|  |  |
| --- | --- |
| **Názov predmetu** | **Pravidlá riadenia osobných financií** |
| **Kód predmetu** | S\_10\_PBF\_PRS |
| **Časový rozsah výučby** | 1/0 |
| **Kód a názov študijného odboru** | 6403 L podnikanie v remeslách a službách |
| **Vyučovací jazyk** | slovenský jazyk |

# Charakteristika učebného predmetu

Obsah vyučovacieho predmetu vychádza zo vzdelávacích štandardov 64 Ekonomika a organizácia, obchod a služby II. Pomôže žiakovi pri rozhodovaní o ďalšej profesijnej a vzdelávacej orientácii, pri vstupe na trh práce a pri uplatňovaní pracovných práv.

# Ciele učebného predmetu

Cieľom je príprava absolventa s konkrétnym odborným profilom, ktorý mu pomôže úspešne sa presadiť na trhu práce i v živote. Žiaci sa zoznámia s rýchlo sa rozvíjajúcou oblasťou finančných produktov a služieb. Vedie ich k pochopeniu a prijatiu osobnej zodpovednosti za finančné zabezpečenie seba aj svojej rodiny. V širšom kontexte tiež viesť k uvedomeniu si dôsledkov socioekonomického vývoja spoločnosti, najmä s ohľadom na prevenciu zadĺženia a zabezpečenie sa v starobe.

Riadenie osobných financií je potrebné na to, aby finančne zabezpečil seba a svoju rodinu v súčasnej spoločnosti a aktívne vystupoval na trhu finančných produktov a služieb. Finančne gramotný občan sa orientuje v problematike peňazí a cien a je schopný zodpovedne spravovať osobný/rodinný rozpočet, vrátane správy finančných aktív a finančných záväzkov s ohľadom na meniace sa životné situácie.

Vzdelávací obsah predmetu je rozdelený do piatich tematických okruhov:

Zdroje osobných príjmov.

Finančný plán.

Zadlženíe, predĺženie.

Finančná prosperita, investičné alternatívy.

Riziko a poistenie.

# Štandard kompetencií

Vzdelávacie štandardy pre študijné odbory skupiny odborov 64 Ekonomika a organizácia, obchod a služby II

## Vzdelávacie štandardy – ekonomické vzdelávanie

- vyhodnotiť vzťah práce a osobného príjmu;

- analyzovať aktívnu a pasívnu komunikáciu s finančnými inštitúciami;

- rozoznať, identifikovať cenové triky a klamlivé a zavádzajúce ponuky;

- identifikovať bežné typy finančných podvodov, vrátane on-line podvodov;

- vysvetliť dohľad nad finančným trhom v Slovenskej republike – Národná banka Slovenska

ako „jednotné kontaktné miesto“;

- charakterizovať finančné inštitúcie a využívanie ich produktov a služieb cez internet;

- rozlíšiť nominálnu mzdu, reálnu mzdu a cenu práce;

- uviesť príklady zdrojov príjmu iných než mzda (napr. dar, provízia a zisk, peňažný príjem

domácnosti, štátne príspevky a sociálne dávky, príjem z podnikateľskej činnosti);

- opísať spôsoby krytia deficitu (úvery, splátkový predaj, leasing);

- vysvetliť možnosti, ako splácať dlhy;

- navrhnúť spôsoby riešenia schodkového a prebytkového rozpočtu;

- vysvetliť obvyklé spôsoby nakladania s voľnými finančnými prostriedkami;

- zhodnotiť ako vplýva spotreba na úspory a/alebo investície;

- stanoviť si kroky na dosiahnutie krátko, stredne a dlhodobých finančných cieľov;

- analyzovať vplyv inflácie najmä na hodnotu peňazí, príjem, kúpnu silu, výnosy z investícií; - rozlíšiť charakter práce finančného sprostredkovateľa, odborníka na finančné poradenstvo a

daňového poradcu;

- používať kurzový lístok pri výmene peňazí;

- zvoliť vhodné platobné nástroje (bez/hotovostné úhrady, inkasá, platobné karty a pod.);

- vysvetliť rozdiel medzi využívaním osobného a podnikateľského účtu;

- vysvetliť algoritmus zloženého úročenia;

- charakterizovať ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN), úrokovú mieru, fixáciu,

predčasné splatenie úveru;

- navrhnúť výber najvhodnejšieho finančného produktu vzhľadom na svoje potreby;

- identifikovať rôzne druhy úverov a ich zabezpečenie (vrátane úverov na bývanie resp.

hypotekárnych úverov);

- uviesť rozdiel pri poskytovaní úveru pre bežného občana a pre podnikateľa;

- vysvetliť spôsoby vyrovnania opätovného zadlženia;

- posúdiť účel vyhlásenia (osobného) bankrotu a jeho možné dôsledky na majetok,

zamestnanosť, cenu a dostupnosť úverov;

- zhrnúť práva dlžníkov a veriteľov, týkajúce sa zrážok zo mzdy a odňatia majetku v prípade

nezaplatenia dlhu (exekúcia);

- uviesť rozdiel medzi sporením a investovaním;

- vysvetliť, prečo je sporenie základným predpokladom pre investovanie;

- porovnať hlavné črty úročených účtov vo finančných inštitúciách (bežné účty, sporiace účty,

termínované vklady);

- porovnať riziká a výnosy z rôznych typov investícií (vrátane výnosov z podnikateľskej

činnosti a dôchodkového sporenia);

- popísať výber vhodného poistného produktu s ohľadom na vlastné potreby;

- diskutovať o vzťahu medzi rizikom a poistením;

- demonštrovať na konkrétnom príklade, aké druhy verejného poistenia je potrebné platiť pri

brigádnickej činnosti študentov.

## Kompetencie NŠFG, verzia 1.2

2 Plánovanie, príjem a práca

**Čiastková kompetencia 1**

***Identifikovať zdroje osobných príjmov***

Úroveň 3

Rozlíšiť nominálnu mzdu, reálnu mzdu a cenu práce.

Uviesť príklady zdrojov príjmu iných než mzda (napr. dar, provízia a zisk, peňažný príjem domácnosti, štátne príspevky a sociálne dávky, príjem z podnikateľskej činnosti).

**Čiastková kompetencia 2**

***Vypracovať finančný plán***

Úroveň 3

Opísať spôsoby krytia deficitu (úvery, splátkový predaj, leasing).

Zostaviť finančný plán podniku – právnickej osoby.

Vysvetliť možnosti, ako splácať dlhy.

Navrhnúť spôsoby riešenia schodkového a prebytkového rozpočtu.

**Čiastková kompetencia 4**

***Zhrnúť právne formy podnikania a základné predpisy pre oblasť podnikania***

Úroveň 3

Opísať prejavy a dôsledky negatívnych javov, ako je korupcia, zneužívanie finančných prostriedkov EÚ, rodinkárstvo, nekalé marketingové aktivity a nelegálne podnikateľské aktivity, konštruktívne diskutovať o tom, ako sa k nim osobne postaviť a ako s nimi bojovať.

3 Rozhodovanie a hospodárenie spotrebiteľov

**Čiastková kompetencia 1**

***Poznať a zosúladiť osobné, rodinné, spoločenské potreby***

Úroveň 3

Vysvetliť obvyklé spôsoby nakladania s voľnými finančnými prostriedkami.

Zhodnotiť ako vplýva spotreba na úspory a/alebo investície.

**Čiastková kompetencia 2**

***Prijímať finančné rozhodnutia so zvažovaním alternatív a ich dôsledkov***

Úroveň 3

Stanoviť si kroky na dosiahnutie krátko, stredne a dlhodobých finančných cieľov.

Analyzovať vplyv inflácie najmä na hodnotu peňazí, príjem, kúpnu silu, výnosy z investícií. Rozlíšiť charakter práce finančného sprostredkovateľa, odborníka na finančné poradenstvo a daňového poradcu.

**Čiastková kompetencia 4**

***Opísať používanie rôznych metód platenia***

Úroveň 3

Používať kurzový lístok pri výmene peňazí.

Zvoliť vhodné platobné nástroje (bez/hotovostné úhrady, inkasá, platobné karty a pod.). Vysvetliť rozdiel medzi využívaním osobného a podnikateľského účtu.

4 Úver a dlh

**Čiastková kompetencia 1**

***Identifikovať riziká, prínosy a náklady jednotlivých typov úverov***

Úroveň 3

Vysvetliť algoritmus zloženého úročenia.

Charakterizovať ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN), úrokovú mieru, fixáciu, predčasné splatenie úveru.

Navrhnúť výber najvhodnejšieho finančného produktu vzhľadom na svoje potreby.

**Čiastková kompetencia 2**

***Mať základné informácie o jednotlivých druhoch úverov poskytovaných spotrebiteľom*** : Úroveň 3

Identifikovať rôzne druhy úverov a ich zabezpečenie (vrátane úverov na bývanie resp. hypotekárnych úverov).

Uviesť rozdiel pri poskytovaní úveru pre bežného občana a pre podnikateľa.

**Čiastková kompetencia 3**

***Zhodnotiť možnosti, ako sa vyhnúť problémom so zadlžením (predĺžením) alebo ako ich zvládnuť***

Úroveň 3

Vysvetliť spôsoby vyrovnania opätovného zadlženia.

Posúdiť účel vyhlásenia (osobného) bankrotu a jeho možné dôsledky na majetok, zamestnanosť, cenu a dostupnosť úverov.

Zhrnúť práva dlžníkov a veriteľov, týkajúce sa zrážok zo mzdy a odňatia majetku v prípade nezaplatenia dlhu (exekúcia).

5 Sporenie a investovanie

**Čiastková kompetencia 1**

***Vysvetliť, ako sporenie prispieva k finančnej prosperite***

Úroveň 3

Uviesť rozdiel medzi sporením a investovaním.

Vysvetliť, prečo je sporenie základným predpokladom pre investovanie.

**Čiastková kompetencia 2**

***Zhodnotiť investičné alternatívy***

Úroveň 3

Porovnať hlavné črty úročených účtov vo finančných inštitúciách (bežné účty, sporiace účty, termínované vklady).

Porovnať riziká a výnosy z rôznych typov investícií (vrátane výnosov z podnikateľskej činnosti a dôchodkového sporenia).

6 Riadenie rizika a poistenie

**Čiastková kompetencia 1**

***Vysvetliť pojem riziko a pojem poistenie***

Úroveň 3

Popísať výber vhodného poistného produktu s ohľadom na vlastné potreby.

Diskutovať o vzťahu medzi rizikom a poistením.

**Čiastková kompetencia 2**

***Charakterizovať verejné poistenie a vysvetliť rozdiel medzi verejným a komerčným poistením***

Úroveň 3

Demonštrovať na konkrétnom príklade, aké druhy verejného poistenia je potrebné platiť pri brigádnickej činnosti študentov.

Charakterizovať dôchodkové poistenie – 1. pilier, 2. pilier a 3. pilier.

Vedieť rozlíšiť verejné a komerčné poistenie.

**Čiastková kompetencia 3**

***Charakterizovať komerčné poistenie***

Úroveň 3

Uviesť druhy poistenia, ktoré sa môžu vzťahovať na náhodné poškodenie majetku alebo zdravia inej osoby.

Vysvetliť rozdiel medzi poistením vlastného majetku a poistením zodpovednosti súvisiacej s vlastníctvom tohto majetku.

Vysvetliť podstatu a význam životného poistenia.

# Výchovné a vzdelávacie stratégie

## *kompetencie na učenie*

* učíme žiakov vyhľadávať, triediť a prepájať informácie (internetové zdroje)
* podnecujeme ich k samostatnému uvažovaniu a hodnoteniu
* motivujeme žiakov k sebavzdelávaniu
* žiaci sú vedení k uvedomeniu si svojich schopností argumentovať

## *kompetencie na riešenie problémov*

* zaraďujeme metódy, prostredníctvom ktorých žiaci sami dochádzajú k záverom a riešeniam
* žiaci obhajujú svoje názory a závery
* približujeme žiakom bežný život a jeho problémy
* žiak zdokonaľuje svoju schopnosť vnímať problém v širších súvislostiach

## *kompetencie komunikatívne*

* vedieme žiakov k využívaniu rôznych informačných a komunikačných prostriedkov
* ponúkame dostatok príležitostí na vyjadrenie vlastného názoru
* učíme žiakov obhajovať vlastný názor, argumentovať, počúvať iných
* učíme ich vyjadrovať sa výstižne, v logickom slede
* vytvárame priestor pre diskusiu a modelové situácie

## *kompetencie sociálne a personálne*

* navodzujeme situácie, ktoré žiakom umožnia účinne spolupracovať v skupinách, skúšať si v nich rôzne roly
* žiak sa prispôsobuje meniacim sa životným a pracovným podmienkam a podľa svojich

schopností a možností ich aktívne ovplyvňuje

* žiak sa rozhoduje na základe vlastného úsudku, odoláva spoločenským aj mediálnym tlakom
* žiak aktívne spolupracuje pri stanovovaní a dosahovaní spoločných cieľov

