuje prístup viacerým pedagógom, nie len vyškolenému učiteľovi a preto vidíme možnosť, ako implementovať program na našej škole, ak pedagógovia spoznanú program.

Cieľom programu je:

- porozumieť základným pojmom v oblasti sveta peňazí, vedieť ich používať,
- nájsť, kriticky vyhodnotiť a použiť finančné informácie,
- poznať základné pravidlá riadenia vlastných financií,
- naučiť sa rozoznávať riziká v riadení vlastných financií,
- stanoviť si finančné ciele a napláňovať si ich dosiahnutie,
- rozvíjať potenciál získania vlastného príjmu a schopnosť šoriť,
- vyhľadávať a efektívne používať finančné služby,
- plniť svoje finančné záväzky,
- porozumieť a orientovať sa v zabezpečovaní základných potrieb,
- vysvetliť význam financií v živote jedinca, rodiny a spoločnosti,
- byť schopný hodnotiť možnosti a úspešnosť vlastnej sebarealizácie,
- poznať príklady úspešných jednotlivcov a inšpirovať sa nimi na profesijnej ceste,
- vedieť vysvetliť význam vzdelávania pre uplatnenie sa na trhu práce,
- poznať podmienky, vylučujúce neúspešnosť jednotlivca a rodiny,
- vysvetliť základné príčiny a prejavy chudoby a podstatu bohatstva,
- orientovať sa v oblasti finančných inštitúcií (banky, poisťovne a pod.),
- orientovať sa v problematike ochrany práv spotrebiteľa a byť schopný uplatňovať ich,

- vysvetliť vzťah morálky a peňazí a význam zodpovedného správania sa.

Program je možné rozšíriť aj pre ostatné predmety, konkrétne dejepis, občiansku náuku, informatika, ale aj iné.

Predstavili sme si elektronickú verziu programu a možné aktivity, ktoré program delí aj podľa predmetov. Na pedagogických kluboch sme prešli jednotlivé kapitoly a možné aktivity, ktoré si môžu pedagogickí zamestnanci vybrať.

Konkrétne kapitoly:

1 Peniaze

2 Naše príjmy a výdavky

3 Riadenie financií

4 Ako fungujú banky

5 Ako a čím platíme

6 Moderné bankové nástroje

7 Existuje niečo iné okrem peňazí?

8 Zadlžiť sa rozumne

9 Životné istoty a riziká.

Úlohou pedagogických zamestnancov je oboznámiť sa s prezentovanými aktivitami a vhodne ich zaradiť do svojho vyučovacieho procesu. Na pedagogických kluboch sme si uvedomili význam celoživotného vzdelávania nás všetkých.

„Mladí ľudia vyrástli na vlně internetu a nových technológií. Aj preto viac komunikujú online a ovládajú cudzie jazyky lepšie ako ich predchodcovia. Dnes im hovoríme mileniáli, generácia Z, generácia Alfa, i-generácia a pod .

Každá z „generácií“ má svoje charakteristické črty, pozitívne aj negatívne, ktoré tvorcovia produktov využívajú a snažia sa prispôbiť im svoje produkty a služby. Moderné bankové

inštitúcie sa preto dnes správajú ako sociálne siete. Komunikujú s klientmi prostredníctvom četu, emojis či hlasom. Vylepšujú klientsky zážitok modernými technológiami, akou je napríklad umelá inteligencia. Tá v elektronickom bankovníctve dokáže dátovo zmapovať finančné správanie klienta.

Mladí preferujú interakciu s finančnou inštitúciou online (napr. otvorenie bežného účtu online) a využívajú online nástroje namiesto tradičných (napr. formou peer-to-peer platieb medzi priateľmi, dostupnou najmä v USA), formu analýzy výdavkov namiesto tradičného „študovania“ mesačných výpisov z účtu. Finančné produkty a služby, zamerané na segment mládeže, jednoducho kopírujú ich správanie a potreby. Napríklad cez ponuku smart zariadení na platenie, cez hravý a najmä náučný obsahový formát aplikácií, ktorý je často postavený na základe gamifikácie, teda hry. Finančné aplikácie pre mládež, reálne aj na báze hry, sú dnes dostupné aj u nás. Aj takto študenti získajú finančné návyky, ktoré zužitkujú v dospelosti¹.“ Aj vo vyučovacom procese používame moderné technológie, aby sme simulovali finančné procesy v reálnej podobe..

Ďalej na stretnutí pedagogického klubu sme si predstavili elektronickú kalkulačku RPMN a popísali faktory, ktoré do nej vstupujú.

