

Gymnázium Púchov

pracovné listy

***Podpora organizačného zabezpečenia
vzdelávania pedagogických zamestnancov
v oblasti finančnej gramotnosti a výchovy
k podnikaniu na rok 2018***

***školský projekt Gymnázia Púchov
„Finančná gramotnosť o krok ďalej“***



Kolobeh peňazí – bilančná schéma

PRÁCA (aktívny príjem)

- Zamestnanie
- podnikanie
- brigáda
- ...

pasívny príjem

- Úroky
- dividendy
- prenájom
- licencie
- patenty
- tantiemy
- ...

PRÍJMY
(príliv peňazí na účet)

VÝDAJE
(odliv peňazí z účtu)

AKTÍVA

Majetok, prinášajúci
finančný zisk

- FINANČNÝ TRH
- REALITNÝ TRH
- BIZNISY
- DUŠEVNÉ VLASTNÍCTVO

PASÍVA

Majetok, prinášajúci
luxus, za cenu fin. straty

- dom, byt
- auto
- chata
- jachta

SPOTREBA

Náklady, netvoriace
žiadny majetok

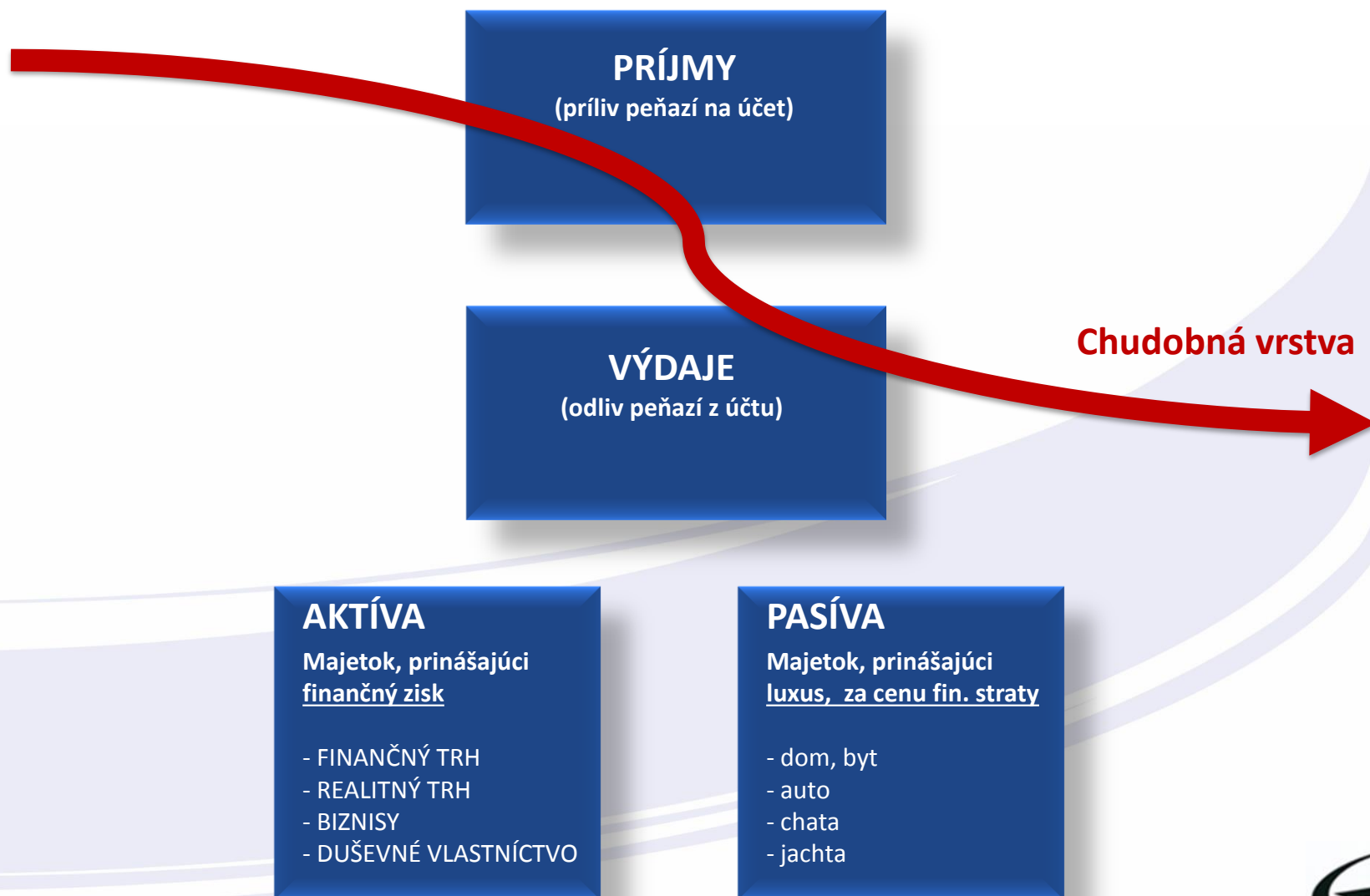
- Jedlo
- oblečenie
- zábava
- dane
- doprava
- ...

