

## 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	Gymnázium, Komenského 32, 075 01 Trebišov
4. Názov projektu	Rozvíjanie matematickej, finančnej, čitateľskej a prírodovednej gramotnosti - nevyhnutný predpoklad na rozvíjanie kľúčových kompetencií a získavanie praktických a profesijných zručností žiakov Gymnázia v Trebišove.
5. Kód projektu ITMS2014+	312011U093
6. Názov pedagogického klubu	5.6.5. Matematika a práca s informáciami
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	<b>15. 02. 2021</b>
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Gymnázium, Komenského 32, 075 01 Trebišov, INF1
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Mgr. Dušana Čižmárová
10. Odkaz na webovú stránku zverejnenej správy	<a href="http://www.gymtv.sk">www.gymtv.sk</a>

### 11. Manažérske zhrnutie

**klúčové slová:** sporenie, úver, plat, rozpočet, exekúcia

**krátka anotácia:** Rozbor a analýza aktivít, odporúčania

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

1. Úvod – otvorenie stretnutia
2. Analýza testov zameraných na rozvoj finančnej gramotnosti
3. Odporúčania pre vyučujúcich

1. Stretnutie bolo otvorené koordinátorom klubu, zúčastnení podľa prezenčnej listiny
2. Členovia klubu prezentovali analýzu testov na rozvoj finančnej gramotnosti
3. Na základe výsledkov testov sme prijali odporúčania pre ďalšie obdobie

Test z finančnej gramotnosti pre 1. ročník ZŠ obsahoval 20 úloh. Z toho 9 bolo s výberom odpovede a ďalšie testové úlohy boli na dopĺňanie odpovedí do textu (8), s výberom jednej správnej odpovede v riadku (2) alebo zorad'ovacie úlohy (1). Test v papierovej forme riešili žiaci celkovo jednu vyučovaciu hodinu – 45 min.

Testovaní žiaci dosiahli priemernú úspešnosť 59,3 %. Žiaci odpovedali na každú otázku.

#### Typ úloh:

- I. úloha s výberom jednej správnej odpovede z ponúkaných možností – 1,3,5,7,8,12,14,17, 20
- II. úloha s výberom jednej správnej odpovede v riadku – 11,13
- III. Úloha s krátkou odpoveďou – 2,4,6,9,10,15,18,19
- IV. úlohy prirad'ovacie - 16

Úlohy boli rozdelené do siedmich tém.

#### Obsahové oblasti

1. Človek vo sfére peňazí
2. Finančná zodpovednosť a prijímanie rozhodnutí
3. Zabezpečenie peňazí pre uspokojenie životných potrieb
4. Plánovanie a hospodárenie s peniazmi

5. Úver a dlh
6. Sporenie a investovanie
7. Riadenie rizika a poistenie

Žiaci dosiahli najvyššiu priemernú úspešnosť v obsahových oblastiach Človek vo sfére peňazí (70,3 %) a Zabezpečenie peňazí pre uspokojenie životných potrieb (68,8 %). Naopak najnižšiu priemernú úspešnosť dosiahli v oblasti Sporenie a investovanie (45,9 %). Pri interpretácii výsledkov je však potrebné zohľadniť rôzny počet položiek prirátaných do jednotlivých obsahových oblastí. Chlapci dosiahli v teste priemernú úspešnosť 60,2 % a dievčatá 58,4 %. Rozdiel medzi pohlaviami nebol štatisticky významný.