„Kalkulačka slúži na kontrolný prepočet ročnej percentuálnej miery nákladov (ďalej len „RPMN“) na zmluvy o úvere pre spotrebiteľov, uzatvorené po 1. januári 2022 v mene euro. Prepočet RPMN podľa tejto kalkulačky má iba informatívny charakter, nie je právne záväzný a nemožno ho použiť na právne úkony.

Výber úverového produktu

- ☐ Bezúčelový spotrebiteľský úver alebo pôžička
s výnimkou povoleného prečerpania a prekročenia
- ☐ Viazaný (účelový) úver alebo pôžička
napr. nákup na splátky, finančný leasing

¹ https://5penazi.sk/rady-pre-vas/digitalizacia-pomaha-detom-aby-mali-financie-v-malicku/?utm_source=newsletter&utm_medium=email&utm_campaign=vas_oktobrovy_prehlad_noviniak_zo_sveta_financii_a_5penazi&utm_term=2022-11-03

Kalkulačkou je možné prepočítať iba úvery, pri ktorých je splatnosť splátok (okrem prvej splátky) určená najneskôr k 28. dňu v mesiaci. Kalkulačku nie je možné použiť pre povolené prečerpania a prekročenia, stavebné úvery a kreditné karty. Súčasne ju nie je možné použiť pri zmluvách, u ktorých došlo k odkladu splátok, zmluvnému alebo zákonnému, a pri zmluvách s nepravidelným splácaním, a kde poplatky súvisiace s úverom sú splatné nepravdelne².“

Ďalej sme prešli na ETF fondy. ETF je pasívne spravovaný investičný fond, ktorý presne ako klasické podielové fondy prijíma peniaze od investorov a dáva im za to podiely vo fonde. Spoločné peniaze investorov fond používa na investovanie podľa vopred dohodnutej investičnej stratégie. Od klasických podielových fondov sa ETF fondy líšia aj v mechanizme vydávania a redemácie podielov (vyplatenia investície) a v tom, že ich podiely sa obchodujú na burze, ich cena sa teda mení aj počas dňa.

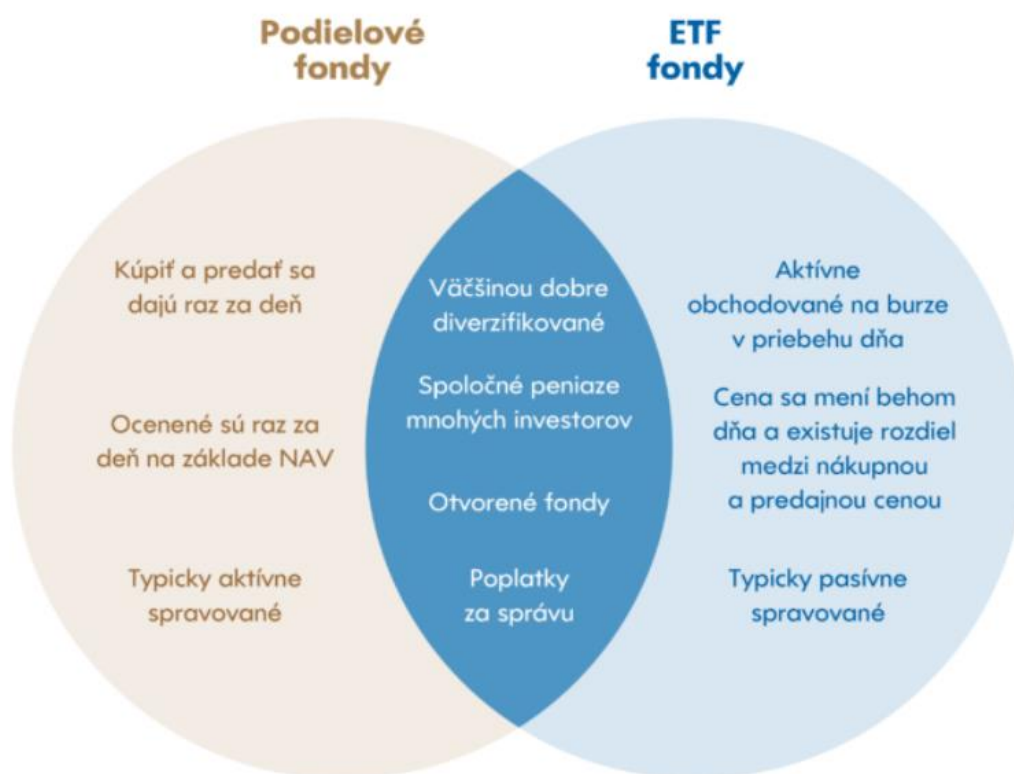
Typický ETF fond je vytvorený na to, aby kopíroval určitý index, napríklad S&P 500 alebo komoditu, napríklad zlato. Ak chcete investovať napríklad do zlata, nie je nutné, aby ste fyzické zlato vlastnili, príslušné ETF to spraví za vás. Ak chcete investovať do nejakého indexu, opäť nie je nutné kupovať mnohokrát stovky akcií, ktoré sú v indexe obsiahnuté. ETF fond tieto akcie nakúpi a vám stačí kúpiť si len jeden cenný papier – podiel v tomto ETF fonde. Je to jednoduché a pretože väčšina ETF fondov je pasívne spravovaná, je to aj relatívne lacné, poplatky za správu sú typicky na úrovni niekoľkých desiatín percenta ročne.

