

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.1.1 Zvýšiť inkluzívnosť a rovnaký prístup ku kvalitnému vzdelávaniu a zlepšiť výsledky a kompetencie detí a žiakov
3. Prijímateľ	Stredná odborná škola, 018 52 Pruské 294
4. Názov projektu	Industry 4.0 – prepojenie teórie s praxou
5. Kód projektu ITMS2014+	312010AIN7
6. Názov pedagogického klubu	Finančná a matematická gramotnosť v bežnom živote - prierezové témy
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	16.12.2021
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	SOŠ Pruské, A 122 učebňa P2
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Ľubica Krpelanová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	http://www.sospruske.sk/prepojenie-teorie-s-praxou/pedagogicky-klub-financna-a-matematicka-gramotnost-v-beznom-zivote.html?page_id=10543

11. Manažérske zhrnutie:

Kľúčové slová:

peniaze, príjmy, výdavky, rozpočet, výdavky nevyhnutné a ostatné výdavky, finančná rezerva, finančné inštitúcie, finančné plánovanie

Krátka anotácia:

Na stretnutí členovia klubu v rámci diskusie zdieľali svoje skúsenosti a znalosti pri zostavovaní osobného rozpočtu, analyzovali zásady finančného plánovania ako aj metódy ich zapracovania do študijných materiálov a ich vplyv na zvyšovanie finančnej a matematickej gramotnosti žiakov.

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

Hlavné body:

1. Úvodná diskusia k téme
2. Práca s odbornou literatúrou – www. odborné stránky, prezentácie
3. Kognitívne metódy a postup správne stanoveného rozpočtu, zdieľanie skúseností pri zapracovaní do učebných materiálov
4. Zhrnutie a záver

Téma stretnutia:

Kognitívne metódy a správne stanovený rozpočet

Členovia na stretnutí klubu diskutovali a zdieľali skúsenosti pri tvorbe učebného materiálu a OPS, analyzovali metodiku a rady, s ktorými sa môžu žiaci stretnúť pri riešení finančných záležitostí v bežnom živote. Neoddeliteľnou súčasťou výchovno-vzdelávacieho procesu je kontrola a hodnotenie výkonov jednotlivca v rámci všetkých činností, ktoré vykonáva. Cieľom hodnotenia je poskytnúť jednotlivcovi spätnú väzbu, prostredníctvom ktorej získava informácie o tom, ako danú problematiku v oblasti financií a praktickej matematiky zvláda, ako dokáže použiť a zaobchádzať s tým, čo sa naučil, v čom sa zlepšil a v čom má ešte nedostatky. Hodnotenie jednotlivca vychádza z jasne stanovených cieľov, konkrétnych kritérií, prostriedkov a metód hodnotenia, ktorými sa dá jeho výkon zmerať. Preto neoddeliteľnou súčasťou hodnotenia musí byť aj konkrétny návod, ako má jednotliviec postupovať, aby svoje nedostatky v oblasti plánovania a manažovania osobných financií odstránil.

Spravovanie osobných financií nemusí predstavovať stres, ak sa naučíme základné pravidlá.

Jednotlivé texty pri tvorbe bestpractices sme vybrali z učebných textov, slovníka FG, odborných časopisov, webových odborných stránok. Na základe východiskových teoretických poznatkov konkrétnych praktických príkladov sme vytvorili ďalšiu časť databázy úloh zameranú na správne postupy pri stanovení rozpočtu osobných financií využiteľnú vo výučbe.

Zmyslom finančného plánovania je získanie kontroly nad financiami a riadením finančných rizík. Teda priamo stanoviť, či podporiť rozhodovanie pri stanovovaní konkrétneho správania subjektu v oblasti financií. Finančné plánovanie pomáha predvídať pravdepodobné budúce finančné situácie.

Finančné plánovanie je, alebo môže byť vykonávané rôznymi subjektami. Podľa toho hľadiska vieme rozdeliť finančné plánovanie:

- korporátne (podnikové)
- verejné (napr. štátny rozpočet)
- osobné
- rodinný rozpočet

Aby finančné plány mohli plniť svoju úlohu, je nutné rešpektovať určité zásady vo finančnom plánovaní:

1. princíp preferencie peňažných tokov – upozorňuje na to, aby súhrnné peňažné príjmy prevyšovali nad celkovými peňažnými výdavkami
2. princíp rešpektovania faktora času – preferencie skoršieho príjmu pred neskorším, či je nominálna hodnota porovnávaných príjmov rovnaká
3. princíp rešpektovania a minimalizácia rizika – rovnaké množstvo peňazí získaných s menším rizikom má byť preferované pred tým istým príjmom získaným za cenu vyššieho rizika
4. zásada dlhodobosti finančného plánovania – krátkodobé finančné ciele by mali byť podradené dlhodobým; nutnosť rešpektovať rozdielnosť a vplyv vonkajšieho prostredia
5. zásada hierarchického usporiadania finančných cieľov – mal by byť len jeden hlavný cieľ medzi krátkodobými aj dlhodobými zámermi pre určité plánovacie obdobie
6. zásada reálnej dosiahnuteľnosti finančných cieľov – je nutné vychádzať zo základných poznatkov získaných v analytickej fáze finančného plánovania; reálna dosiahnuteľnosť hlavných finančných cieľov má dôležitý motivačný potenciál

7. zásada jednoduchosti a transparentnosti plánovaných výpočtov
8. zásada relatívnej autonómie finančného plánu – ide o možnosť čeliť eventuálnym pokusom o časovom rozdelení či opustení vytýčených zámerov.

13. Závěry a odporúčania:

Finančný rozpočet je základom manažmentu osobných financií jednotlivca a základom finančného hospodárenia domácnosti alebo jednotlivca. Vytvorenie rozpočtu umožňuje získanie kontroly nad finančnou situáciou a zníženie rizika zbytočných výdavkov a prípadného zadlžovania v budúcnosti. Pomocou rozpočtu je možné nájsť zdroje pre rezervy a úspory a pripraviť sa tak na nečakané výdavky v budúcnosti. Princíp tvorby finančného rozpočtu predstavuje sumarizáciu všetkých príjmov a výdavkov usporiadaných podľa určitých kategórií. Ich vzájomné porovnanie zabezpečuje rovnováhu medzi príjmami a výdavkami a tiež umožňuje neskoršie prispôbovanie rozpočtu aktuálnym životným skutočnostiam. Zostavenie rozpočtu je teda podobné tvorbe rozpočtu firiem, ktoré tiež sumarizujú svoje náklady aj výdavky a vzájomne ich porovnávajú v snahe o tvorbu čo možno najväčšieho zisku. Na spracovanie rodinného resp. osobného rozpočtu je možné využiť aj internet a rôzne dostupné aplikácie. Aby však bol rozpočet efektívny, je po jeho vytvorení treba dôsledne dodržiavať ním nastavené pravidlá. Vytvorenie rodinného – osobného rozpočtu je základným predpokladom finančnej zodpovednosti.

<https://financer.com/sk/osobne-financie/ako-zarobit-peniaze/>

12. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Ľubica Krpelanová
13. Dátum	16.12.2021
14. Podpis	Ochrana osobných údajov
15. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Jozef Hudec
16. Dátum	17.12.2021
17. Podpis	Ochrana osobných údajov