#### **Charakteristiky testovaných úloh:**

1. Úloha vychádza z nenáročného odborného textu zaoberajúceho sa problémami súčasného sveta vo vzťahu ku globálnej nevyváženosti zabezpečenia základných životných potrieb pre ľudí obývajúcich našu planétu. Úloha vedie žiakov k zamysleniu nad globálnymi problémami chudoby, ktorá je očami žiakov vnímaná predovšetkým v kontexte prostredia, v ktorom žijú. K správne riešeniu je však potrebné, aby žiak využil faktické poznatky – definíciu chudoby a pochopil význam definície. Úloha je zameraná na obsahové zvládnutie očakávania: demonštrovať na príkladoch rôzne pohľady na bohatstvo a chudobu (z pohľadu ľudskej práce a peňazí).
2. Úloha úzko súvisí s aktívnou a pasívnou politikou finančných inštitúcií, v ktorej hrá úrok jednu z hlavných úloh. Úrok je cena za využívanie peňazí niekoho druhého, túto sumu musí zaplatiť dlžník veriteľovi. Je daný úrokovou mierou, ktorá vyjadruje pomer úroku a veľkosti kapitálu. Úrokové obdobie je doba, za ktorú sa pravidelne pripisujú úroky, ktoré delíme podľa dĺžky: – ročné úrokové obdobie - označuje sa p. a. (per annum) – polročné úrokové obdobie - označuje sa p. s. (per semestre) – štvrťročné úrokové obdobie - označuje sa p. q. (per quartale) – mesačné úrokové obdobie - označuje sa p. m. (per mensem) Úloha je zameraná na porozumenie významu pojmu úrok a pochopenie nástrah finančného sveta, ktoré s ním súvisia. Iba ak žiak správne určí skratku, ktorá definuje dobu úročenia vkladu, dokáže správne určiť banku, ktorá poskytuje výhodnejší úver. Správne zodpovedanie otázky je predpokladom, že mladý človek sa dokáže aj v reálnom živote zodpovedne rozhodovať pri správe svojich financií.
3. Už mladí ľudia vo veku 15 rokov často osobne vstupujú do sveta financií. Hľadajú si príležitostné brigády, aby si mohli dopriať niečo, čo im rodičia, pri často napätom rodinnom rozpočte, nemôžu financovať. Za svoju prácu dostávajú finančnú odmenu. Žiaci majú možnosť uvedomiť si na základe jednoduchšej úlohy, že otázky týkajúce sa výpočtu mzdy, súvisia s jednoduchými výpočtami. Hoci je úloha z oblasti finančnej matematiky, k správne zodpovedaniu testovej úlohy je potrebné využiť iba základné matematické operácie. Pre správne zodpovedanie úlohy je tiež potrebná práca s textom úlohy, bez ktorej nie je možný výber potrebných číselných informácií pre výpočet.
4. Úloha je zameraná na preukázanie poznatkov o euromene a používaní hotovostných peňazí. Euro je oficiálnou menou v 19 z 28 krajín Európskej únie (takzvanej Eurozóne) a v šiestich krajinách mimo EÚ. Platnú menu by každý občan mal poznať, preto úloha nie je náročná. Správne zodpovedanie otázky vyžaduje poznať všetky nominálne hodnoty jednotlivých mincí euromeny. Hoci ide o jednoduchú matematickú operáciu sčítania, úloha je sťažená tým, že žiak nedostáva možnosť výberu a sám musí určiť súčet nominálnych hodnôt mincí.
5. Vytvorenie finančnej rezervy je dôležité pre bezpečné fungovanie finančného spotrebiteľa. Finančná rezerva je zábezpeka, vytvorená na financovanie neočakávaných, ale aj plánovaných výdavkov. Vytvára sa spravidla vo výške 6-násobku mesačných výdavkov domácnosti, čím sa stáva ochranou pred úpadkom. Predstavuje istotu zdroja financií v prípade nepredvídateľnej nepriaznivej situácie, ktorej výsledkom je zníženie, resp. strata príjmu. Je tak prevenciou pred existenčnými problémami. Testová úloha vo svojom zadaní

- navodzujze reálnu situáciu a zároveň vedie žiaka k uvedomeniu si nielen dôležitosti tvorby finančných rezerv, ale aj k jej odporúčanej výške. V súčasnej spoločnosti, v ktorej mnoho mladých ľudí podľahne konzumnému spôsobu života, je dôležitý aj tento výchovný aspekt.