ETF fond vytvorí nejaký správca, takzvaný ETF sponzor, môže to byť banka alebo iná finančná inštitúcia. Povedzme, že náš ETF fond má za úlohu kopírovať index S&P 500. Fond teda nakúpi všetky akcie, ktoré sú obsiahnuté v tomto indexe tak, ako by to spravil klasický indexový fond.

Podiely nášho ETF fondu sa potom začnú obchodovať na burze. Ak sa však podiely nášho fondu obchodujú na voľnom trhu, ako dosiahneme, aby ich cena naozaj dobre kopírovala daný index a neuletela hore alebo dole? Ak je napríklad o ETF fond veľký záujem, nemôže sa stať, že jeho cena pôjde hore len vďaka dopytu po tomto fonde na voľnom trhu? Teoreticky sa to stať môže, ale prakticky by takéto odchýlky od indexu mali byť relatívne malé. Zabezpečí to zaujímavý mechanizmus, akým ETF fondy vydávajú a redemujú podiely.

² <https://rpmn.nbs.sk/>

Sponzor ETF fondu spolupracuje so skupinou takzvaných schválených účastníkov (AP – authorized participants), ktorí fond neustále monitorujú. Každý AP je veľká finančná inštitúcia, ktorá neustále sleduje, či cena podielov daného ETF fondu na burze presne odráža ceny jednotlivých akcií obsiahnutých v tomto fonde. Ak to tak nie je, AP využije možnosti profitu z arbitráže medzi cenou ETF a cenou jednotlivých komponentov, čím vráti cenu fondu tam, kde mala byť³. Rozdiel medzi podielovými fondmi a EFT fondmi je znázornený na obrázku.



Na pedagogickom klube sme si uvedomili, že je potrebné neustále vzdelávať aj pedagogických zamestnancov, aby poznali inovované finančné produkty.

³ https://5penazi.sk/rady-pre-vas/co-su-to-etf-fondy/?utm_source=newsletter&utm_medium=email&utm_campaign=vas_oktobrovy_prehľad_noviniak_zo_s_veta_financii_a_5penazi&utm_term=2022-11-02

Ďalej sme sa venovali dlhovému poradenstvu, ktoré vo vyučovacom procese predstavíme študentom školy. Na mape Slovenska je aktuálne 42 miest, kde sa ľudia môžu obrátiť o pomoc pri problémoch so zvládaním dlhov. Od začiatku roka v bezplatných dlhových poradniach pomôžu všetkým, ktorí sa ocitli v ťažkej finančnej situácii. Vďaka spolupráci s European Consumer Debt Network (ECDN) Slovensko získa pre pomoc zadlženým občanom prístup k osvedčeným postupom z krajín Európy, ktoré s dlhovým poradenstvom majú rozsiahlejšie skúsenosti.

Bezplatné dlhové poradne v sebe spájajú **integrované trojzložkové poradenstvo** – právnu, ekonomickú a psychologickú pomoc. Pokrývajú tak všetky aspekty problémov dlžníkov, čo je kľúčovým predpokladom pre **efektívne riešenie ich dlhovej situácie**.

Odborníci a poradcovia asistujú pri tvorbe plánu **riešenia pre konkrétnu situáciu klienta**, pri **nastavení splátkového kalendára**, pri zvýšení úrovne jeho individuálnej finančnej gramotnosti a **rozpočtovej zodpovednosti** tak, aby k opakovaniu nadmerného zadlženia aktívne klient predchádzal. Od začiatku roka **pomohli už vyše 2 200 klientom** a ich rodinám ušetriť tisíce eur a mnohým zachránili aj strechu nad hlavou⁴.