Pravidelné výdaje

- splátky úverov
- dane
- rekonštrukcie
- energie
- ...



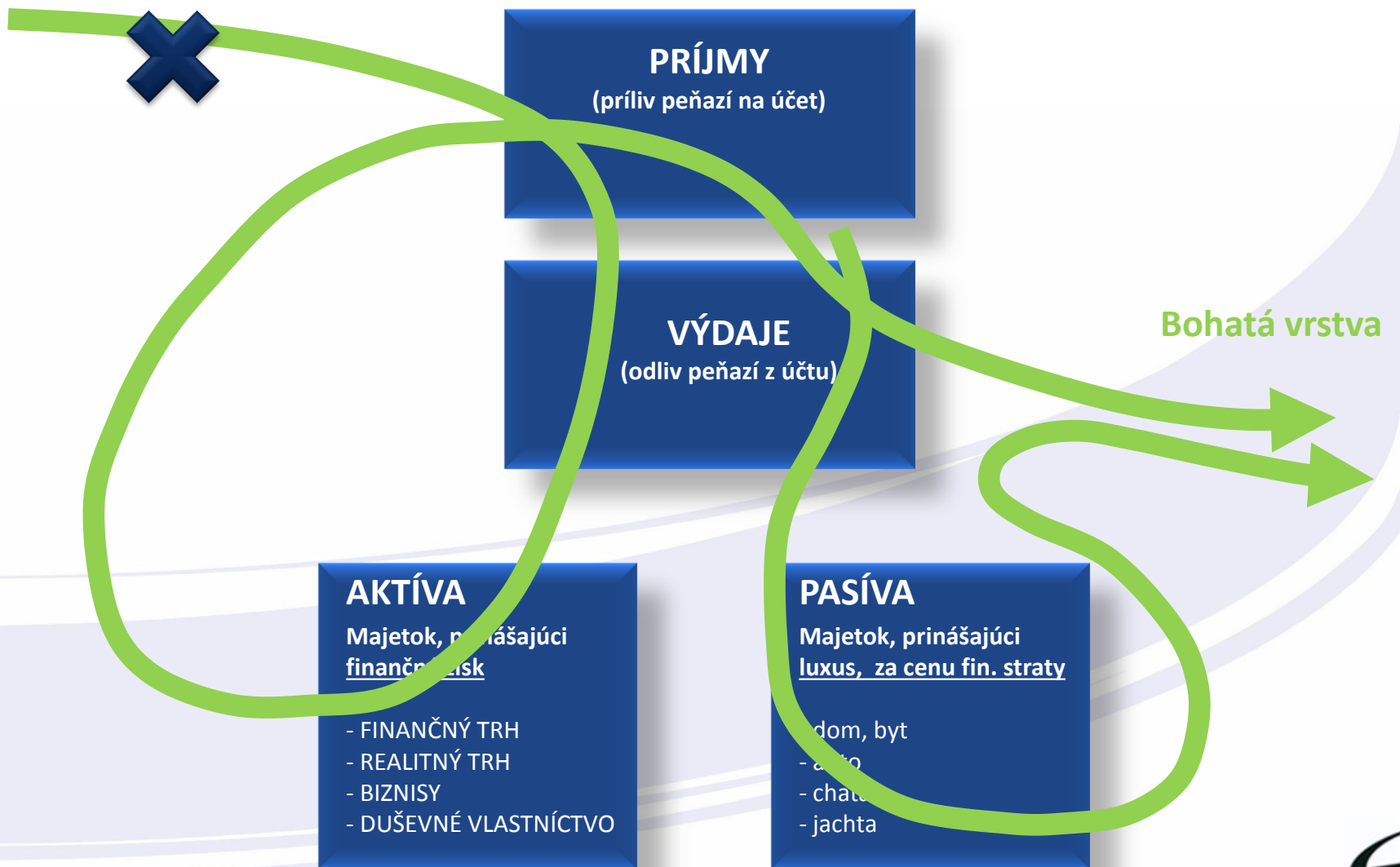
