

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce
3. Prijímateľ	Obchodná akadémia Liptovský Mikuláš
4. Názov projektu	Zvýšenie kvality odborného vzdelávania a prípravy na Obchodnej akadémii Liptovský Mikuláš
5. Kód projektu ITMS2014+	312011AGY1
6. Názov pedagogického klubu	Klub finančnej gramotnosti
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	08. 02. 2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Učebňa pre vyučovanie odborných predmetov
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	www.oalm.edupage.org

11. Manažérske zhrnutie:

Krátka anotácia:

Členovia klubu FG na stretnutí diskutovali o tom, ako vhodne vyselektovať pre žiakov informácie o sporení v spoločnosti a v domácnostiach. Tiež riešili spôsob prezentácie jednotlivých zdrojov sporenia prostredníctvom odborných predmetov – EKO, EPQ, HVS, HVY, ÚČT. Následne klub FG poukázal na formy sporenia v rôznych inštitúciách finančného trhu na Slovensku.

Kľúčové slová:

sporenie, investovanie, sporiace a investičné produkty, I. – III. pilier

12. Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia:

Hlavné body:

1. Sporenie
2. Investovanie
3. Sporiace produkty
4. Investičné produkty

Téma stretnutia: Sporenie

1.

Členovia klubu, všetko učitelia ekonomických predmetov, sa zhodli na tom, že ako prvé pre žiakov je potrebné položiť otázku: „Čo rozumiete pod pojmom sporenie a koľko prostriedkov zo svojich príjmov ste ochotní dať na sporenie“? Toto je téma, ktorú vyučujúci riešia na ekonomike, hospodárskych výpočtoch, v cvičných firmách a sčasti aj na účtovníctve..

Sporenie je jednorazové alebo pravidelné odkladanie si peňazí s cieľom ich neskoršej spotreby. Sporiť môžeme tak, že si časť svojho príjmu odložíme doma alebo v banke. Sporenie uskutočňujeme prostredníctvom produktov, ktoré poskytujú garanciu minimálne vloženej sumy finančných prostriedkov a spadajú pod ochranu peňažných vkladov.

Podniky/domácnosti využívajú rôzne formy sporenia, ktorými si získavajú potrebný kapitál. Úlohou žiakov je posúdiť jednotlivé formy sporenia v konkrétnych inštitúciách/bankách na Slovensku.

Je to rozhodnutie, ktorému treba venovať aj náležitú pozornosť. Ing. Šeďová a Ing. Šolcová využívajú na prezentáciu témy „Sporenie“ na hodinách ekonomiky hlavne videá rôznych komerčných bánk.

2.

V druhom bode členovia riešili pojem „Investovanie“

Investovanie na finančnom trhu je umiestňovanie peňazí, ktoré máme k dispozícii do rôznych finančných nástrojov s cieľom zarobiť. Pri investovaní znášame riziko, že o vložené peniaze prídeme. Vo všeobecnosti platí pravidlo, čím vyšší môže byť výnos, tým väčšie riziko musíme znášať, to znamená, že aj strata môže byť väčšia. Pri investovaní môžeme prísť o časť alebo aj o všetko, čo sme do investície vložili. Ak investovanie porovnáme so sporením, tak pri sporení by nám vždy mali byť vyplatené aspoň peniaze, ktoré vložíme a tie by mali byť zhodnotené o sľúbený výnos. Na druhej strane pri investovaní môže byť výnos zásadne iný ako pri sporení.

.

Pre lepšiu orientáciu žiakov sa vyučujúci POE, EKO, ÚCT a CCF rozhodli využívať online prezentácie a po skončení pandémie aj exkurzie v komerčných bankách.

3.

Sporiacimi produktami sú termínovaný účet, vkladná knižka, vklad na bežnom účte príp. sporiacom účte, stavebné sporenie..

Pri sporení prostredníctvom sporiacich produktov bánk sa nasporené peniaze zhodnocujú pripísaním úroku. Nasporené peniaze uložené v banke spadajú pod ochranu [Fondu ochrany vkladov](#).

Na ochranu vkladov uložených v bankách a v pobočkách zahraničných bánk slúži zákonný systém - Fond ochrany vkladov. Ak niektorá banka nebude schopná vyplatiť vložené peniaze, fond je povinný zo zákona ich vyplatiť do výšky 100.000 EUR v jednej banke. To znamená, že ak máte viac vkladov v rôznych bankách, v každej banke bude váš vklad chránený do výšky 100.000,00 EUR. Fond nechráni všetky vklady, ale len niektoré. Ide predovšetkým o vklady na bežných účtoch, termínovaných vkladoch, vkladných knižkách a sporiacich účtoch (musia byť na meno).

Zoznam bánk, ktoré sú zapojené v tomto systéme sa nachádza na stránke [Fond ochrany vkladov](#).

Sporiaci účet je najčastejšie podúčet k bežnému účtu. Preto aj disponovanie s prostriedkami môže byť obmedzené len na presun zo sporenia na bežný účet. Prostredníctvom sporiaceho účtu si odkladáme časť peňažných prostriedkov, ktoré sme si určili na sporenie. Takto určené peňažné prostriedky banka na základe nášho pokynu presunie z bežného účtu na sporiaci účet.

