**Projekt vyučovacej hodiny**

**Občianska náuka**

**Vyučujúci:** bC. DOminik valeš

**ROČNÍK**: 9. ročník

**TEMATICKÝ** **CELOK**: Ekonomický život v spoločnosti/ Finančná gramotnosť

**TÉMA VYUČOVACEJ HODINY**: Princípy finančného plánovania / Finančné ciele

**VZDELÁVACÍ CIEĽ**:

* Vysvetliť základné pojmy: inflácia, investícia, dlhodobý finančný cieľ, krátkodobý finančný cieľ, riziko investovania.
* Vysvetliť pojem dlhodobý a krátkodobý finančný cieľ.

**VÝCHOVNÝ CIEĽ**:

Cieľom je upozorniť ako si správne naformulovať finančné ciele a uvedomiť nutnosť zvažovania faktorov, ktoré naše plány môžu dlhodobo ovplyvniť. V závere hodiny by mal byť žiak schopný naformulovať svoje krátkodobé ako aj dlhodobé ciele.

**POJMY:** inflácia, investícia, dlhodobý finančný cieľ, krátkodobý finančný cieľ, riziko investovania

**TYP VYUČOVACEJ HODINY**: Hodina výkladu a osvojovania si nových vedomostí

**DRUH VYUČOVACEJ HODINY**: výkladovo - reproduktívny

**METÓDY**: výkladová metóda (monologická), dialogická forma (diskusia)

**POMÔCKY**: pero, zošit, tabuľa, ...v prípade možnosti využitia projektora, prezentácia s obsahom pojmového aparátu

**OSNOVA NOVÉHO UČIVA**:

1. Predstavenie benefitu finančného plánovania.
2. Vysvetlenie pojmov potrebných k základnému pochopeniu faktorov ovplyvňujúcich, finančné plánovanie. (inflácia, investícia, dlhodobý finančný cieľ, krátkodobý finančný cieľ, riziko investovania)
3. Diferencovanie dlhodobého a krátkodobého cieľa.
4. Ujasnenie porozumenia plánovania finančných cieľov.

**ŠTRUKTÚRA VYUČOVACEJ HODINY**

**Organizačná časť**

Pred začiatkom hodiny sa učiteľ privíta so žiakmi, zapíše hodinu do triednej knihy, skontroluje dochádzku. Učiteľ oboznámi žiakov s témou vyučovacej hodiny. Učiteľ predstaví žiakom cieľ vyučovacej jednotky:

*„Cieľom dnešnej hodiny je, vysvetliť si čo to je finančné plánovanie a naučiť sa formulovať si vlastné finančné ciele do budúcnosti. Predstavíme si základné pojmy súvisiace s finančným plánovaním a povieme si aké faktory musíme zohľadniť pri krátkodobom ale i dlhodobom finančnom plánovaní.“*

**Motivácia žiakov a aktualizácia učiva**

Učiteľ na motivovanie zvolí diskusnú metódu dialógu kde základom sa stane otázka:

*,,Zamýšľali ste sa niekedy nad tým čo všetko chcete v živote mať a koľko to bude stáť?“*

Diskusia je moderovaná a kontrolovaná učiteľom. Z časových dôvodov na otázku nechá odpovedať len zopár študentov ako príklad.

**Prezentácia nového učiva**

Na úvod si poďme povedať čo to vlastne to finančné plánovanie je a na čo je vlastne dobré. Všeobecne sa finančné plánovanie dá definovať asi takto:

**Finančné plánovanie** je proces, ktorý zahŕňa tvorbu podnikových (v našom prípade osobných finančných cieľov) cieľov a súhrn opatrení a činností na ich dosiahnutie. Výsledkom finančného plánovania je **finančný plán.**

***„Tvorba finančného plánu v rámci finančného plánovania je veľmi dôležitá pre lepšie orientovanie sa v tom, koľko finančných prostriedkov budeme musieť získať ak chceme dosiahnuť nejaký cieľ. Pri tvorbe finančného plánu sa musíme však mať na pozore pred faktormi, ktoré môžu v budúcnosti naše ciele ovplyvniť. Jedným z takýchto faktorov je napríklad inflácia.***

O inflácii hovoríme vtedy, keď dochádza k všeobecnému rastu cien tovarov a služieb, nie len k rastu cien jednotlivých položiek. To znamená, že za jedno euro sa toho dá dnes kúpiť menej ako včera. Inými slovami, inflácia znižuje hodnotu meny v priebehu času.[[1]](#footnote-1)