Kolobeh peňazí – bilančná schéma



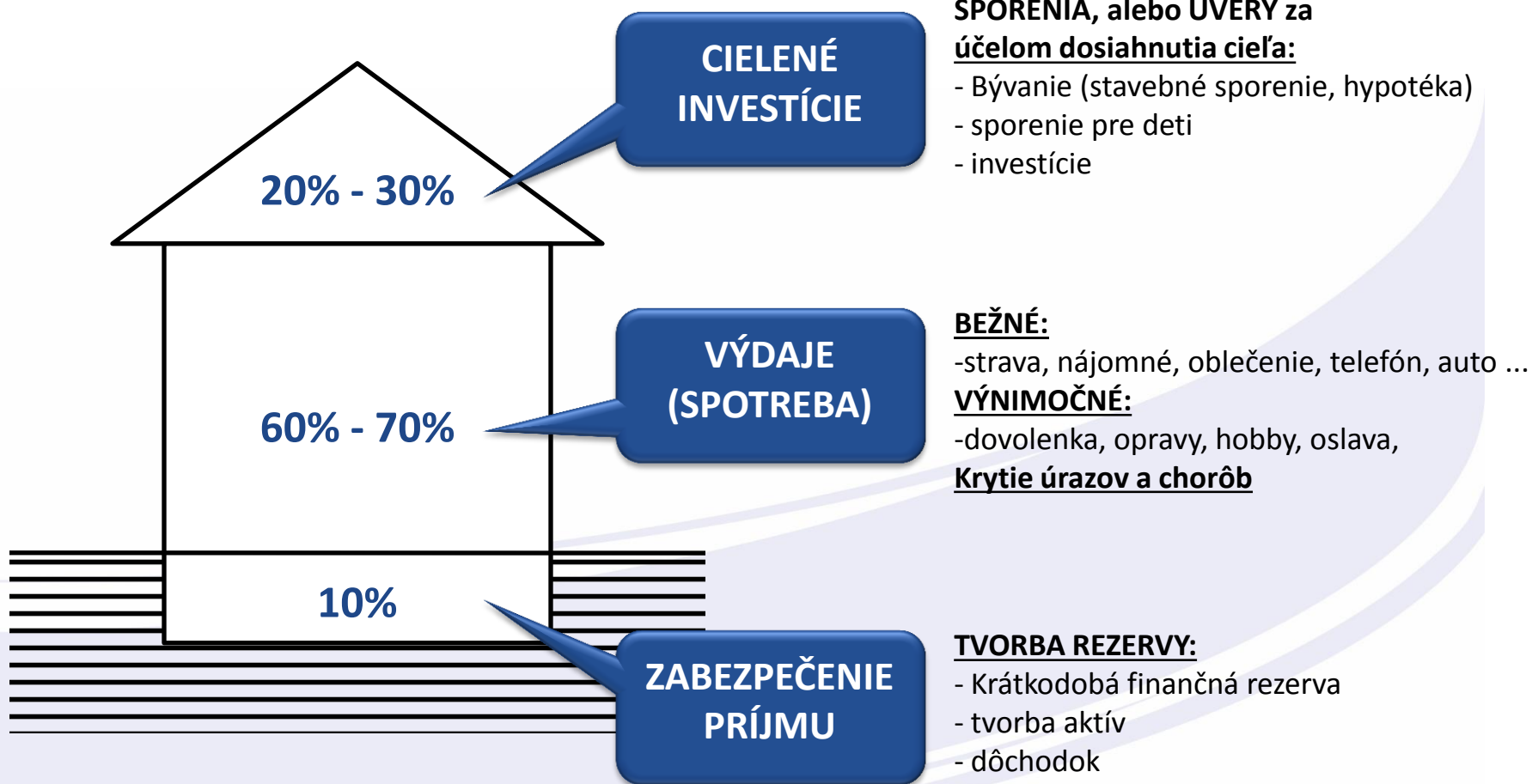
Kolobeh peňazí – bilančná schéma



Kolobeh peňazí – bilančná schéma