Na pedagogických kluboch sme sa venovali aj úlohám, ktoré súvisia s autami a finančnou gramotnosťou. Vytvorili sme portfólio úloh, ktoré môžu byť určené študentom aj všetkým spotrebiteľom. Cieľom vzdelávacieho materiálu je prepojenie finančnej gramotnosti s príkladom obstarania auta tak, aby kupujúci využil možnosti, ktoré sa mu v elektronickom prostredí v súčasnosti ponúkajú.

1.Stanovenie hodnoty vozidla

V prípade ak uvažujeme o kúpe auta vyberieme si buď nové auto, alebo ojazdené. Nové má všeobecne stanovenú svoju cenu s možnosťami zliav. Každý predajca si vytvára svoje portfólio a cieľovú skupinu pre zľavy.

Staršie auto je potrebné dôsledne technicky skontrolovať a následne stanoviť jeho cenu. Portál finančnej správy⁵ nám pomáha určiť cenu ojazdeného auta a poplatky za registráciu. Stačí zadať výkon automobilu v kW, vek vozidla, typ pohonu (či má spaľovací motor alebo elektromotor) a či už automobil bol registrovaný v SR. Systém následne zobrazí konkrétnu sumu zobrazenú na Obr.1. Dáta z portálu sú vygenerované z aktuálnej databázy dvoch autobazárov - autobazar.sk a autobazar.eu. Na základe ponuky

⁴ <https://www.finreport.sk/financie/bezplatne-dlhove-poradne-spajaju-sily-s-europskou-organizaciou-na-boj-s-dlhmi/>

⁵ <http://www.institutfinancnejpolitiky.sk/kalkulacky/aut/choosecar.php>

inzerátov, kalkulačka ponúka odhad približnej ceny 485 rôznych modelov automobilov. V ilustračnom príklade budeme vyhodnocovať ojazdené auto Fiat v hodnote 3 000 EUR.

Fiat Punto

← Späť na výber modelu

Karoséria: hatchback / sedan

Palivo: benzín

Pohon: jednej nápravy

Prevodovka: manuálna

Výkon v kW: 100

Vek vozidla v rokoch: 13

Počet najazdených km: 30000

Pôvod vozidla: už registrované v SR

✓ Vypočítať

Odhadovaná hodnota vozidla: 3 231,62 €

Cenové rozpätie v závislosti od výbavy a stavu vozidla:
2 681,38 € až 3 894,78 €

Výška registračného poplatku od 1.2.2017: 33,00 €
Súčasná výška registračného poplatku: 33,00 €

Od 1.2.2017 sa Váš registračný poplatok nezmení.

Obr.1. Odhadovaná hodnota vozidla a registračný poplatok

Začiatkové náklady pre spotrebiteľa predstavujú hodnotu auta a registračného poplatku.

2. Voľba pohonu: benzín, nafta alebo elektrina?

Pri výbere auta sa zamyslíme aj nad možnosťami či naše auto bude jazdiť na benzín, naftu (diesel) alebo elektrinu. Kedy sa začne vyplácať investícia?

Portál časopisu *eTrend*⁶ nám porovnáva benzín a diesel, ktoré nám znázorňuje Obr.2:

Kalkulačka finančnej výhodnosti benzínového a naftového motora

BENZÍN		NAFTA	
Cena auta s benzínovým motorom	3000	Cena auta s naftovým motorom	4000
Priemerná spotreba benzínu	6,5	Priemerná spotreba nafty	4,2
Cena benzínu	1,20	Cena nafty	1
Počet najazdených kilometrov za rok			15000
Nepovinné údaje:			
Ročné náklady na servis	300	Ročné náklady na servis	350
Ročné náklady na poistenie	80	Ročné náklady na poistenie	80

Vypočítať

Investícia do naftového motora sa začne majiteľovi vyplácať po najazdení **30350 km**.
Pri zadanom ročnom nájazde to znamená dobu návratnosti **24 mesiacov**.

Obr. 2: Porovnanie finančnej výhodnosti benzínového, alebo naftového motora

⁶ <http://www.etrend.sk/auto/kalkulacka-benzin-vs-diesel.html>

3. Spôsob obstarania

Ak už vieme aké auto si chceme kúpiť a potrebujeme financie. Z pohľadu finančnej gramotnosti môžeme mať vlastné, alebo cudzie zdroje financovania.

Ak uvažujeme o vlastných zdrojoch pravdepodobne využijeme sporenie. Sporenie je potrebné si dôsledne premyslieť a vybrať finančnú inštitúciu, ktorá nám ponúka najvyššie zhodnotenie vkladu. Na stránke *finančnej hitparády* si môžeme porovnať najvýhodnejšie zhodnotenie nášho vkladu k stanovenému dátumu. Pozor na poplatky banky, ktoré nám znižujú čistý výnos. Obr.4 nám demonštruje porovnania, ktoré sa nachádzajú na stránke.

