

Hodnotenie práce v krúžku „Financie pre lepší život“

Krúžok navštevovali žiaci prvého a druhého ročníka striedavo. Na úvodných stretnutiach sme sa venovali najmä poznaniu osobných príjmov a výdavkov a praktickým cvičeniam zostavovania osobného cash flow a rodinného rozpočtu.

Následne sme sa venovali problematike sporenia, financovania a investovania. Pri sporení sme sa zamerali na vysvetlenie dôvodov na sporenie, výhody a nevýhody sporenia, identifikáciu faktorov ovplyvňujúcich výšku nasporenej sumy a riešenie konkrétnych príkladov na zhodnotenie výhod a nevýhod jednotlivých spôsobov sporenia. Ohľadom financovania sme vysvetlili spôsoby a možnosti získania finančných prostriedkov pri zabezpečení dlhodobých potrieb ako bývania, kúpy auta, cestovania a pod. Následne sme riešili konkrétné situácie, identifikovaním výhod a nevýhod rôznych spôsobov úverového financovania. V oblasti investovania po úvode do problematiky a poukázaním na možnosti investovania sme sa zamerali na oceňovanie investícií - výnos, riziko, likvidita, faktor času. Riešením konkrétnych osobných investícií v domácnosti sme hodnotili výhody a nevýhody rôznych form investovania.

V téme finančného trhu v úvodných informáciách o fungovaní finančného trhu sme definovali subjekty finančného trhu: stavebné sporiteľne, poisťovne, banky, dôchodkové spoločnosti, investičné spoločnosti. V oblasti investovania na finančnom trhu sme sa zamerali hlavne na ciele ako bývanie, dôchodok, ochrana zdravia a majetku, zabezpečenia kapitálu. Pri financovaní hlavne odkiaľ získať informácie na získanie finančných prostriedkov, analýzu kritérií pri rozhodovaní, porovnanie rizík pri možnostiach ak si informácie hľadajú sami, aké dôveryhodné informácie im poskytne zástupca banky, finančný sprostredkovateľ a finančný poradca.

Žiakov zaujala hľava téma fungovania burzy. Mali možnosť vybrať si tri spoločnosti na burze, do ktorých by investovali svoje voľné finančné prostriedky a na ostatných stretnutiach majú možnosť sledovať vývoj možných výnosov priamo na burze v konkrétnom čase vo vybraných spoločnostiach. Navzájom si porovnávajú riziká svojich investícií

Pri praktických cvičeniach sú aktívnejší žiaci druhého ročníka, čo je dané v prvom rad vekom. V druhom rade je tu problém nedostatočného vzdelávania v oblasti finančnej gramotnosti už na základných školách. Záujem o osobné financie a možnosti ich navyšovania by sa mal rozvíjať permanentne, napokialko z diskusií vyplynulo, že majú nedostatok informácií z okolia a zo svojich rodín. Nepoznajú možnosti zabezpečenia sa do budúcnosti poznáním prostredia a elimináciu rizika v „ťažkých“ časoch, čo môžu sledovať hlavne v súčasnej situácii.

Ing. Ljuba Krišová