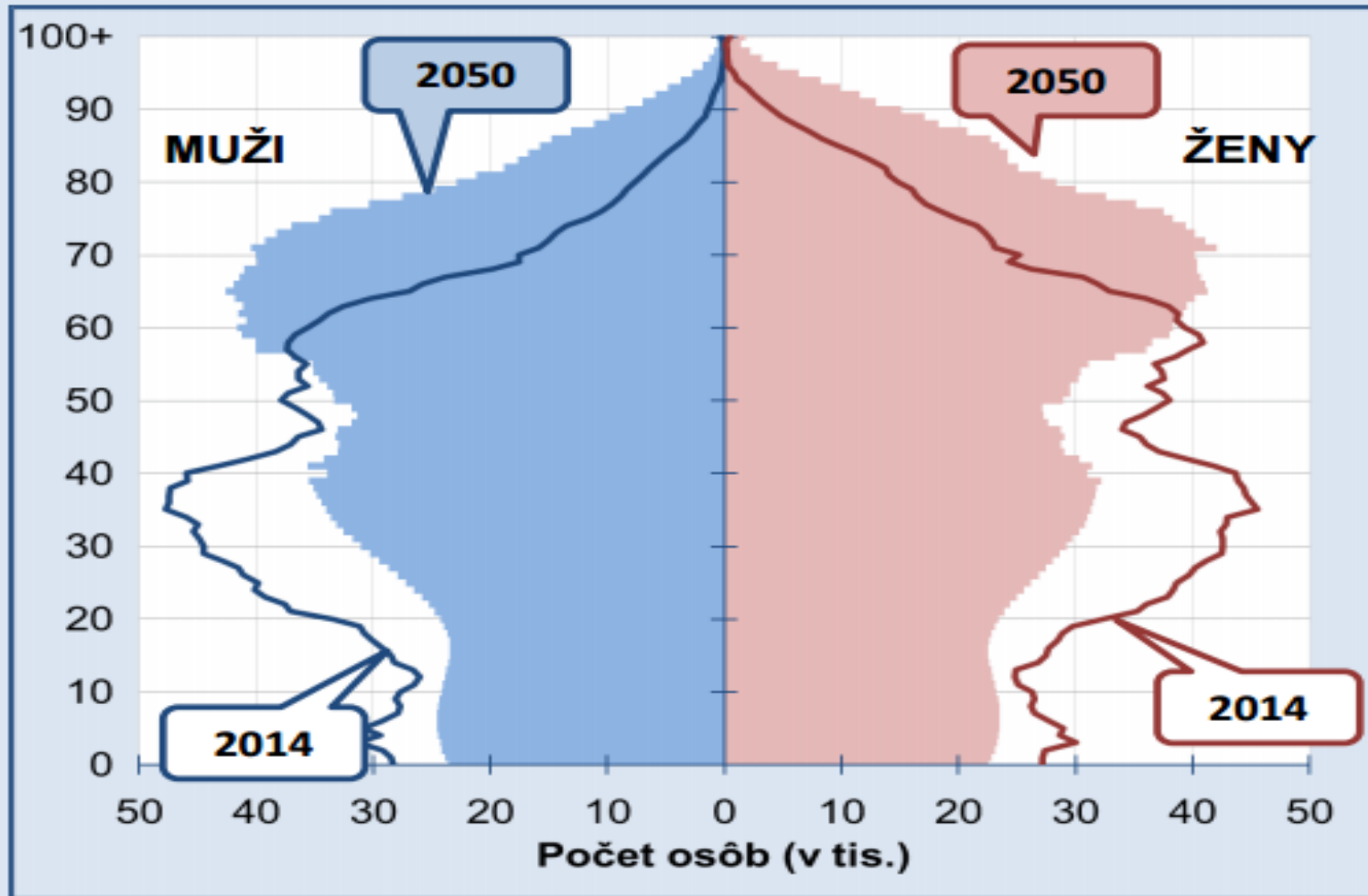


Optimálne rozloženie príjmu – fin. domček



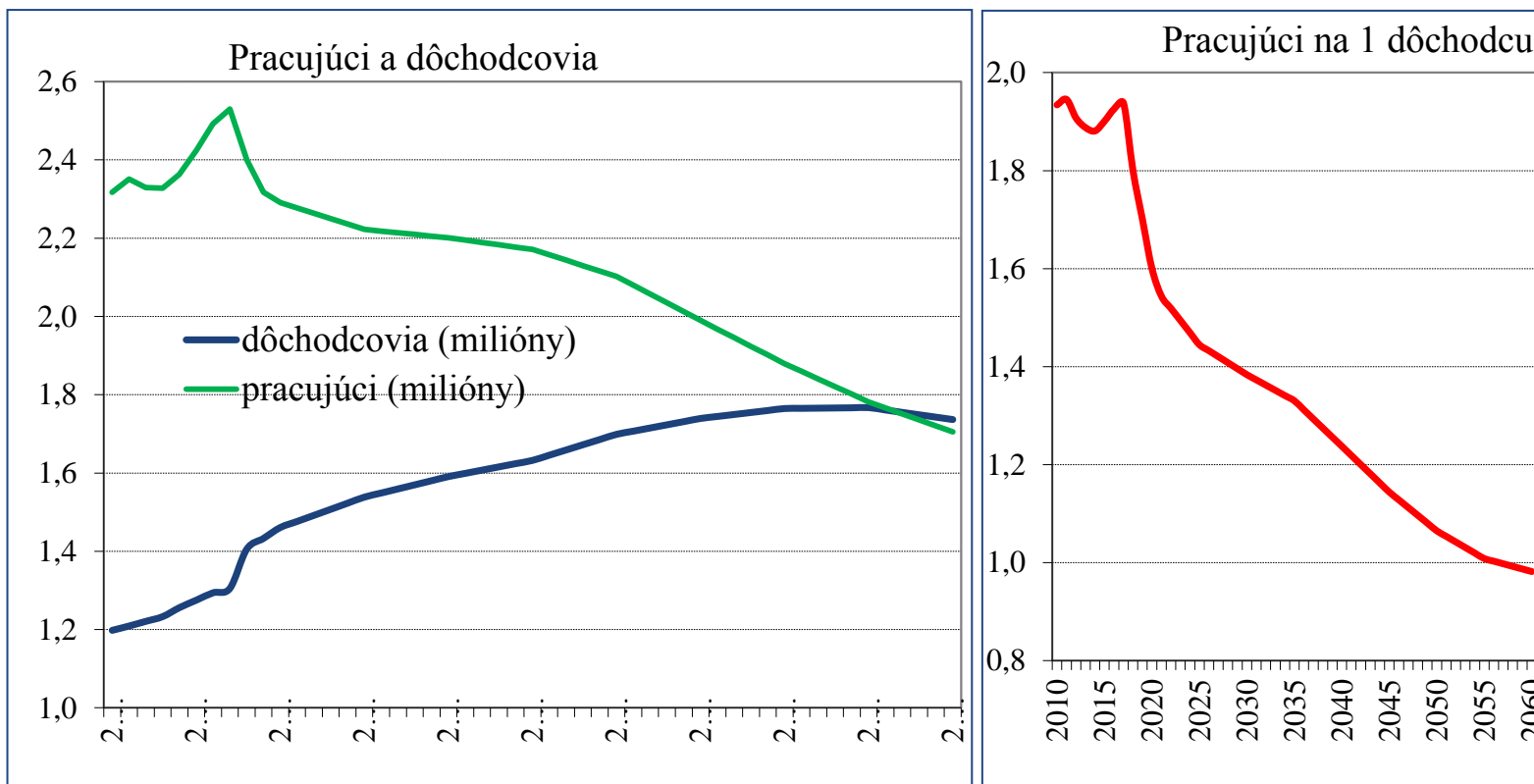