Výsledky sporenia

Výška mesačného vkladu: ?		Doba sporenia: ?		Porovnaj sporiace produkty		
€ 100		3 roky				
Aktuálna akcia	Banka	Názov produktu	Nasporené spolu	Úroková sadzba	Čistý výnos	Porovnaj
1	VÚB BANKA	Detská vkladná knižka detail produktu	3 618 €	0,40 %	17,79 €	Zobraziť
2	BANKA	Dobré sporenie REZERVA detail produktu	3 611 €	0,25 %	11,11 €	Požiadaj
3	SLOVENSKÁ	Sporenie na rezervu detail produktu	3 609 €	0,20 %	8,89 €	Zobraziť
4	mBank	eMax detail produktu	3 602 €	0,05 %	2,22 €	Zobraziť
5	mBank	eMax Plus detail produktu	3 602 €	0,05 %	2,22 €	Zobraziť
6	Fio banka	Sporiaci účet Fio konto detail produktu	3 601 €	0,03 %	1,33 €	Zobraziť
7	VÚB BANKA	Vkladná knižka bez výpovednej lehoty detail produktu	3 600 €	0,01 %	0,44 €	Zobraziť
8	SLOVENSKÁ	Vkladná knižka kapitál detail produktu	3 600 €	0,01 %	0,44 €	Zobraziť
9	Privatbanka	Vkladná knižka bez výpovednej lehoty detail produktu	3 600 €	0,01 %	0,44 €	Požiadaj
10	Oberbank	Sporiaci účet LIMIT detail produktu	3 600 €	0,01 %	0,44 €	Zobraziť
11	Oberbank	Sporiaci účet ŠPECIÁL detail produktu	3 600 €	0,01 %	0,44 €	Zobraziť

Obr.3: Porovnanie bánk pri sporení

Na základe uvedeného vidíme, že zhodnotenie v súčasnosti je veľmi nízke resp. žiadne. Tiež by sme ešte upozornili na stránky www.finančnykompas.sk a www.moneytoo.sk, ktoré tiež porovnávajú finančné produkty.

A čo inflácia? V prípade, že by sme museli počítať s infláciou internetová *kalkulačka denníka SME*⁷ nám pomôže s určením čistého výnosu, so započítaním inflácie.

Aktuálnu výšku inflácie musíme pravidelne sledovať.

Ak využijeme pôžičku opäť si musíme porovnať možnosti a vybrať najvýhodnejšiu.

Už vyššie spomínaná stránka finančnej hitparády nám uľahčí rozhodovanie. „Autoúvery alebo bezúčelové pôžičky poskytujú banky so splatnosťou 1 až 10 rokov. Keďže klasické autoúvery neposkytujú všetky banky.

V porovnaní nájdete okrem účelových autoúverov aj bezúčelové pôžičky.

Autoúvery je možné využiť na kúpu nového alebo jazdeného motorového vozidla, pričom banky vyžadujú vydokladovať použitie peňazí, poprípade čerpanie úveru prebehne priamo na účet predávajúceho. Ako zabezpečenie niektoré banky vyžadujú zriadenie záložného práva na vozidlo.

Pri bezúčelových pôžičkách banka prevedie peniaze na účet klienta bez potreby dokladovať ich použitie. Úrokové sadzby pre pôžičky môžu byť stanovené fixné (nemenné) počas celej doby splácania, alebo variabilné, kedy má banka právo úrokovú sadzbu v priebehu splácania meniť.

Jej zmenu je povinná klientovi oznámiť.

Banky pri poskytovaní autoúverov často vyžadujú havarijné poistenie kupovaného vozidla a vinkuláciu poistného plnenia v prospech banky.

Autoúver je spotrebiteľský úver poskytovaný na základe zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v platnom znení.

Na modelovom príklade vidíme porovnanie bánk, ktoré nám znázorňuje Obr.5 mesačnú splátku môžeme mať za rovnakých podmienok v rôznych bankách od 91,95 až do 100,94 EUR. Rozdiel je 9,69 EUR každý mesiac počas 3 rokov. Celkovo 474 EUR. Pri výbere stále musíme zohľadňovať RPMN a nie úrokovú mieru.

