



## Písomný výstup 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 ekonomická, Stojan 1 052 01 Spišská Nová Ves   |
| 4. Názov projektu                                      | Rozvojom gramotnosti k lepšiemu uplatneniu na trhu práce   |
| 5. Kód projektu ITMS2014+                              | 312011Z493   |
| 6. Názov pedagogického klubu                           | Klub rozvoja finančnej gramotnosti   |
| 7. Meno koordinátora pedagogického klubu               | Ing. Miriam Hasajová   |
| 8. Školský polrok                                      | september 2021 – január 2022   |
| 9. Odkaz na webové sídlo zverejnenia písomného výstupu | <a href="http://sosesnv.edupage.org/">http://sosesnv.edupage.org/</a>  |

10.

### Úvod:

#### Stručná anotácia

Hlavnou úlohou pedagogického klubu je zabezpečiť rozvoj kompetencií, na základe ktorých by sme žiakov mali naučiť hodnotiť peňazí. Finančná gramotnosť sa spája s realizáciou správnych finančných rozhodnutí, ktoré v konečnom dôsledku vedú k zabezpečeniu lepšej budúcnosti. Je potrebné predsa vedieť správne hospodáriť, aby sme sa dokázali postarať nielen o seba, ale aj o svoju rodinu, domácnosť, či dokonca aby sme sa pripravili na dôstojný dôchodok. Členovia pedagogického klubu aktualizovali učebné osnovy ekonomických predmetov pre I., II., III. a IV. ročník, kedy pridávali do učebných osnov témy zaoberajúce sa finančnou gramotnosťou. Žiaci riešili problémové úlohy týkajúce sa analýzy rizík a pozitív úverov, porovnávali rôzne finančné služby, ktoré poskytujú finančné inštitúcie v našom regióne, taktiež diskutovali o problematike rizika a jeho vzťahu k poisteniu a o finančnom krytí majetku individuálne alebo v skupinách.

#### Kľúčové slová

finančná gramotnosť, úver, poisťné riziko, poistenie finančné služby, finančný trh, Národná banka Slovenska, komerčné banky, finančné krytie majetku

## **Zámer a priblíženie témy písomného výstupu**

Cieľom práce pedagógov v I. polroku bolo, aby si žiaci uvedomovali riziká úverov, pozitíva úverov, aby poznali finančné služby komerčných bánk, aby poznali riziká a ich vzťah k poisteniu. Ide predovšetkým o tieto oblasti:

- analýza rizík a pozitív úverov
- porovnanie finančných rôznych finančných služieb
- riziko a jeho vzťah k poisteniu

Medzi najdôležitejšie výsledky práce klubu považujeme vytvorenie materiálov, pomocou ktorých pravidelne, inovatívne a novými formami a metódami vieme podporiť rozvoj finančnej gramotnosti a finančných kompetencií žiakov.

### **Jadro:**

#### **Popis témy/problém**

Finančná gramotnosť sa na škole vyučuje v rámci jednotlivých ekonomických predmetov. Učiteľia žiakom pripravovali aktivity, pri ktorých riešili rôzne ekonomické problémy, viedli o nich diskusie, popisovali riziká a pozitíva úverov, poznávali komerčné banky v regióne a služby, ktoré poskytujú. Taktiež diskutovali o problematike rizika a jeho vzťahu k poisteniu a o finančnom krytí majetku.

V rámci písomného výstupu pedagogického klubu Finančnej gramotnosti boli v prvom polroku činnosti klubu vyhotovené nasledujúce materiály, ktoré sa využívali na odborných ekonomických predmetoch, ako sú Ekonomika, Účtovníctvo, Úvod do makroekonómie, Daňová sústava, Bankovníctvo, Obchodná informatika, Aplikovaná informatika.

### **Test Poistenie**

#### **1. Vymenujte kategórie poistenia 3,5 b**

.....

#### **2. Určite, o ktorú kategóriu poistenia ide v jednotlivých prípadoch: 1,5b**

a, náhrada škody

b, interval platenia

c, dožitie určitého veku

**3. Pán Hlaváč uzatvoril s poisťovňou Union poistenie zo zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla. Spôsobil škodu inému účastníkovi cestnej premávky. Cena za poskytnutú poistnú ochranu je 200 € ročne. Túto sumu platí v dvoch splátkach polročne. 3b**

Nájdite na tomto príklade:

- a, kategórie poistenia
- b, subjekty poistenia

**4. Charakterizujte zaistenie 1b**

.....

**5. Ak poisťovňa ochraňuje klientov pred rizikom plní tým:1b**

- a, stimulačnú funkciu
- b, primárnu funkciu
- c, kontrolnú funkciu

**6. Rozhodnite, či poistenie patrí medzi rizikové alebo rezervotvorné 1,5 b**

- a, úrazové poistenie
- b, dôchodkové poistenie
- c, poistenie pre prípad smrti

**7. Ktoré z uvedených poistení patria medzi zákonné:**

- a, sociálne poistenie
- b, poistenie domácnosti
- c, cestovné poistenie

**8. Vymenujte 4 riziká pri neživotnom poistení 2b**

**Pracovný list č. 1: Banky a bankové produkty**

**Úloha: Mirke sa pokazila práčka, tak sa rozhodla kúpiť si novú. Jej cena je 680 €, avšak momentálne nemá toľko peňazí na účte. Rozhodla sa teda kúpiť si práčku na splátky: 10 % zaplatí v hotovosti a zvyšok bude splácať 12 mesiacov vo výške 8,5 %**

**z ceny práčky. Vypočítajte:**

- výšku platby pri nákupe
- výšku pravidelnej mesačnej splátky
- počet mesačných splátok
- výšku celkovej zaplatenej sumy  
a zisti, koľko eur Mirka zaplatí navyše

### **Pracovný list č. 2: Banky a bankové produkty**

**Peter sa rozhodol, že si požičia finančné prostriedky na cestu okolo sveta, pretože nemá dost' financií na svoje výlety. Vybral si spotrebný úver vo výške 5 000 €, ktorý by chcel splatiť do 2 rokov.**

**Údaje o úvere od banky:**

- poplatok za poskytnutie úveru 1,50 %
- ročná úroková sadzba úveru 8,0 % p. a.
- poplatok za správu (ročne) 15 €
- minimálna výška úveru 2 000 €

**Vypočítajte:**

- poplatok za poskytnutie úveru
- poplatok za správu za dva roky
- výšku úroku
- celkovú sumu, ktorú Peter zaplatí
- výšku mesačnej splátky

### **Pracovný list č. 3: Banky a bankové produkty**

**Ak si vezmete úver vo výške 1 100 €, ktorý budete splácať 12 mesiacov, pravidelná mesačná splátka bude 100 €, za zriadenie úveru banke zaplatíte poplatok za uzatvorenie zmluvy 20 €, o koľko úver preplatíte?**

### **Pracovný list č. 4: Banky a bankové produkty**

**Plánujete si kúpiť auto za 10 000 € cez finančný lízing. Akontácia je 0 %, lehota splácania je 60 mesiacov a koeficient navýšenia je 1,1. Po splatení lízingu budete mať možnosť odkúpiť auto za zostatkovú cenu 100 €. Aká bude mesačná lízingová splátka?**

### **Pracovný list č. 5: Ochrana príjmu a majetku**

**Rozlíšte, o aký druh ochrany ide:**

- poistenie kritických chorôb,
- povinné zmluvné poistenie auta,
- cestovné poistenie,
- poistenie trvalých následkov úrazu,
- poistenie zodpovednosti za škodu,
- poistenie nehnuteľnosti,
- poistenie v prípade práceneschopnosti,
- poistenie domácnosti,
- poistenie v prípade invalidity,
- havarijné poistenie auta,
- poistenie v prípade úmrtia.

### **Pracovný list č. 6: Ochrana príjmu a majetku**

**Uved'te, z akého povinného poistenia (teda zákonného) vám budú vyplácané dávky, ak ste:**

- niekoľko dní práceneschopní v dôsledku choroby
- na materskej dovolenke
- prišli o jedného z rodičov v dôsledku úmrtia
- mali úraz

### **Študijné materiály:**

Pre ďalšie vzdelávanie v oblasti finančnej gramotnosti, pripravili členovia pedagogického klubu aj študijné materiály vo forme prezentácií na tieto témy:

1. Finančné inštitúcie
2. Banky a bankové produkty
3. Ochrana príjmu a majetku
4. Poistovníctvo

### **Záver:**

#### **Zhrnutia a odporúčania pre činnosť pedagogických zamestnancov**



Riešenie problémových úloh vyvolalo u žiakov pozitívne ohlasy, a preto odporúčame:

- aplikovať na vyučovacích hodinách viac praktických úloh, ktoré rozvíjajú u žiakov

finančnú gramotnosť;

- neustále aktualizovať učebné osnovy ekonomických predmetov v súlade so zmenami na finančnom trhu
- rozvíjať u žiakov kritické myslenie i v oblasti finančnej gramotnosti
- naučiť žiakov ako zhodnotiť svoje financie či ako správne ochrániť seba a svoj majetok.

Finančná gramotnosť je interdisciplinárna téma a je tak nutné ju realizovať aj v rámci medzipredmetových vzťahov, t. j. v rôznych predmetoch s prepojením na už získané poznatky a vedomosti. Finančné rozhodnutia sa nemôžu robiť neuvážene. Je potrebné mať na pamäti niekoľko základných pravidiel, ktoré sú však navzájom prepojené a jedno ovplyvňuje druhé. Pri optimálnom nastavení a rozumnom finančnom správaní sa želaný výsledok zaručene dostaví a je možné sa pripraviť aj na zvládnutie neočakávaných situácií.

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 11. Vypracoval (meno, priezvisko) | Ing. Miriam Hasajová  |
| 12. Dátum                         | 31. 01. 2022  |
| 13. Podpis                        |  |
| 14. Schválil (meno, priezvisko)   | Ing. Andrea Iovdijová   |
| 15. Dátum                         | 31. 01. 2022  |
| 16. Podpis                        |  |