Dôchodkový systém v SR

Veková štruktúra 2050



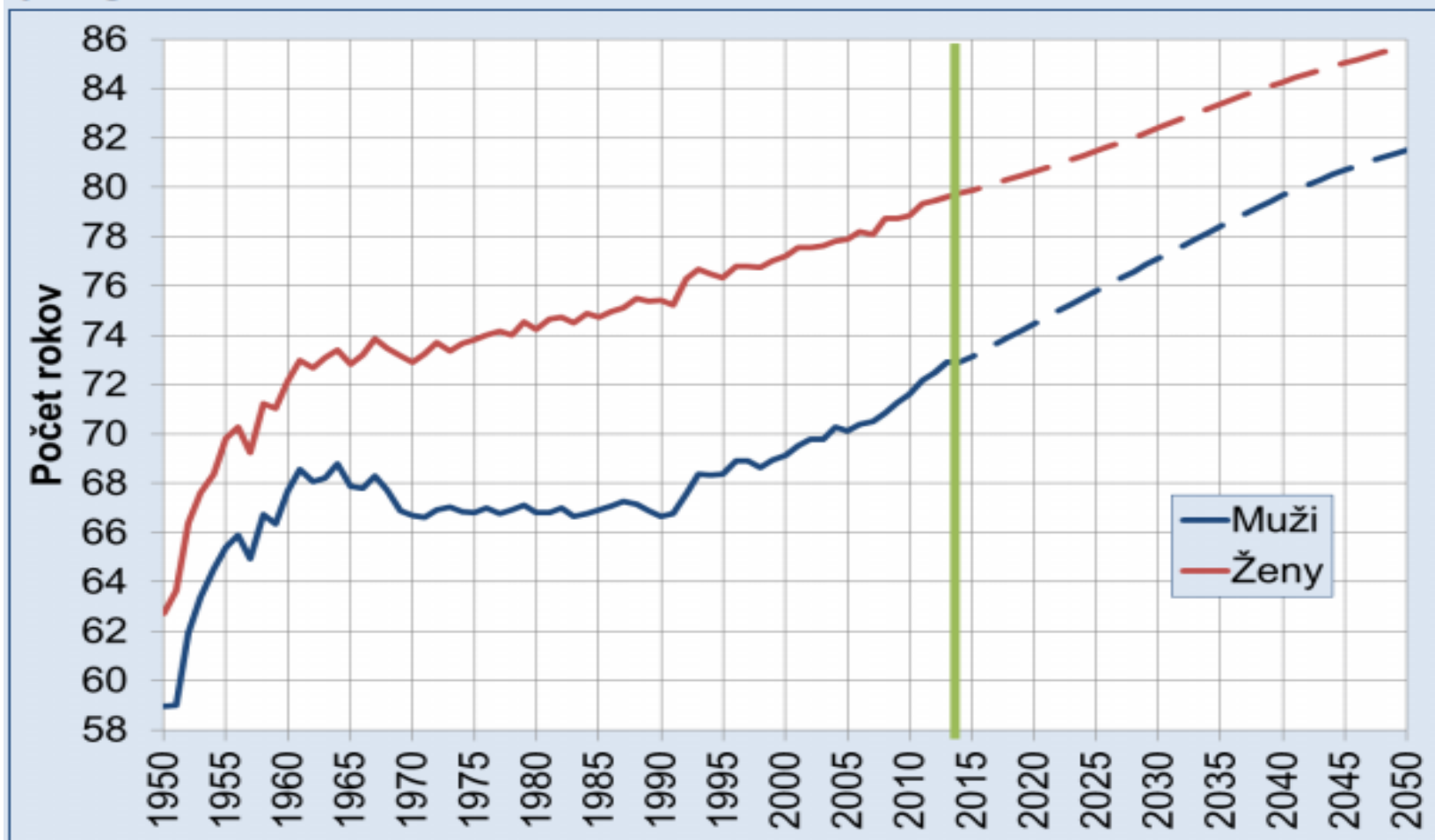
Kto bude pracovať na naše dôchodky?