*Pri plánovaní našich finančných cieľov musíme preto aktualizovať ekonomickú situáciu v kontexte inflácie v krajine. V prípade dlhodobých cieľov je dobré na základe prieskumu aspoň predpokladať a zohľadniť infláciu v našom plánovaní. Jednoducho povedané, stále počítajme k vyčíslenej sume cieľa aspoň +10% z danej sumy, ako poistku proti inflačnému procesu.* ***Príklad***

*Cieľ : Do 3 rokov by som si chcel kúpiť auto.*

*Auto, ktoré chcem stojí momentálne 100 000 € takže ak uvažujeme aj s rizikom inflácie, v tom prípade zapíšeme náš cieľ takto :*

***Cieľ: Nové auto***

***Doba: 3 roky***

***Približná cena: 110 000€***

*Ak uvažujeme o nejakom finančnom plánovaní, zrejme by sme mali do neho zahrnúť aj možné investície. Najmä pri dlhodobom finančnom plánovaní môžeme v rámci získania prostriedkov na naplnenie potrebnej sumy na splnenie našich cieľov, využívať isté formy investícií. Môže ísť o investovanie v rámci akcií či napríklad o investíciu do nehnuteľnosti, ktorú budeme prenajímať ďalej z určitým ziskom.*

*A tu sa dostávame k dvom rôznym druhom finančných cieľov.* ***Dlhodobý finančný cieľ*** *je taký, ktorý je bezprostredne podmienený dlhším časovým obdobím (mesiace, rok).* ***Krátkodobý finančný cieľ*** *je viac menej závislí na očakávaní dosiahnutia potrebného množstva financií v najbližšej dobe.*

**Dlhodobý finančný cieľ**

**Cieľ:** Kúpa jednoizbového bytu – Osamostatnenie sa

**Časový horizont:**  4 roky

**Približná suma:**  80 000 €

***Krátkodobý finančný cieľ***

**Cieľ:** Kúpa nového mobilného telefónu

**Časový horizont:** týždeň (budúci týždeň príde výplata)

**Približná suma:** 450 €

*Pri formulovaní našich finančných cieľov (ale aj tých nefinančných – seba realizačných), je potrebné určiť presný cieľ a hlavne striktný časový horizont dosiahnutia cieľa, ktorý funguje ako motivačný prvok. Ak si určíme cieľ bez časového horizontu, nemáme žiadnu motiváciu cieľ dosiahnuť.*

**Fixácia nového učiva**

*Tak a teraz si otvorte zošity a skúste napísať 2 vaše dlhodobé finančné ciele. Každý cieľ musí obsahovať : samotnú formuláciu cieľa, časový horizont do akej doby to chcete dosiahnuť a nakoniec približnú cenu. Pri hľadaní ceny môžete použiť aj mobilný telefón. Máte na to 5 min.*

Následná kontrola.

**Zhrnutie učiva**

*Takže, je dôležite si pamätať, že naformulovanie finančných cieľov a následné vytvorenie finančného plánu je potrebné pre lepšie orientovanie sa v našich výdajoch, a to ako dlhodobých tak aj tých krátkodobých. Nesmieme zabúdať stále počítať s nejakou finančnou rezervou kvôli ekonomickým procesom, ktoré sa v časovom horizonte nášho plánu vyskytujú ako napríklad inflácia. A v neposlednom rade správne formulovať samotné ciele ako aj stanoviť si reálne dosiahnuteľný časový horizont splnenia. Vo formulácii cieľov a následnom nacenení vám môžu pomôcť aj rôzne firmy alebo programy ale o tom si povieme na ďalšej hodine.*

**Zadanie a vysvetlenie domácej úlohy**

*Za domácu úlohu napíšete do zošita 5 krátkodobých a 5 dlhodobých finančných cieľov. Skontrolujeme si to na hodine. Nezabudnite že každý cieľ musí obsahovať 3 body:*

*samotnú formuláciu cieľa, časový horizont do akej doby to chcete dosiahnuť a nakoniec približnú cenu.*

**Zhodnotenie vyučovacej hodiny a jej záver**

Učiteľ zhodnotí hodinu a overí si či rozumejú zadanej úlohe a rozlúči sa.

1. https://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/explainers/tell-me-more/html/what\_is\_inflation.sk.html [↑](#footnote-ref-1)