6. Táto testová úloha sa zameriava na overenie očakávania, ktoré je priradené čiastkovej kompetencii 4 v téme 4 Plánovanie a hospodárenie s peniazmi, ktoré znie: Uplatniť zodpovedné rozhodovanie, primerané osobnému veku, pri nákupe. Vedie žiaka k uvedomeniu si, že zodpovedným rozhodovaním a výberom obchodu, v ktorom nakupujeme, je možné ušetriť pomerne veľkú sumu peňazí. Možná by bola aj modifikácia úlohy, v ktorej by bola položená otázka, koľko rodina Novákovcov ušetrí, ak bude nakupovať v nákupnom centre. V prípade tejto úlohy však stojí za zmienku aj jej druhý rozmer - prečo sú ceny v nákupných centrách o desatinu nižšie ako v miestnych tradičných obchodoch?
  7. Pri úvere, platíme okrem úroku aj ďalšie iné poplatky súvisiace s úverom (vedenie úverového účtu, poplatok za vybavenie úveru, poistenie úveru a iné.). Úroková sadzba teda nepodáva presný obraz o celkovej cene úveru. Preto finančné inštitúcie uvádzajú informáciu o RPMN – ide o Ročnú Percentnú Mieru Nákladov. RPMN je číslo, ktoré nie je zhodné s ročnou úrokovou sadzbou. Jeho hodnota je väčšinou vyššia ako úroková sadzba a udáva, koľko prostriedkov navyše musí spotrebiteľ zaplatiť, keď si požičiava peniaze od bankovej či nebankovej inštitúcie. Rozdiel medzi RPMN a úrokovou mierou tak udáva, aké ďalšie poplatky sú spojené s daným úverom. Faktory, ktoré vplyvajú na hodnotu RPMN sú: – výška poskytovaného úveru, – doba, na ktorú je úver poskytovaný, – výška poplatkov súvisiacich s poskytnutím úveru (posúdenie žiadosti, poskytnutie úveru, administratívne úkony, vedenie úverového účtu a pod.), – výška splátok úveru a prípadných ďalších platieb, – lehota splatnosti každej splátky a ďalšie. Napriek tomu, že RPMN bola zavedená pred viac ako desaťročím, dodnes si väčšina populácie neuvedomuje význam tohto ukazovateľa, ako základného nástroja na ochranu spotrebiteľa. Testová úloha jednoducho overuje v reálnom kontexte, či si riešiteľ uvedomuje význam RPMN.
  8. Investovanie je podľa jednej z definícií proces, pri ktorom obmedzujeme súčasnú spotrebu na úkor budúceho výnosu (teraz neminieme nasporené peniaze, ale aby sme zachovali alebo zvýšili ich hodnotu, vložíme ich do vybraného finančného produktu, ktorý o určitý čas predáme a potom využijeme kúpnu silu investovaných peňazí). Výnos z investície je vlastne prémieou za to, že sme odložili súčasnú spotrebu, je odmenou za čakanie. Testová úloha z didaktického hľadiska v stimule nabáda k zodpovednému prístupu k voľným finančným prostriedkom. V otázke od riešiteľa očakáva schopnosť vyhodnotiť výhodnosť ponúknutých finančných produktov. Predpokladá znalosť bežných finančných produktov, medzi ktorými sa klient finančných inštitúcií pri zhodnocovaní svojich úspor rozhodujú. Význam zaradovania podobných úloh súvisí aj s výsledkom viacerých prieskumov, z ktorých vyplýva, že väčšina klientov bánk si nevie vybrať medzi dvoma ponukami termínovaných vkladov výhodnejší.
  9. Dôležitou oblasťou finančného sveta je podnikanie. Výpočet zisku je jednou zo základných procedúr, ktoré s podnikaním súvisia. Hoci ide o úlohu z oblasti ekonomiky podniku, nevyžaduje od žiakov poznatky z oblasti ekonomiky, predpokladá však základné vedomosti o príjmoch a výdavkoch. Ide o jednoduchú slovnú úlohu. Úspešnosť úlohy môže byť ovplyvnená zvolenou formou odpovede. Úlohy s krátkou odpoveďou sa javia aj zo štatistického hľadiska ako náročnejšie. Možnou alternatívou pri zadávaní úlohy vo vyučovacej praxi môže byť ponúknutie výberu z viacerých odpovedí.
  10. Osobný kontext tejto testovej úlohy je veľmi blízky mladým ľuďom. Túžba po vlastnom notebooku ich neraz podnietí uvažovať o šetrení vreckového od rodičov alebo prvej brigáde. Samotný výpočet nie je náročný. Dôležitou časťou úlohy je pochopenie ako rozdiel v cene produktu ovplyvní dobu šetrenia. Súčasne má úloha význam z hľadiska motivácie mladých ľudí k šetreniu a stanoveniu cieľov vo vzťahu k vlastným úsporám.
  11. Poistenie patrí medzi bežné finančné produkty, ktoré si občania vyberajú podľa svojich potrieb. Jedná sa v prvom rade o životné poistenie, zamerané na poistenie života alebo

zdravia človeka, vrátane poistenie úrazov. Významný podiel má aj neživotné poistenie, kam patrí poistenie majetku (nehnutel'ného a hnutel'ného), poistenie zodpovednosti za škodu, poistenie záujmov (právnej ochrany, technických rizík, ...) a poistenie finančných rizík (splácanie úverov, poistenie vkladov) a podobne. Stručné zadanie testovej úlohy prezentuje bežnú rodinu a poistné produkty, ktoré využíva. Testová úloha nemá väčšiu ambíciu, ako overiť aplikáciu faktických poznatkov. Žiak má preukázať schopnosť odlišiť životné poistenie od neživotného. Súčasne je dôležité, aby si uvedomil samozrejmosť využívania rôznych druhov poistenia, životného a neživotného poistenia.

12. Testová úloha je zameraná na overenie poznatkov týkajúcich sa porozumeniu procesu úročenia za stanovené časové obdobie a spôsobu výpočtu úroku. Na úspešné vyriešenie úlohy sú potrebné vedomosti z finančnej matematiky na úrovni požadovanej v rámci obsahových a výkonových štandardov z matematiky pre základné školy. Úloha má jednoduché, stručné a jasné zadanie, z ktorého sú na prvý pohľad zrejmé všetky podstatné informácie. Predpokladom pre správne vyriešenie úlohy je pozorné prečítanie zadania s porozumením, znalosť výpočtu úrokov a schopnosť bezchybného uplatnenia postupu výpočtu. Šikovný žiak dokáže správnu odpoveď zistiť aj spamäti, na základe odhadu výsledku.
13. Úloha je zameraná na overenie porozumenia problematike výberu poistných produktov na základe známeho kritéria, resp. podmienok. Úloha má jasný praktický význam. S podobnou situáciou sa môžu riešitelia bežne stretnúť v reálnom živote. Úloha má jednoduché, stručné a jasné zadanie. Pre správne riešenie je dôležité, aby žiaci chápali a rozlišovali uvedené druhy poistenia a chápali ich význam vo vzťahu k uvedenej situácii a z nej vyplývajúcich možných poistných udalostí. Podobná situácia sa môže vyskytnúť aj v živote žiakov.
14. Ide o jednoduchú matematickú úlohu s finančnou problematikou. Zadanie je príkladom zodpovedného premysleného prístupu k stanoveniu úverového zaťaženia rodiny.
15. Úloha vychádza z reálnej situácie, s ktorou sa žiaci môžu bežne stretnúť. Zároveň úloha poukazuje na páličivý celospoločenský problém, na jedno z jeho možných riešení a pomáha žiakom formovať postoj k tomuto spoločenského javu.
16. Typická prirad'ovacia úloha zameriavajúca sa na faktické poznatky. Úloha sa zaoberá pojmami dôležitými pre úspešnú orientáciu sa v oblasti verejného poistenia.
17. Táto jednoduchá uzavretá otázka s výberom odpovede vyžaduje od žiakov rozumieť významu finančného dokumentu – faktúry a v kontexte osobných financií poznať jeho účel. Úloha súvisí s reálnou praxou. S faktúrou sa môžu stretnúť zákazníci bežne pri nákupe rôznych tovarov a služieb.
18. Táto úloha s krátkou odpoveďou vyžaduje od žiakov, aby na faktúre za oblečenie dokázali nájsť náklady za doručenie. Je to konkrétna otázka s explicitne uvedenou informáciou v zadaní. Aby žiak na túto otázku správne odpovedal, musí nájsť príslušnú informáciu a následne prejavíť porozumenie, že poštovné je vyjadrené vo forme poplatkov za doručenie. Otázka je príkladom situácie, s ktorou sa môžu žiaci často stretnúť v dospelosti. V úlohe sa od žiakov nevyžaduje výpočet, dôležité je porozumenie finančným informáciám a identifikovanie číselného údaja: náklady na poštovné.
19. Táto otázka s tvorbou krátkej odpovede vyžaduje od žiakov pochopenie významu jednotlivých položiek finančného dokumentu v náročnejšej situácii, ktorú pravdepodobne reálne zažijú ako zákazníci. Od žiakov sa vyžaduje výpočet celkovej správnej sumy na úhradu vo faktúre, vzhľadom k chybné uvedenému množstvu.
20. Otázka s výberom odpovede vyžaduje znalosť kurzu slovenskej koruny voči euru.

#### **Ciele jednotlivých úloh**

- 1) Pochopiť a vážiť si hodnotu ľudskej práce a peňazí ako jedného z prostriedkov jej vyjadrenia.
- 2) Prijímať finančné rozhodnutia zvažovaním alternatív a dôsledkov.
- 3) Identifikovať zdroje osobných príjmov.
- 4) Popísať spôsob používania rôznych metód platenia

- 5) Vypracovať osobný finančný plán.
- 6) Uplatniť spotrebiteľské zručnosti pri zodpovednom rozhodovaní o nákupe.
- 7) Identifikovať náklady a prínosy jednotlivých typov úverov.
- 8) Zhodnotiť investičné alternatívy.
- 9) Vysvetliť, akým spôsobom investovanie zhodnocuje majetok a pomáha pri plnení finančných cieľov.
- 10) Vysvetliť, akým spôsobom investovanie zhodnocuje majetok a pomáha pri plnení finančných cieľov.
- 11) Vysvetliť v rámci súkromného poistenia podstatu a význam poistenia majetku, zodpovednosti za spôsobené škody, úrazového a životného poistenia.
- 12) Zhodnotiť investičné alternatívy.
- 13) Zhodnotiť investičné alternatívy.
- 14) Prijímať finančné rozhodnutia zvažovaním alternatív a dôsledkov.
- 15) Pochopiť a vážiť si hodnotu ľudskej práce a peňaží ako jedného z prostriedkov jej vyjadrenia.
- 16) Vysvetliť rozdiel medzi verejným a súkromným (komerčným) poistením. Vymenovať povinné a nepovinné druhy verejného poistenia. Charakterizovať zdravotné poistenie a sociálne poistenie a v rámci neho nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie, úrazové poistenie, garančné poistenie a poistenie v nezamestnanosti.
- 17) Poznať účel faktúry
- 18) Zistiť cenu za poštovné na faktúre
- 19) Zistiť na faktúre celkovú sumu na úhradu s prihliadnutím na viacero okolností (alebo ukázať potrebný postup)
- 20) Vedieť kurz slovenskej koruny voči euru.

## TEST 1.

### 1. Afrika a súčasnosť

„V 21. storočí radi veríme tomu, že pokrok vo vede a technike dokáže zázraky vo všetkých sférach života a že zaistí blahobyt a pocit spokojnosti celému ľudstvu. Lenže toto platí len v priemyselne vyspelých krajinách s vysokou životnou úrovňou. Vo svete sa do sýtosti najedia len dvaja ľudia z troch. Tým, ktorí majú to šťastie, že žijú v bohatších krajinách, kde má každý jedla viac ako potrebuje, môže tento problém pripadať neuveriteľný. A predsa je skutočný. Príčinou tohto stavu je predovšetkým neustále sa zvyšujúci nekontrolovateľný počet obyvateľstva v jednotlivých krajinách, nedostatok potravín, potravinových zdrojov, alebo technika na veľmi nízkej až podpriemernej úrovni“.

Otázka: Chudoba sa prejavuje

- A. nedostatkom financií.
- B. tým, že si ľudia okrem jedla, oblečenia a bývania nemôžu skoro nič dovoliť.
- C. tak, že ľudia nemajú uspokojené najzákladnejšie potreby.
- D. vysokou nezamestnanosťou.
- E. zastaranou technikou.