Prispievajúcich bude čoraz menej,
poberajúcich stále viac



Dôchodkový systém v SR

Stredná dĺžka života pri narodení vývoj 1950 – 2014, prognóza 2015 – 2050



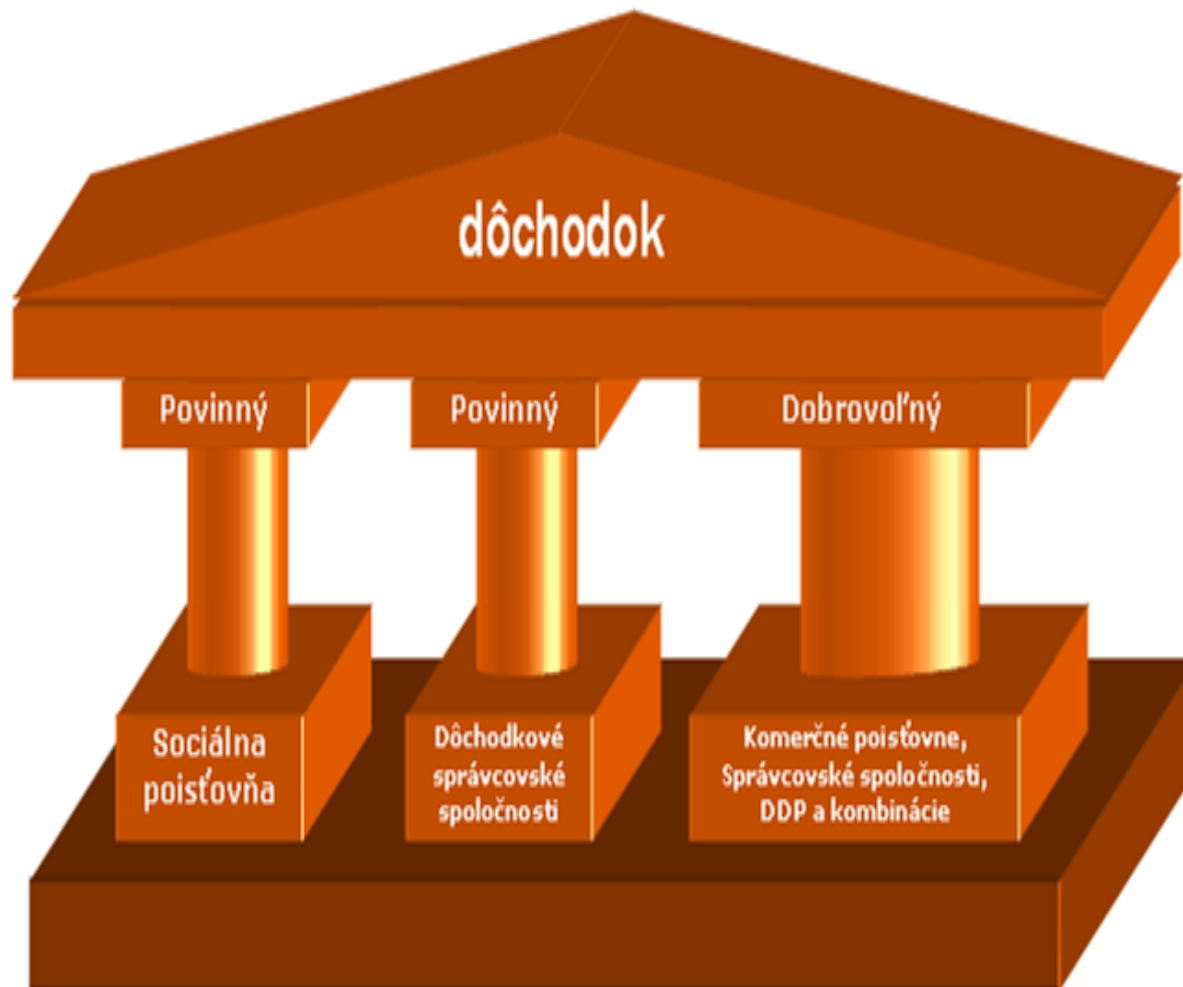
Prognózy

- podľa štatistík sa budeme v blízkej budúcnosti dožívať až 110 rokov.
- napríklad v Anglicku bude v roku 2065 až **pol milióna** storočných ľudí, pričom teraz ich je **15 tisíc...**

Najväčšou výzvou teraz je, ako sa zabezpečiť dôchodok **na tak dlhý čas...**



Dôchodkový systém v SR – 3 pilierový

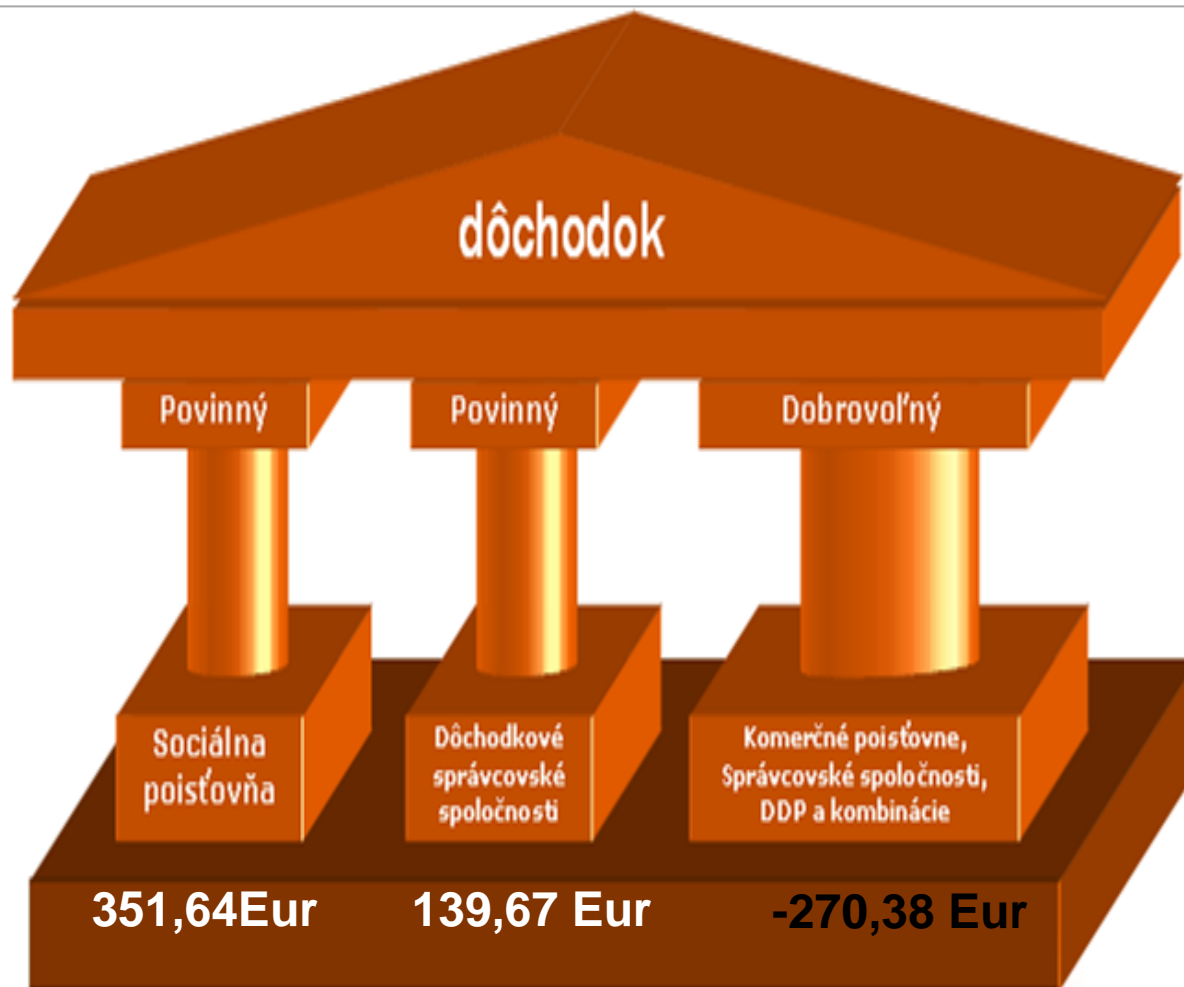


Dôchodkový systém v SR – 3 pilierový

Vek: 43r., VV

Hrubý príjem: 1000Eur

Čistý príjem: 761,68Eur



Podľa dnešných pravidiel výpočtu

Spolu: 491,31Eur



Dôchodkový systém v SR – 3 pilierový

Vek: 43r., VV

Hrubý príjem: 1000Eur

Čistý príjem: 761,68Eur

Zohľadnenie vplyvu demografického vývoja

Dôchodok iba z I.piliara
Dôchodok z I. a II. piliara



Spolu: 405,96 Eur
53% z čist. príjmu



Dôchodkový systém v SR – 3 pilierový

Vek: 30r., VV

Hrubý príjem: 1000Eur

Čistý príjem: 761,68Eur

Zohľadnenie vplyvu demografického vývoja

Dôchodok iba z I.piliara
Dôchodok z I. a II. piliara



Spolu:406,11Eur
53%z čist. príjmu



Dôchodok

Ak nám mesačne bude chýbať 350Eur/ 4200Eur ročne

**A priemerná dĺžka života v tomto období bude 85 rokov
(20 rokov na dôchodku)**

Chýbajúci kapitál – 84.000Eur



Splácat' alebo šetriť / investovať?

