

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	07.06.2022
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:

39-te stretnutie finančného klubu sa týkalo Spotrebných úverov. Pedagógovia odborných ekonomických predmetov (členovia Klubu finančnej gramotnosti) naplánovali koncoročné návrhy aktivít, zameraných na zvýšenie finančnej gramotnosti študentov školy ohľadne spotrebných a hypotekárnych úverov (tie druhé budú tvoriť náplň posledného tohtoročného, 40teho stretnutia klubu KFG), tvorili didaktické materiály a úlohy pre študentov a plánovali, do priebehu ktorých ekonomických predmetov tieto materiály zaradia.

Kľúčové slová:

dlhy, pôžičky, úvery, zadĺženie občana, dobrý a zlý dlh, náklady dlhu, osobný bankrot, druhy úverov, spotrebné úvery, hypotekárne úvery, porovnanie spotrebných úverov, produkty bánk, porovnanie jednotlivých produktov

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

1. Stanovenie cieľov pri zvyšovaní finančnej gramotnosti študentov v oblasti osobného zadlžovania sa a bankových úverov
2. Tvorba úloh a aktivít pre študentov smerujúcich k zvýšeniu znalostí týkajúcich sa bankových úverov vo všeobecnosti, so zameraním na spotrebné úvery
3. Plánovanie zaradenia vybraných aktivít a úloh do vyučovania jednotlivých ekonomických predmetov

Téma stretnutia: Spotrebné úvery

K bodu č. 1:

Pedagógovia sa zhodli na tom, že tému bankových úverov bude pre žiakov najužitočnejšie poňať z hľadiska osobného zadlženia jednotlivca. Zvlášť medzi mladými ľuďmi sa nájde veľa takých, ktorí sú schopní pre svoj vysoko nahodený životný štandard zobrať si nevýhodné úvery alebo pôžičky, s potenciálom zruinovať im ich vlastný život. Osobné zadlženie a zdravý prístup k nemu predstavuje ústredný prvok dobrej finančnej gramotnosti obyvateľstva.

Pokiaľ platí, že s hypotekárnym úverom na vlastné bývanie sa stretne počas života takmer každý (pokiaľ nepodniká, nevyhral v lotérii, alebo mu hotové peniaze na bývanie nedali rodičia), spotrebný úver by, podľa zhodného názoru inžinierov pedagógov p. Šeďovej, p. Moravíkovej Fiačanovej, p. Šolcovej a p. Kubáňa, mal byť len krajný a výnimočný spôsob riešenia životných situácií – na spotrebu je lepšie si nasporiť, prípadne je dobré ovládať svoje potreby a túžby (pokiaľ nie sú životne nevyhnutné), aby sme nemuseli siahať po takom relatívne nevýhodnom finančnom nástroji, ktorý „odjedá“ z našej budúcnosti, a to len preto, že sme nemali dosť trpezlivosti na to, aby sme počkali na čas, kedy si danú dovolenku (televízor, auto, elektrický bicykel...) budeme môcť dovoliť z vlastných príjmov.

Okrem zoznamenia žiakov s jednotlivými produktmi bánk v oblasti spotrebných úverov bude potrebné teda zaradiť do prípravy žiakov aj aktivity spojené s nebezpečenstvami z prílišného zadlžovania sa, s kritériami, ktoré treba vziať do úvahy pri rozhodovaní, či je vôbec potrebné zobrať úver alebo nie a pod.

K bodu č. 2:

V rámci pedagogického brainstormingu sme vytypovali nasledovné možné aktivity pre žiakov, ktoré by viedli k naplneniu vyššie uvedených cieľov:

1. Ing. Šolcová navrhla zorganizovať prednášku a besedu so zástupcom Partners Group SK z pobočky Liptovský Mikuláš, o osobných financiách, o dobrých a zlých dlhoch, o jednotlivých finančných a investičných fázach počas ľudského života.
2. Ing. Kubáň navrhol zorganizovať prednášku s exekútorom, o tom, ako to dopadne, keď finančné rozhodovanie jednotlivca nebolo uvážené a racionálne, alebo keď sa pod vplyvom zmenených okolností nenaplnila osobná finančná prognóza tak, ako sme si mysleli pri rozhodovaní o uzavretí zmluvy o pôžičke/úvere (negatívne osobné príbehy jednotlivcov ako aj právne aspekty zadlžovania sa).
3. Ing. Šeďová navrhla zorganizovať prednášku zamestnanca Tatra Banky z pobočky v Liptovskom Mikuláši o ich ponuke spotrebných a hypotekárných úverov, o rozdieloch v úvere od banky a pôžičke od nebankovej inštitúcie, a ďalej
4. navrhla dať za úlohu žiakom spraviť prieskum trhu v oblasti produktov spotrebných úverov u bánk, obchodujúcich na Slovensku – kto všetko tieto úvery ponúka, s akými nákladmi (so zameraním sa na rozdiel medzi ročnou úrokovou mierou a ročnou mierou nákladov), za akých vstupných podmienok (bariér získania úveru)
5. Ing. Moravíková Fiačanová navrhla v rámci hodín účtovníctva venovať sa účtovaniu podnikateľských úverov u fyzických osôb – podnikateľov, ako aj u podnikateľských

právnických osôb, nakoľko spotrebné úvery ako aj hypotekárne úvery spadajú skôr pod osobné financie jednotlivcov, ako pod financie podnikateľských subjektov.

K bodu č. 3

1. Prednáška so zástupcom firmy Partners Group Sk sa uskutoční budúci týždeň, v niektorom z dní 13.-17.6.2022 a bude ponúknutá študentom prvých ročníkov, v rámci ich predmetov Ekonomika (pre študentov odboru Ekonomické lýceum) alebo Podniková ekonomika a právo (pre študentov odboru Obchodná akadémia).
2. Prednáška exekútora bude zaradená (taktiež v týždni 13.-17.6.2022) v rámci predmetu Právo pre študentov druhého a tretieho ročníka odboru Ekonomické lýceum.
3. Prednáška zástupcu Tatra banky bude zaradená v rámci predmetov Základy bankovníctva a Makroekonómia, pre študentov tretieho ročníka oboch našich odborov.
4. Prieskum trhu ohľadom bankových produktov v oblasti spotrebných úverov dostanú za úlohu študenti 2. a 3. ročníka odboru Obchodná akadémia v rámci predmetu Ekonomické cvičenia.
5. Rozšírené vyučovanie účtovania bankových úverov v podnikoch (a bankách) bude zaradené pre tretiakov oboch odborov do predmetov Účtovníctvo, Cvičenia v cvičenej firme a Ekonomické cvičenia v cvičenej firme.

Záver:

Úvery, pôžičky a dlhy sú jednou z najdôležitejších oblastí finančnej gramotnosti obyvateľstva, a zároveň sú oblasťou, v ktorej zdravé povedomie o finančnej gramotnosti u našich obyvateľov zlyháva asi najviac. Študenti ekonomických škôl by mali v tejto problematike ísť ostatným príkladom a vyznať sa v nej lepšie, ako je to u ostatnej populácie. Aj keď sme túto problematiku zaradili na záver školského roka, je nutné venovať sa jej s najvyššou pozornosťou.

13. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Michal Kubáň
14. Dátum	07.06.2022
15. Podpis	
16. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Lenka Moravíková Fiačanová
17. Dátum	08.06.2022
18. Podpis	