Správna odpoveď: C

### 2. Banka CENTOVKA verus Banka GROŠÍK

Peter zvažuje medzi dvoma ponukami úveru. Banka CENTOVKA mu ponúka možnosť čerpať úver prostredníctvom kreditnej karty s úrokom len 1,7 % mesačne (p. m.). Banka GROŠÍK ponúka tento úver pri úroku 19,8 % ročne (p. a.).

Otázka: Rozhodni, ktorá banka ponúka výhodnejší úver?

Správna odpoveď: banka GROŠÍK/Banka Grošík/banka Grošík/BANKA GROŠÍK

### 3. Mesačná mzda

Mesačná mzda zamestnanca bola 880 €. Zamestnanec v mesiaci marec odpracoval 160 hodín.

Minimálna mesačná mzda na Slovensku v roku 2014 je 352,00 €.

Otázka: Aká bola priemerná hodinová mzda zamestnanca v mesiaci marec?

Odpoveď: A. 5,50 € B. 6,50 € C. 7,50 € D. 8,50 € E. 9,50 €

Správna odpoveď: A (5,50 €)

### 4. Eurozóna

Do Eurozóny patria všetky štáty, kde sa platí eurom. Od 1. januára 2009 patrí do nej

aj Slovensko.

Otázka: Vypočítajte sumu, ktorú máte v peňaženke, ak máte zo všetkých mincí euromeny, ktoré sú na Slovensku v obehu, práve jednu.

Správna odpoveď: 3,88 €

### 5. Núdzový fond

Po skončení školy sa Peter zamestnal a jeho mesačný príjem je 900 €. Kúpil si prostredníctvom hypotekárneho úveru byt. Jeho pevné mesačné výdavky teraz sú 150 € - nájomné, 35 € - poisťka, 185 € - splátka úveru a 180 € - bežné výdavky. Peter si chce vytvoriť núdzový fond, ktorý by mu slúžil na horšie časy (napr.: pri strate zamestnania a pod.). Otázka: Akú sumu by mal Peter nasporiť do rezervného fondu, aby mu v prípade potreby pri súčasných výdavkoch postačil na pol roka dopredu? A. 550 € B. 900 € C. 1 080 € D. 1 320 € E. 3 300 €

Správna odpoveď: E (3 300 €)

### 6. Rodinné nákupy

Rodina Novákovcov raz za týždeň robí nákup v neďalekom obchode za 45 €. Po otvorení nového obchodného centra sú nákupy rodiny za mesiac o desatinu lacnejšie. Otázka: Vypočítajte, koľko eur zaplatia Novákovci týždenne za nákup po otvorení nového obchodného centra? Správna odpoveď: 40,50 €

### 7. Úver ako z reklamy

Ak sa chceme rozhodnúť pre vhodný úver, mali by sme porovnať niekoľko ponúk.

K porovnávaniu nám pomáha ročná percentuálna miera nákladov (RPMN), ktorá berie do úvahy okrem úrokov aj iné výdavky spojené s úverom. V dennej tlači sa objavila reklama: „Požičajte si u nás 3 000 a vaša mesačná splátka bude iba 59 €.“

Otázka: Môžete sa rozhodnúť o výhodnosti alebo nevýhodnosti úveru z uvedených informácií?

A. Áno, uvedená je výška mesačnej splátky aj výška úveru.

B. Áno, je tam uvedená výška úveru.

C. Nie, nepoznáme dobu splácania úveru.

D. Nie, nepoznáme RPMN a ani dobu splácania úveru. E. Nie, nepoznáme RPMN.

Správna odpoveď: D (Nie, nepoznáme RPMN a ani dobu splácania úveru.)

### 8. Ivanova výhra

Ivanov otec zdedil 30 000 €. Rozhodol sa kúpiť si auto. Vybral si značku, model, farbu a výbavu a predajca mu oznámil, že auto bude dodané o 3 mesiace. Zatiaľ si chce peniaze uložiť v banke.

Otázka: Ktorý produkt bude pre Ivana najvýhodnejší?

A. 1-mesačný termínovaný vklad s úrokovou sadzbou 0,2 % za rok (p. a.)

B. 3-mesačný termínovaný vklad s úrokovou sadzbou 0,6 % za rok (p. a.)

C. 12-mesačný termínovaný vklad s úrokovou sadzbou 1,5 % za rok (p. a.)

D. stavebné sporenie s úrokovou sadzbou 3 % za rok (p. a.)

E. bežný účet s úrokovou sadzbou 0,1 % za rok (p. a.)

Správna odpoveď: B (3-mes. termínovaný vklad s úrokovou sadzbou 0,6 % za rok (p. a.))

### 9. Ručne vyrábané mydlá

Pani Adamová predáva ručne robené mydlá z olivového oleja a bylín. V danom období vyrobila 100 kusov. Pri ich výrobe jej vznikli takéto náklady: náklady na byliny a ďalší materiál 90 € mzda 350 € ostatné náklady (prenájom dielne, energia,...) 70 € Náklady na výrobu jedného mydla sú 5,10 €. Predajná cena jedného mydla je 9 €. V ďalšom období firma vyrobí a zároveň predá 200 kusov mydiel.

Otázka: Aký zisk firma dosiahne? (rozdiel medzi nákladmi a príjmom z predaja)

Správna odpoveď: 780 €

### 10. Sporenie na notebook

Janko si šetril na nový notebook. Mesačne si odkladal sumu 40 €, pretože si vypočítal, že za 12 mesiacov si bude môcť nový notebook kúpiť. Cena notebooku však medzičasom klesla o štvrtinu.

Otázka: O koľko mesiacov skôr si bude môcť kúpiť nový notebook?

Odpoveď: Správna odpoveď: o 3 mesiace

### 11. Životné a neživotné poistenie

Rodina Šťastná býva vo vlastnom rodinnom dome. Rodina má dve školopovinné deti. Pre túto rodinu prichádzajú do úvahy rôzne životné a neživotné poistenia.

Otázka: Označte pri nižšie uvedených produktoch, či ide o životné alebo neživotné poistenie.

Produkty	Životné poistenie	Neživotné poistenie
Pripoistenie kritických chorôb (infarkt, rakovina, AIDS, zlyhanie obličiek, transplantácia orgánov)	X	
Poistenie zodpovednosti za škodu		X
Úrazové poistenie	X	
Havarijné poistenie auta		X
Poistenie domu		X

## 12. Vkladná knižka

Ivana má vkladnú knižku s úrokovou sadzbou 2,5 % za pol roka (p. s.). Na začiatku roka na ňu uložila sumu 3 000 €. Počas roka neurobila žiadne vklady, ale ani výbery.

Otázka: Vypočítajte výšku úroku za celý rok: A. o niečo menej ako 75,00 € B. presne 75,00 € C. presne 150,00 € D. o niečo viac ako 150,00 € E. presne 7 500,00 €

Správna odpoveď: D (presne 151,88 €)

## 13. Poistenie účastníkov jazykového pobytu

Trieda 9. A ide počas školského roka na jazykový pobyt do Londýna. Otázka: Ktoré z uvedených poistných udalostí budú zahŕňať poistenie účastníka zahraničného zájazdu ?

Poistenie	Áno	Nie
Poistenie liečebných nákladov v zahraničí	X	
Poistenie storna zájazdu	X	
Poistenie batožiny	X	
Poistenie pátrania a záchrany		X
Živelné (požiar, vichrica, výbuch, blesk, záplava,...)		X

Správna odpoveď: áno, áno, áno, nie, nie

## 14. Mesačná splátka

Rodina Javorských uvažuje, že požiadajú svoju banku o úver. Ich čistý mesačný príjem je 750 €.

Rodičia nechcú, aby mesačná splátka prekročila 25 % ich čistého mesačného príjmu.

Zároveň chcú mať splátku dostatočne vysokú, aby mohli úver čo najskôr splatiť.

Otázka: Vypočítajte, akú výšku mesačnej splátky úveru si predstavuje rodina Javorských?

F. 186,50 € G. 187,50 € H. 188,50 € I. 192,50 € J. 193,50 €

Správna odpoveď: B (187,50 €)

## 15. Pouličný časopis

Jeden celoslovenský pouličný časopis dáva šancu ľuďom bez domova, aby si pomohli sami a získali tak dôstojný príjem, uznanie, sociálne kontakty, zachovali si sebaúctu a zlepšili svoj život. Každému predajcovi zostáva 50 % z jeho predajnej ceny.

Otázka: Aká suma ide pre predajcu, ak cena časopisu je 1,40 €?

Správna odpoveď: 0,70 €

## 16. Sociálne poistenie

Poistenie ľuďom umožňuje deliť sa o riziko. Na Slovensku je každý človek nejakým spôsobom poistený. Medzi tie povinné poistenia každej zamestnanej osoby patrí aj SOCIÁLNE POISTENIE. Platí sa spolu s ostatnými odvodmi zrážkou zo mzdy. Jeho úlohou je ochrániť ľudí pred rizikami v živote.

Názov poistenia:

- A. Nemocenské poistenie
- B. Úrazové poistenie
- C. Dôchodkové poistenie
- D. Poistenie v nezamestnanosti


Definícia: 1. jeho cieľom je náhrada mzdy v čase, keď je človek chorý, 2. jeho cieľom je zabezpečiť človeka v situácii, keď príde o prácu, 3. jeho cieľom je zabezpečiť príjem poisteným osobám v prípade poškodenia zdravia, napr.: pri pracovnom úraze alebo v dôsledku choroby z povolania, 4. slúži na zabezpečenie dôchodkov pri skončení pracovného pomeru. Vyplácajú sa z neho dôchodky, ako napr. invalidný, starobný, vdovský a vdovecký, sirotsky.

Otázka: Priradte k názvu poistenia správnu definíciu.

Poistenie A B C D

Definícia 1 3 4 2.

## 17. Faktúra

 Veselé Móda		Faktúra		
		Číslo faktúry: 2034	Dátum vystavenia: 05. február	
Simone Jochová Vajanského 20 0122 Klenovec Lešany		Veselé Móda Máľníva 408 2090 Erastovo Želazná		
Označenie	Názov tovaru	Množstvo	Cena za kus	Celková suma (bez DPH)
T011	tričko	3	20	60 zedov
J023	džinsy	1	60	60 zedov
S002	šat	1	10	10 zedov
Celková suma bez DPH:				130 zedov
DPH 10 %:				13 zedov
Poštovné:				10 zedov
Celková suma s DPH:				153 zedov
Úhradená:				0 zedov
Celková suma na úhradu:				153 zedov
Dátum splatnosti:				31. marec

Otázka: Prečo poslali Simone túto faktúru ?

- Pretože Simona musí zaplatiť peniaze Veselej Móde
- Pretože Veselá Móda musí zaplatiť peniaze Simone
- Pretože Simona zaplatila peniaze Veselej Móde
- Pretože Veselá Móda zaplatila peniaze Simone

Správna odpoveď: a

## 18. Faktúra

Koľko účtuje Veselá Móda za doručenie oblečenia ?

Odpoveď :

Správna odpoveď: 10

## 19. Faktúra

Simona si všimla, že Veselá Móda urobila vo faktúre chybu. Simona si objednala a dostala dve tričká a nie tri. Poštovné je fixný poplatok. Aká bude na faktúre celková suma na úhradu?

Správna odpoveď: 131

## 20. Aký bol konverzný kurz slovenskej koruny voči euru?

- 30,162
- 30,126
- 30,216

Správna odpoveď: a

## Opatrenia :

- Testy umožnia učiteľom zhodnotiť a diagnostikovať individuálnu úroveň vedomostí a zručností žiakov a na základe výsledkov týchto testov nastaviť a skvalitňovať formy a metódy vyučovania v triede. Po vyhodnotení týchto testov sa učitelia dozvedia, v čom sú silné a slabé miesta žiakov ich triedy a umožní im cielene nastaviť metodické postupy, ktoré prispievajú k skvalitneniu vedomostí žiakov.
- Z hľadiska metodiky je potrebné voliť také učebné materiály a pomôcky, ktoré sú orientované na analýzu fungovania rodiny, orientáciu v oblasti produktov finančného trhu a riadenie osobných financií.
- Dosiahnutie vyššej účinnosti metód je úzko previazané s voľbou vhodných pomôcok. Medzi nimi významné miesto zaujímajú žiakom blízke informačno-komunikačné technológie, ako sú počítače, tablety, mobilné telefóny, interaktívne tabule a prostredie internetu, ktoré okrem aktuálnych informačných zdrojov poskytuje možnosť využitia napríklad interaktívneho prostredia alebo on-line finančných kalkulačiek.
- Finančné vzdelávanie je špecifické tým, že sa jedná o veľmi rýchle a dynamicky sa rozvíjajúci sektor, v ktorom dnes nemusí platiť to, čo platilo včera. Aby vzdelávanie bolo prepojené na reálny život, je potrebné často aktualizovať vzdelávací obsah.
- Súčasne je podstatné uvedomiť si, že pri začleňovaní finančnej gramotnosti do výchovno-vzdelávacieho procesu nejde primárne o rozširovanie učiva a ďalšie zaťažovanie žiakov z obsahového hľadiska, ale o rozvoj kompetencií pre praktický život. Napriek tomu je pre vzdelávanie z odborného hľadiska žiaduce používať a vysvetľovať správne ekonomické pojmy, ktoré sú jedným z prostriedkov pre naplnenie cieľov.
- Vzhľadom na charakter finančnej gramotnosti je vhodné prepájanie poznatkov a nadväzností na nadobudnutými vedomosťami a zručnosťami v rámci iných vyučovacích predmetov a ich prirodzené prelnanie s viacerými vzdelávacími oblasťami i prierezovými témami. Rovnako je zrejmy aj súvis finančnej gramotnosti s matematickou a čitateľskou gramotnosťou, informačnou a štatistickou gramotnosťou, ako aj s prírodovednou či právnou gramotnosťou.