Ciel': 84.000 Eur

Akú sumu musím vkladať, pri 5% výnose?

Doba sporenia	Mesačný vklad
10 rokov	516 EUR
20 rokov	196 Eur
30 rokov	98 Eur
40 rokov	54 Eur
50 rokov	31 Eur
60 rokov	18 Eur
70 rokov	11 Eur



Tvorba aktív - odporúčania

Budujte likvidnú finančnú rezervu

10% príjmu určte na budovanie majetku - aktív

Aktívne sa pripravujte na dôchodok a sledujte, ako peniaze pracujú



Výdaje - odporúčania

Zapisujte si a plánujte si vlastné výdaje

Peniaze určené na spotrebu obmedzte na max.60% mesačnej mzdy

V žiadnom prípade nepoužívajte úverové peniaze na spotrebné výdaje (spotrebný úver, kúpa na splátky, kreditné karty)



Investície - odporúčania

plánujte a pripravujte si svoje bývanie 3-5 r.

Naspojte si 20% z ceny vášho budúceho bývania

Výška splátok vašich úverov by nemala prekročiť 30% mesačnej mzdy



Splácat' alebo šetriť / investovať?

Prevenencia vs. Liečba – Sporenie vs. Úver

10 rokov investujem mesačne po 30 €

Splátka úveru: 30 €

Doba: 10 rokov Splatných: 3.600 €

Úrok na úvere: 5%

Požičaná suma na začiatku: 2.830 €

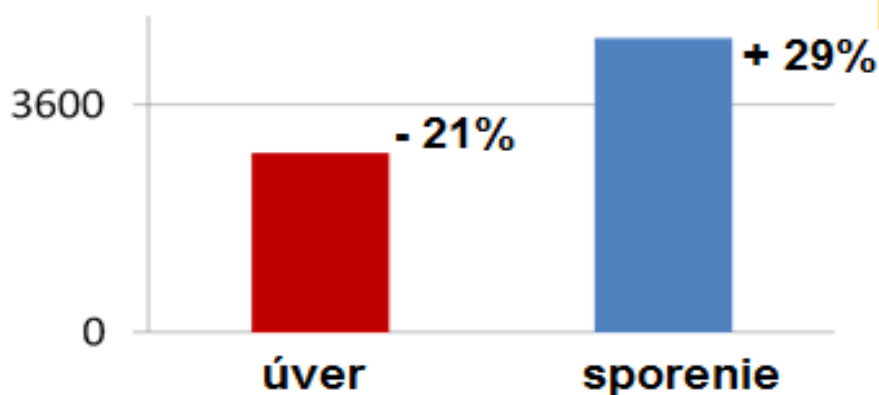
Výška vkladu: 30 €

Doba: 10 rokov Vložených: 3.600 €

Úrok na sporení: 5%

Nasporená suma na konci: 4.650 €

Rozdiel: 1.820 € (50%)



Čo láka viac?
Oplatí sa viac
sporiť alebo
splácať?



Kvadranty toku peňazí



SNY

Hodnoty:

- Príjem - práca
- Istota
- Pohodlie
- Pokoj
- Ø riziko
- Ø zodpovednosť



SNY

Hodnoty:

- Aktívum – Firma
- Kým chcem byť?
- Vízia a perspektíva
- ...raz bezo mňa...
- Čas & Peniaze na SNY

Z

M



SNY

Hodnoty:

- Príjem - práca
- Majiteľ vlastnej práce
- Nemať šéfa
- ...Ja sám a najlepšie...
- Zodpovednosť
- LIMIT 1 = 24 h/denne
- LIMIT 2 = SÁM

S

I



SNY

Hodnoty:

- Aktíva – Investície
- Vplyv
- Spoločensky uznaný úspech
- Sen – odovzdať myslenie



**Tento materiál je financovaný z prostriedkov
Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR**

**a z prostriedkov Združenia rodičov pri Gymnáziu Púchov
z projektu:**

**Podpora organizačného zabezpečenia vzdelávania pedagogických zamestnancov v
oblasti finančnej gramotnosti a výchovy k podnikaniu na rok 2018,**

školský projekt Gymnázia Púchov

„Finančná gramotnosť o krok ďalej“.