## *kompetencie občianske*

* vytvárame modelové situácie, v ktorých si žiaci osvojujú hranie rôznych rolí, s ktorými sa môžu v budúcom živote stretnúť
* vytvárame príležitosti, aby si žiaci mohli osvojiť praktické skúsenosti v medziľudských
* vzťahoch
* motivujeme k sledovaniu aktuálnej situácie v ekonomike, dostáva príležitosť na diskusiu

## *kompetencie k podnikavosti*

* motivujeme žiakov, aby rozvíjali svoj osobný aj odborný rast
* žiak posudzuje a hodnotí riziká súvisiace s rozhodovaním v reálnych životných situáciách
* žiak získava a vyhodnocuje informácie o vzdelávaní a pracovných príležitostiach, využíva dostupné zdroje
* žiak rozvíja svoj osobný i odborný potenciál, rozpoznáva a využíva príležitosti pre svoj

rozvoj v osobnom a profesnom živote

## *kompetencie v oblasti informačných a komunikačných technológií*

* má osvojené základné zručnosti v oblasti IKT ako predpoklad ďalšieho rozvoja,
* používa základné postupy pri práci s textom a jednoduchou prezentáciou,
* dokáže vytvoriť jednoduché tabuľky a grafy a pracovať v jednoduchom grafickom prostredí
* dokáže využívať IKT pri vzdelávaní,

## *kompetencia k celoživotnému učeniu sa – učiť sa učiť*

* uvedomuje si potrebu svojho autonómneho učenia sa ako prostriedku sebarealizácie a osobného rozvoja,
* dokáže reflektovať proces vlastného učenia sa a myslenia pri získavaní a spracovávaní nových poznatkov a informácií a uplatňuje rôzne stratégie učenia sa,
* dokáže kriticky zhodnotiť informácie a ich zdroj, tvorivo ich spracovať a využívať,
* kriticky hodnotí svoj pokrok, prijíma spätnú väzbu a uvedomuje si svoje ďalšie rozvojové možnosti.

# Stratégie vyučovania

Pri vyučovaní sa budú využívať nasledovné metódy a formy vyučovania

|  |  |
| --- | --- |
| **Metódy** | **Formy práce** |
| **Informačno – receptívna** – výklad  **Problémová** – problémový výklad, metóda riešenia problémových úloh  **Heuristická** – metóda heuristického rozhovoru, hry ako metódy  **Tvorba diferencovaných úloh**  **Inscenačná** - založená na tom, že žiaci prevezmú určené role, a potom zohrajú situácie, do ktorých sa postavy (charakterizované týmito rolami) dostávajú.  **Brainstorming** - založená na skupinovom riešení, ktorá má uľahčiť generovanie kreatívnej stratégie. | Frontálna a individuálna práca žiakov  Skupinová práca žiakov  Práca s učebnicou a odbornou literatúrou  Práca s internetom |

# Učebné zdroje

Národný štandard finančnej gramotnosti – verzia 1.2, MŠVVaM, Bratislava, 2017

<https://www.minedu.sk/17597-sk/narodny-standard-financnej-gramotnosti/>

Odborné texty k jednotlivým témam Národného štandardu finančnej gramotnosti verzia 1.2, ŠPÚ, Bratislava 2018

<https://www.statpedu.sk/files/sk/metodicky-portal/metodicke-podnety/fg_odborne_texty_1_2.pdf>

Finančná gramotnosť 2, NIVAM, Bratislava, 2023

<https://nivam.sk/wp-content/uploads/2023/01/Metodicka-prirucka-pre-implementaciu-financnej-gramotnosti-do-vzdelavania-na-2.-stupni-zakladnych-skol.pdf>

Metodika pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti do školských vzdelávacích programov základných škôl a stredných škôl, MŠVVaM, Bratislava, 2018

<https://www.statpedu.sk/files/sk/metodicky-portal/metodicke-podnety/fg_metodika_01092018.pdf>

Korupcia. Námety na vyučovanie pre základné a stredné školy, ŠPÚ, 2016

<https://www.statpedu.sk/files/articles/nove_dokumenty/aktuality/korupcia_namety-vyucovanie_dolozka.pdf>