7. Je na učiteľoch, aby vhodne využili aktuálnosť situácie aj v súvislosti s prihliadnutím na jednotlivé vekové kategórie žiakov.
8. Finančnú gramotnosť nie je možné vnímať len ako reč čísel a faktov, je žiaduce využívať vyučovacie metódy orientované na využívanie autentických materiálov, čítanie s porozumením, získavanie a spracovanie relevantných informácií a rozvoj kritického myslenia.
9. Je dôležité postaviť finančné vzdelávanie na zručnostiach potrebných pre reálny život, pracovať s príkladmi ktoré sú blízke životu žiakov, využívať reálne prostredie, dávať žiakom kreatívne úlohy, ktoré sa ich bezprostredne dotýkajú, podporovať aktívne žiacke objavovanie s možnosťou uplatnenia vedomostí, zručností a schopností z viacerých predmetov, viesť žiakov k poznaniu, že každý problém má viacero možných riešení, ktoré sú ovplyvnené okolnosťami konkrétnej situácie. Vo väzbe na to má veľký význam sústrediť pozornosť na riešenie problémových úloh, hľadanie alternatívnych možností, ich posudzovanie a výber na základe určitých podmienok a kritérií zohľadňujúcich rodinné, spoločenské, právne, etické, ale aj ekologické aspekty.
10. Aby boli žiaci na hodinách motivovaní, ľahšie si zapamätávali a aktívne precvičovali prebrané učivo, je vhodné využívanie rozmanitých foriem a metód vzdelávania, zameraných na aktivizáciu žiakov, názornosť a dynamiku s ohľadom na porozumenie prebraných súvislostí.
11. Pri uplatňovaní rôznych metód sa odporúča postupovať od jednoduchému k zložitému, od známeho k neznámemu a od konkrétneho k abstraktnému a dodržiavať pritom zásady primeranosti, postupnosti, nadväznosti, systematickosti, trvácnosti a vedeckosti. Z celej škály metód je možné spomenúť napríklad inscenačné metódy a didaktické hry, ktoré simulujú situácie z bežného života a rešpektujúc súkromie žiaka umožňujú vnímanie problematiky cez autentické prežívanie finančných situácií v rôznych roliach. Heuristické metódy učia žiakov identifikovať problémy, formulovať otázky, hľadať odpovede a objavovať riešenia. Nezastupiteľné miesto má metóda práce s textom, ktorá podporuje kritické myslenie, schopnosť vyhľadať relevantné zdroje, odlíšiť potrebné od nepotrebného, aktuálne od neaktuálneho, pravdivé od nepravdivého a efektívne informácie využiť. K metódam podporujúcim prepojenie teórie s praxou patria napríklad súťaže, exkurzie, besedy a iné aktivizujúce prístupy k vyučovaniu.

#### Navrhované ďalšie testy z finančnej gramotnosti.

##### TEST 2.

- 1) Aká je minimálna mzda na Slovensku pre rok 2020?
  - A) 580 €
  - B) 590 €
  - C) 610 €
- 2) Aktuálne vám z odvodov do Sociálnej poisťovne odchádza do II. piliera:
  - A) 4,75 %
  - B) 5%
  - C) 5,25%
- 3) Čo je to akontácia?
  - A) Prvá splátka kúpnej ceny
  - B) Cena automobilu navýšená o úroky
  - C) Druh leasingu
- 4) Čo je to životné minimum?
  - A) Minimálna suma dávky v nezamestnanosti
  - B) Úroveň zabezpečujúca všetky životné potreby
  - C) Úroveň zabezpečujúca najnutnejšie základné životné potreby
- 5) Čo znamená skratka RPMN?
  - A) Riziko podľa miery navýšenia
  - B) Poplatok za poskytnutie úveru
  - C) Ročná percentuálna miera nákladov
- 6) Chcete banke predčasne splatiť úver vo výške 10 000 €. Banka si účtuje poplatok za predčasné splatenie 5 %. Akú sumu budete potrebovať na predčasné splatenie úveru?
  - A) 15 000 €
  - B) 10 500 €

- C) 9 500 €
- 7) **Čo je to deflácia?**  
 A) Zníženie cenovej hladiny tovarov a služieb  
 B) Platobná neschopnosť firiem  
 C) Osobný bankrot
- 8) **Ako funguje kontokorentný úver, čiže povolené prečerpanie k bežnému účtu?**  
 A) Banka poskytne dlžníkovi úver jednorázovo na účet a ten ho jednorázovo vyčerpá  
 B) Banka poskytne dlžníkovi úver postupne a ten ho postupne čerpá a jednorázovo vráti  
 C) Banka poskytne dlžníkovi úverový limit a je len na ňom, kedy ho čerpá a ako
- 9) **Ktoré z týchto troch je správne tvrdenie?**  
 A) Hypotéka musí byť ručená nehnuteľnosťou a má oveľa dlhšiu dobu splácania než spotrebný úver  
 B) Hypotéka sa musí použiť len na nehnuteľnosť a je bez poplatku za vybavenie  
 C) Za hypotéku sa ručí nehnuteľnosťou a je bez poplatku za vybavenie
- 10) **Čo znamená pojem poisťná suma?**  
 A) Mesačná suma, ktorú budete platiť za poistenie  
 B) Ročná suma, ktorú budete platiť za poistenie  
 C) Suma, na ktorú je poistený daný hnuteľný alebo nehnuteľný majetok

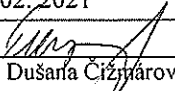
**TEST 3.**

<https://www.dfg.sk/test/fq-test/vysledok>

**13. Závery a odporúčania:**

Koordinátorka klubu zhrnula priebeh stretnutia. Vyzvala kolegov, aby si na ďalšie stretnutie:

- Pripravili skúsenosti na rozvoj finančnej gramotnosti v rámci predmetoch klubu

14.	Vypracoval (meno, priezvisko)	RNDr. Miroslav Telepovský
15.	Dátum	15. 02. 2021
16.	Podpis	
17.	Schválil (meno, priezvisko)	Mgr. Dušana Čížňárová
18.	Dátum	15. 2. 2021
19.	Podpis	