⁷ <http://ekonomika.sme.sk/kalkulacky/kalkulator-inflacie.php?suma=5000&inflacia=1%2C2&rok=3>

Výška pôžičky: ?
€ 3000

Váš vek:
20 rokov

Poistenie úveru: ?
nie

Doba splatnosti: ?
3 roky

Vaša bonita: ?
priemerná

Porovnaj pôžičky

?	Akcia	Banka	Názov produktu	?	?	?	?	
				Zaplatené celkom	Mesačná splátka	Úroková sadzba	Poplatok za poskytnutie	Porovnaj
	★	VÚB BANKA	Pôžička Špeciálna ponuka detail produktu	Len pre prvých 400 klientov. Znížime vám úrok, platíte nižšiu mesačnú splátku. Posúdenie ihneď. Od 500 do 25 000 eur				Viac info
	★	Tatra banka	Kreditná karta Visa detail produktu	Kreditná karta s bonusom 30 EUR Pri nákupe nad 300 EUR Bezúročné obdobie 47 dní				Viac info
1	★	Banka	Dobrá pôžička detail produktu	3 310 €	91,95 €	6,50 %	0 €	Požiadať ☐
2	★	otpbanka	otp EXPRES úver detail produktu	3 390 €	92,49 €	6,90 %	60 €	Zobraziť ☐
3	★	CSOB	Bezúčelový spotrebný úver detail produktu	3 434 €	95,40 €	9,00 %	0 €	Zobraziť ☐
4	★	mBank	mPôžička Plus detail produktu	3 480 €	96,66 €	9,90 %	0 €	Zobraziť ☐
5	★	Cetelem	Pôžička na čokoľvek detail produktu	3 531 €	98,07 €	10,90 %	0 €	Zobraziť ☐
6	★	Tatra banka	Bezúčelový úverTB detail produktu	3 582 €	99,50 €	11,90 %	0 €	Zobraziť ☐
7	★	SBERBANK	mojaPÔŽIČKA detail produktu	3 607 €	100,20 €	12,39 %	0 €	Zobraziť ☐
8		UniCredit Bank	PRESTO úver bezúčelový detail produktu	3 632 €	99,50 €	11,90 %	50 €	Zobraziť ☐
9		SLOVENSKÁ spořitelna	Spotrebný úver na Čokoľvek detail produktu	3 660 €	101,66 €	13,40 %	0 €	Zobraziť ☐
10	★	Raiffeisen BANK	PÔŽIČKA detail produktu	3 739 €	103,85 €	14,90 %	0 €	Zobraziť ☐
11	★	VÚB BANKA	Pôžička na čokoľvek detail produktu	3 756 €	102,68 €	14,10 %	60 €	Požiadať ☐
12	★	Prima Banka	Pôžička detail produktu	3 784 €	100,94 €	12,90 %	150 €	Zobraziť ☐

Obr.5 Porovnanie bánk pri pôžičke 3 000 EUR

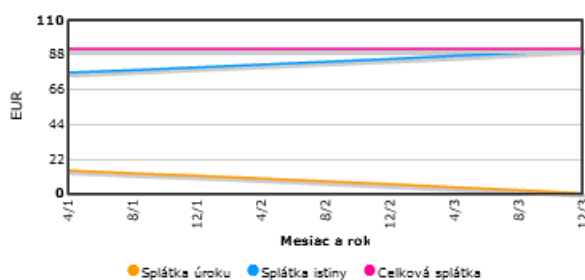
Po výbere banky s najnižším zaťažením pre klienta si pomocou úverovej kalkulačky⁸ vyčíslime celkové náklady, ktoré nám znázorňuje Obr. 6, kde presne vidíme grafický rozpis istiny a úrokov.

Výška úveru:	3 000,00	EUR	<i>výška zjednaného úveru. Koľko peňazí si požičiavate.</i>
Úroková miera:	6,50	%	<i>Úroková miera, ktorou sa úročí poskytnutý úver. Vyber úrok pre konkrétny produkt</i>
Doba splácania:	3	roky	<i>Koľko rokov sa úver bude splácať</i>
Interval:	12 - mesačný	▼	<i>Počet splátiek v roku. Mesačný interval - 12. Štvrtročný interval - 4. Ročný interval - 1.</i>
Splátka splatená:	na konci intervalu	▼	<i>Kedy sa spláca úver</i>
Vypočítaj pravidelnú splátku			
Pravidelná splátka:	91,95	EUR	<i>Pravidelná splátka úveru</i>
Celkovo splatené:	3 310,09	EUR	<i>Celková suma peňazí na splatenie úveru</i>
Zaplatené úroky:	310,09	EUR	<i>Suma zaplatených úrokov</i>

Rozloženie celkovej splátky úveru



Vývoj splátky úveru v čase



Obr č.6 Grafické znázornenie úveru

⁸ <http://ekonomika.sme.sk/kalkulacky/uverova-kalkulacka.php?suma=3+000%2C00&urok=6%2C50&rok=3&interval=12&typ=po>

Na ďalších kluboch sme pokračovali v tvorbe zadání, ktoré by odstránili problémy vo vzdelávaní a pomohli by študentom ľahšie zvládnuť požadované množstvo vedomostí.

Identifikovať problémy vo vzdelávaní finančnej gramotnosti môžeme zistením, či študenti dokážu prakticky aplikovať získané znalosti v oblasti financií. To zahŕňa schopnosť vykonávať základné finančné operácie, ako je napríklad plánovanie rozpočtu, správa osobných financií, alebo rozhodovanie o investíciách. Môžeme tiež skúmať, či študenti majú dostatok informácií o rôznych finančných produktoch a službách, ako sú napríklad úvery alebo poistenie.

Jedným spôsobom, ako lepšie učiť finančnú gramotnosť v triedach, je zahrnúť praktické aktivity a projekty do vzdelávacieho programu. Napríklad, môžeme zadať študentom úlohy, v ktorých budú musieť použiť svoje finančné znalosti na riešenie reálnych situácií alebo problémov, ako napríklad plánovanie rozpočtu pre domácnosť alebo podnikanie, alebo navrhnutie investičného plánu pre virtuálne portfólio. Tieto aktivity pomôžu študentom lepšie pochopiť a aplikovať svoje finančné znalosti v praxi.

Ďalším spôsobom, ako lepšie učiť finančnú gramotnosť v triedach, je zapájať odborníkov do procesu vzdelávania. Odborníci môžu poskytnúť študentom cenné rady a skúsenosti z oblasti financií, ktoré by im pomohli lepšie pochopiť dôležitosť finančnej gramotnosti a jej praktické uplatnenie v bežnom živote. Tiež by bolo užitočné organizovať diskusie o finančných témach s rodičmi a odborníkmi, aby študenti mohli získať rôzne pohľady na finančné otázky a viesť produktívne diskusie o nich.

Okrem toho je dôležité, aby vyučujúci používali prístupné a zrozumiteľné metódy výučby finančnej gramotnosti. To zahŕňa používanie jasného a zrozumiteľného jazyka, zapájanie študentov do diskusií a aktivít, a tiež používanie rôznych metód výučby, ako sú napríklad hry, simulácie alebo videá, aby sa zabezpečilo, že študenti budú mať zábavné a interaktívne vyučovanie finančnej gramotnosti. Definovali sme si aj úlohy na finančnú gramotnosť v súvislosti so zameraním školy.

Príklady finančnej gramotnosti v súvislosti so zameraním školy:

1. Schopnosť vybrať si vhodné auto pre svoje potreby a rozpočet. To zahŕňa zváženie faktorov ako cena, spotreba paliva, bezpečnosť a pohodlie.

Jedným príkladom porovnania pri výbere vhodného auta pre svoje potreby a rozpočet by bolo porovnanie dvoch rôznych automobilov - malého hatchbacku a stredne veľkého SUV. Pri porovnaní by sa zohľadnili faktory ako cena, spotreba paliva, bezpečnosť a pohodlie, aby sa zistilo, ktoré auto je pre daného študenta vhodnejšie.

Napríklad, malý hatchback môže mať nižšiu cenu a nižšiu spotrebu paliva ako stredne veľké SUV, ale môže byť menej bezpečné a menej pohodlné na cestovanie. Na druhej strane, stredne veľké SUV môže mať vyššiu cenu a vyššiu spotrebu paliva, ale môže poskytnúť viac bezpečnosti a pohodlia pre cestujúcich. Študent by mal zvážiť tieto faktory a porovnať ich so svojimi potrebami a rozpočtom, aby sa rozhodol, ktoré auto je pre neho vhodnejšie.

2. Znalosť rôznych finančných produktov a služieb, ktoré sú k dispozícii pre nákup alebo financovanie auta, ako sú napríklad úvery alebo leasing.

Jedným príkladom porovnania finančných produktov a služieb pre nákup alebo financovanie auta je porovnanie úveru a leasingu. Úver a leasing sú formy financovania nákupu auta, ale majú rozdielne charakteristiky a výhody.

Napríklad, úver je forma pôžičky, ktorú poskytuje finančná inštitúcia a ktorú spotrebiteľ použije na nákup auta. Na druhej strane, leasing je forma dlhodobého prenájmu auta, pri

ktorom spotrebiteľ platí mesačný poplatok za používanie auta, ale auto sa vždy vracia vlastníkovi po skončení zmluvy pri operatívnom leasingu..