Termínovaný vklad je ak do banky vložíme peňažné prostriedky na určitú vopred dohodnutú dobu a banka nám, po uplynutí zmluvného určeného obdobia, peňažné prostriedky vyplatí navýšené o úrok. Časové obdobie, po uplynutí ktorého nám banka vyplatí peňažné prostriedky spolu s úrokom, je určené v zmluve. Obvykle býva niekoľko mesiacov až rokov.

Vkladná knižka je druhom sporenia, ktoré je istou alternatívou k sporiacemu účtu. Najviac bola obľúbená, keď ešte sporiace účty neexistovali. Základný rozdiel medzi vkladnou knižkou a sporiacim účtom spočíva v tom, že ak by sme chceli disponovať s vloženými peniazmi na vkladnej knižke, musíme banke preukázať vkladnú knižku. Do vkladnej knižky sa zapisuje každé disponovanie s peňažnými prostriedkami, tzn. každý vklad a výber z vkladnej knižky.

Stavebné sporenie je účelovým sporením. Jeho účelom je financovanie bytových potrieb a s bývaním súvisiacich potrieb. Stavebné sporenie jednak znamená, že stavebná sporiteľňa od nás prijíma vklady a jednak, že stavebná sporiteľňa nám po splnení podmienok poskytne stavebný úver. Vklady do stavebného sporenia sú úročené zmluvne dojednaným úrokom a zároveň každý rok po splnení zmluvne dojednaných podmienok štátnou prémieou.

Žiaci pod vedením učiteľov na hodinách CCF a EKC s Ing. Kubáňom a Ing. Šed'ovou zriaďujú účty v rôznych komerčných bankách, v ktorých porovnávajú výhody a nevýhody zriadenia daného účtu, prípadne vkladnej knižky. Na hodinách HVS, HVY s Ing. Šolcovou počítajú úroky a porovnávajú ich podľa druhu komerčnej banky.

Na hodinách ÚČT s Ing. Moravíkovou Fiačanovou účtujú na jednotlivých druhoch účtoch, vrátane úrokov, ako aj rôzne druhy cenných papierov, ktoré podniky nadobudli na trhu ale aj mimo trhu s cennými papiermi.

4.

Medzi základné **investičné produkty** môžeme považovať podielové fondy a investovanie na kapitálových trhoch prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi. Tí nakupujú pre svojich klientov akcie, dlhopisy a ďalšie cenné papiere. Mnohé inštitúcie označujú za investovanie aj investičné životné poistenie (IŽP). Je síce pravdou, že časť plateného poistného pri tomto produkte končí v napr. v podielových fondoch, investovanie je ale len doplnkom. Hlavným cieľom tohto produktu je poistenie a investovanie slúži len na dosiahnutie tohto cieľa.

Dôchodkové sporenie Keďže v starobe nie sme schopní už vykonávať platenú prácu, je potrebné odložiť si nejaké peniaze, aby sme mali zabezpečený dostatočný príjem-dôchodok. V Slovenskej republike sa dôchodkový systém skladá z troch pilierov-dôchodkové poistenie (I. pilier),starobné dôchodkové sporenie (II. pilier),doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier).

Hoci II. a III. pilier dôchodkového systému sa nazýva sporením, vo svojej podstate ide o investovanie dôchodkových úspor. Dôchodkové poistenie (I. pilier) funguje na inom princípe. V rámci neho je časť príjmu, ktorý teraz odvádzame do Sociálnej poisťovne, vyplácaná súčasným dôchodcom.

Do tretieho piliera si môže dobrovoľne prispievať každá fyzická osoba, či už ide o zamestnanca, živnostníka, alebo aj konateľa spoločnosti.

Tretí pilier slúži na to, aby sme si vytvorili doplnkový zdroj príjmu, ktorý neskôr využijeme pri odchode do penzie.

Učitelia ekonomických predmetov riešia uvedenú problematiku prostredníctvom rôznych názorných ukážok, prezentácií, webinárov (Finančná gramotnosť), odborných workshopov, exkurziami.

Všetci členovia KFG chcú, aby sa žiaci naučili riešiť praktické úlohy zo života (zatiaľ len online) a využili ich aspoň zatiaľ vo fiktívnych cvičných firmách, prípadne aj vo vlastných domácnostiach.

13. **Záver a odporúčania:**

Klub FG sa rozhodol, že v rámci rozvoja finančnej gramotnosti bude od žiakov očakávať:

- schopnosť orientovať sa v odborných textoch (zákony, zmluvy,...);
- v predložených textoch, úlohách, zadaniach, výkazoch vyhľadať informácie potrebné ku každodennému životu, fiktívnemu podnikaniu a následne ich neskôr aplikovať v praxi;
- zrealizovať besedy, workshopy orientované na problematiku sporenia, investovania,... (po skončení epidémie).

14.	Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
15.	Dátum	08. 02. 2022
16.	Podpis	
17.	Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Martina Šedová
18.	Dátum	08. 02. 2022
19.	Podpis	

Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu