

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, Kapušianska 2, 071 01 Michalovce
4. Názov projektu	Prepojenie stredoškolského vzdelávania s praxou
5. Kód projektu ITMS2014+	312011AGS3
6. Názov pedagogického klubu	Pedagogický klub pre finančnú gramotnosť
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	19. októbra 2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Obchodná akadémia Michalovce
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Iveta Jalčová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	www.oami.sk

11. Manažérske zhrnutie:

krátka anotácia, kľúčové slová

Téma stretnutia č. 4

Analýza finančných informácií/výmena skúseností zo svojich predmetov

Kľúčové slová

- finančné informácie, analýza, bezpečnosť klientov, analýza ponúk, úvery, RPMN

Krátka anotácia

Analýza finančných informácií - znalosť finančných produktov spojená so schopnosťou prakticky využívať danú informáciu pre finančné rozhodnutie.

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

Hlavné body témy stretnutia – Analýza finančných informácií/výmena skúseností zo svojich predmetov

Aby sme vedeli analyzovať finančné informácie, musíme ich vedieť charakterizovať, vedieť o čo sa jedná, aké sú ich zdroje, prípadne normy. Finančné informácie sú údaje ako úverové ratingy, zostatky na účtoch a iné peňažné údaje o osobe alebo organizácii, ktoré sa používajú na fakturáciu, úverové hodnotenie, úverové transakcie a iné finančné činnosti. Finančné informácie sú rôznorodé a môžu mať niekoľko aspektov, podľa hodnotiteľa a cieľa štúdie. Zahŕňa aj informácie, ktoré sa uchovávajú na účely získania úveru alebo úveru, na prístup k účtom alebo na začatie transakcie.

Finančné informácie musia byť ľahko zrozumiteľné pre používateľov s primeranými znalosťami o obchodných a hospodárskych činnostiach. Finančné informácie musia byť relevantné pre rozhodovacie potreby používateľov, čo je prípad, keď informácie ovplyvňujú ekonomické rozhodnutia používateľov. To môže zahŕňať prezentáciu obzvlášť relevantných informácií alebo informácií, ktorých opomenutie alebo nepresnosť by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov. Finančné informácie musia byť bez závažných chýb a zaujatosti, nesmú byť zavádzajúce. Informácie preto musia verne reprezentovať transakcie a iné udalosti, odrážať podstatu udalostí a obozretne reprezentovať odhady a neistoty prostredníctvom príslušného zverejnenia. Finančné informácie by mali byť porovnateľné s informáciami prezentovanými za iné účtovné obdobia, aby používatelia mohli identifikovať trendy vo výkonnosti, ako aj finančnú situáciu vykazujúcej účtovnej jednotky.

Analýzu finančných informácií možno vykonať prostredníctvom hodnotenia trendov, analýzy príčin a modelov finančného plánovania. V prípade analýzy informácií vo finančnom kontexte tento proces pokrýva široké spektrum operácií vykonávaných vo finančných súvislostiach, vrátane pretlmočenia, porovnávaní a dávania do kontrastu, syntézy na základe informácií, ktoré sú k dispozícii. V podstate ide o rozpoznanie niečoho, čo nie je výslovne povedané. Napríklad môže ísť o úlohu, v ktorej treba porovnať zmluvné podmienky ponúkané rôznymi mobilnými operátormi alebo zistiť, či reklama na pôžičky bude v sebe zahŕňať aj podmienky, ktoré v nej nie sú priamo uvedené.

Zamerali sme sa na analýzu ponúk, ktoré by nás mali priviesť k rozhodnutiu pre vhodný úver. K porovnávaniu nám pomáha ročná percentuálna miera nákladov (RPMN), ktorá berie do úvahy okrem úrokov aj iné výdavky spojené s úverom. Pre analýzu potrebujeme dostatok informácií, na základe ktorých sa vieme rozhodnúť o výhodnosti alebo nevýhodnosti úveru. Niekedy sú uvedené iba strohé informácie, ktoré pre toto rozhodnutie nepostačujú. Je preto potrebné získať informácie, ktoré by nám poskytli presný obraz o celkovej cene úveru. Preto musíme zistiť a analyzovať faktory, ktoré nám umožnia zistiť hodnotu prostriedkov, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, keď si požičiava peniaze od bankovej či nebankovej inštitúcie.

Priebeh stretnutia

Členovia pedagogického klubu sa stretli v učebni školy. Každý z účastníkov sa podpísal na pripravenú prezenčnú listinu. Pedagogický klub viedla koordinátorka pedagogického klubu. Pedagogického klubu sa nezúčastnili Mgr. Brhlík a PaedDr. Fecáková.

Priebeh stretnutia sa uskutočnil v priaznivej klíme. Téma analýza finančných informácií je rozsiahla. Z toho dôvodu sme sa zamerali na úvery, ktoré sú nám blízke a pre žiakov sú taktiež známe. Hľadali sme ponuky úverov od rôznych bánk, analyzovali sme ich, rozhodovali sme o výhodnosti

alebo nevýhodnosti úverov. Sledovali sme faktické informácie. Usúdili sme, že mnohí si neuvedomujú význam tohto ukazovateľa ako základného nástroja na ochranu spotrebiteľa.

13. Závěry a odporúčania:

Záver

Členovia pedagogického klubu pre finančnú gramotnosť na dnešnom klube diskutovali o analýze finančných informácií. Zamerali sme sa na analýzu úverov od viacerých bánk.

Odporúčania

Na vyučovacích hodinách žiakom vysvetliť význam finančných informácií, ich analyzovanie a až následné rozhodovanie. Žiakom zadávať úlohy, pri ktorých by mali identifikovať náklady a prínosy jednotlivých typov úverov. Zamerať sa na dôležitosť RPMN.

14. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Iveta Jalčová
15. Dátum	19. 10. 2022
16. Podpis	
17. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Dana Kerekešová
18. Dátum	19. 10. 2022
19. Podpis	

Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu

Pokyny k vyplneniu Správy o činnosti pedagogického klubu:

Prijímateľ vypracuje správu ku každému stretnutiu pedagogického klubu samostatne. Prílohou správy je prezenčná listina účastníkov stretnutia pedagogického klubu.

1. V riadku Prioritná os – Vzdelávanie
2. V riadku špecifický cieľ – uvedie sa v zmysle zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku (ďalej len "zmluva o NFP")
3. V riadku Prijímateľ - uvedie sa názov prijímateľa podľa zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku
4. V riadku Názov projektu - uvedie sa úplný názov projektu podľa zmluvy NFP, nepoužíva sa skrátený názov projektu
5. V riadku Kód projektu ITMS2014+ - uvedie sa kód projektu podľa zmluvy NFP
6. V riadku Názov pedagogického klubu (ďalej aj „klub“) – uvedie sa názov klubu
7. V riadku Dátum stretnutia/zasadnutia klubu - uvedie sa aktuálny dátum stretnutia daného klubu učiteľov, ktorý je totožný s dátumom na prezenčnej listine
8. V riadku Miesto stretnutia pedagogického klubu - uvedie sa miesto stretnutia daného klubu učiteľov, ktorý je totožný s miestom konania na prezenčnej listine
9. V riadku Meno koordinátora pedagogického klubu – uvedie sa celé meno a priezvisko koordinátora klubu
10. V riadku Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy – uvedie sa odkaz / link na webovú stránku, kde je správa zverejnená
11. V riadku Manažérske zhrnutie – uvedú sa kľúčové slová a stručné zhrnutie stretnutia klubu
12. V riadku Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia - uvedú sa v bodoch hlavné témy, ktoré boli predmetom stretnutia. Zároveň sa stručne a výstižne popíše priebeh stretnutia klubu
13. V riadku Závery o odporúčania – uvedú sa závery a odporúčania k témam, ktoré boli predmetom stretnutia
14. V riadku Vypracoval – uvedie sa celé meno a priezvisko osoby, ktorá správu o činnosti vypracovala
15. V riadku Dátum – uvedie sa dátum vypracovania správy o činnosti
16. V riadku Podpis – osoba, ktorá správu o činnosti vypracovala sa vlastnoručne podpíše
17. V riadku Schválil - uvedie sa celé meno a priezvisko osoby, ktorá správu schválila (koordinátor klubu/vedúci klubu učiteľov)
18. V riadku Dátum – uvedie sa dátum schválenia správy o činnosti
19. V riadku Podpis – osoba, ktorá správu o činnosti schválila sa vlastnoručne podpíše.