Pri porovnaní úveru a leasingu by sa zohľadnili faktory ako cena, dĺžka splácania, výška mesačných splátok a práva a povinnosti študenta v rámci zmluvy.

3. Schopnosť vypracovať rozpočet na nákup auta a plánovať svoje mesačné výdavky na splátky, poistenie, palivo a údržbu.

Príkladom vypracovania rozpočtu na nákup auta a plánovania mesačných výdavkov na splátky, poistenie, palivo a údržbu je nasledujúci:

Predpokladajme, že študent chce kúpiť auto za 20 000 EUR a plánuje splácať úver počas 5 rokov s úrokovou sadzbou 3 % ročne. Jeho mesačná splátka bude asi 377 EUR. Okrem toho plánuje platiť poistenie auta za 50 EUR mesačne a spotrebovať asi 50 litrov paliva týždenne za cenu 2 EUR za liter, čo predstavuje mesačný výdavok na palivo vo výške 100 EUR. Nakoniec plánuje vynaložiť asi 100 EUR mesačne na údržbu auta, ako sú napríklad výmena oleja alebo opravy.

V tomto prípade by študent mal svoj rozpočet na nákup auta naplánovať tak, aby mal dostatok finančných prostriedkov na splácanie úveru a platenie ostatných mesačných výdavkov na splátky, poistenie, palivo a údržbu.

4. Znalosť základných pojmov a pojmov súvisiacich s autami, ako sú napríklad záruka, rezervné diely, alebo emisie.

Záver:**Zhrnutia a odporúčania pre činnosť pedagogických zamestnancov**

Finančná gramotnosť je nepochybne interdisciplinárna téma a je ju tak možné realizovať aj v rámci medzipredmetových vzťahov, t.j. v rôznych predmetoch s prepojením na už získané poznatky a vedomosti. Dôležité je však uvedomiť si, že tak, ako je nutné zvyšovať úroveň finančnej gramotnosti žiakov, je potrebné sa venovať aj vzdelávaniu učiteľov, ktorí ich učia. Kluby finančnej gramotnosti robia mosty pre lepšiu spoluprácu pedagogických zamestnancov z rôznou aprobáciou, aby vedeli efektívne pracovať so študentmi z hľadiska finančnej gramotnosti a ekonomického myslenia.

Každý pedagóg si z pedagogického stretnutia zobral informácie, ktoré bude následne sprostredkovať študentom tak, aby boli reálne pripravení na život a trh práce.

Pre náš typ školy vidíme veľký prínos pri využívaní projektového vyučovania.

Vzdelávanie na SOŠ automobilovej by sme chceli v ďalšom roku viac zameriavať na založenie živnosti v súvislosti so zameraním školy. Ďalej budeme pracovať v programe Viac ako peniaze do ktorého sme sa zapojili. V ďalšom roku by sme sa chceli zapojiť aj do rozvojového projektu od Ministerstva školstva vedy a výskumu, ktorého obsahom by bolo vzdelávanie všetkých pedagogických zamestnancov školy. Na participácii by mohli pracovať členovia klubu finančnej gramotnosti.

Uvedomujeme si, že absolvent školy by mal byť schopný:

- nájsť, vyhodnotiť a použiť finančné informácie,
- poznať základné pravidlá riadenia financií,
- rozoznávať riziká v riadení financií,
- stanoviť si finančné ciele a naplánovať si ich dosiahnutie,
- rozvinúť potenciál získania vlastného príjmu a schopnosť šoriť,
- efektívne používať finančné služby,
- plniť svoje finančné záväzky, zveľaďovať a chrániť svoj aj zverený majetok,

- porozumieť a orientovať sa v zabezpečovaní základných ľudských a ekonomických potrieb jednotlivca a rodiny, podniku,
- hodnotiť úspešnosť vlastnej sebarealizácie, inšpirovať sa príkladmi dobrej praxe
- porozumieť základným pojmom v jednotlivých témach, orientovať sa v oblasti finančného trhu (Národná banka Slovenska, komerčné banky, poisťovne, finanční sprostredkovatelia a ostatné finančné inštitúcie),
- orientovať sa v problematike ochrany práv spotrebiteľa a byť schopný tieto práva uplatňovať,
- ovládať práva, povinnosti, klady a riziká osoby fungujúcej ako podnikateľ.

Uvedené budeme neustále podporovať aj v rámci zlepšovania celého vyučovacieho procesu.

11. Vypracoval (meno, priezvisko)	Mgr. Mária Korečková
12. Dátum	31.1.2023
13. Podpis	
14. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Nikoleta Puchá, PhD.
15. Dátum	31.1.2023
16. Podpis	