**Naziv i adresa ustanove**

**Program obrazovanja za stjecanje mikrokvalifikacije upravljanje osobnim financijama**

**Mjesto, datum**

1. **OPĆI DIO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **OPĆE INFORMACIJE O PROGRAMU OBRAZOVANJA**  **ZA STJECANJE MIKROKVALIFIKACIJE** | | | |
| **Sektor** | Ekonomija i trgovina | | |
| **Naziv programa** | Program obrazovanja za stjecanje mikrokvalifikacije upravljanje osobnim financijama | | |
| **Vrsta programa** | Osposobljavanje | | |
| **Predlagatelj** | **Naziv ustanove** |  | |
| **Adresa** |  | |
| **Razina kvalifikacije/skupa/ova ishoda učenja prema HKO-u** | SIU 1: Upravljanje osobnim financijama (razina 4) | | |
| **Obujam u bodovima (CSVET)** | 3 CSVET  SIU 1: Upravljanje osobnim financijama (3 CSVET) | | |
| **Dokumenti na temelju kojih je izrađen program obrazovanja za stjecanje kvalifikacija/skupova ishoda učenja (mikrokvalifikacija)** | | | |
| **Popis standarda zanimanja/skupova kompetencija i datum/i njegove/njihove valjanosti u Registru HKO-a** | **Popis standarda kvalifikacija i datum/i njegove/njihove valjanosti u Registaru HKO-a** | | **Sektorski kurikulum** |
| **SZ Referent u bankarstvu i osiguranju / Referentica u bankarstvu i osiguranju**  <https://hko.srce.hr/registar/standard-zanimanja/detalji/22>  Vrijedi do: 31.12.2023.  SKOMP 1: Ugovaranje bankarskih proizvoda i usluga  <https://hko.srce.hr/registar/skup-kompetencija/detalji/175>  SKOMP 2: Pružanje podrške klijentima u zemlji i inozemstvu  <https://hko.srce.hr/registar/skup-kompetencija/detalji/176> | **SIU Upravljanje osobnim financijama**  <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/7113> | |  |
| **Uvjeti za upis u program** | Cjelovita kvalifikacija najmanje razine 3 | | |
| **Uvjeti stjecanja programa (završetka programa)** | * Stečenih 3 CSVET * Uspješna završna provjera stečenih znanja (usmenim i/ili pisanim provjerama) te provjera vještina za upravljanje osobnim financijama rješavanjem problemskih zadaka temeljem unaprijed određenih kriterija vrednovanja postignuća   O završenoj provjeri vodi se zapisnik i provodi ju tročlano povjerenstvo.  Svakom polazniku nakon uspješno završene provjere izdaje se Uvjerenje o osposobljavanju za stjecanje mikrokvalifikacije upravljanje osobnim financijama. | | |
| **Trajanje i načini izvođenja nastave** | Program obrazovanja za stjecanje mikrokvalifikacije upravljanje osobnim financijama provodi se redovitom nastavom u trajanju od 75 sati, uz mogućnost izvođenja teorijskog dijela programa putem online prijenosa u stvarnom vremenu.  Ishodi učenja ostvaruju se dijelom vođenim procesom učenja i poučavanja u trajanju od 25 sati, dijelom učenjem temeljenom na radu u trajanju od 30 sati, a dijelom samostalnim aktivnostima polaznika u trajanju od 20 sati.  Učenje temeljeno na radu obuhvaća rješavanje problemskih situacija i izvršenje konkretnih radnih zadataka u simuliranim uvjetima u specijaliziranoj učionici. | | |
| **Horizontalna prohodnost** | *(s obzirom na prethodno završene obrazovne cikluse te prethodno stečene kompetencije/kvalifikacije)* | | |
| **Vertikalna prohodnost** | *(s obzirom na prethodno završeno obrazovanje te prethodno stečene kompetencije/kvalifikacija)* | | |
| **Materijalni uvjeti i okruženje za učenje koji su potrebni za izvedbu programa** | SIU: <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/7113> | | |
| **Kompetencije koje se programom stječu** | | | |
| 1. ugovarati račune za pravne i fizičke osobe (tekući račun, devizni račun, žiroračun i dr.) 2. ugovarati štedno-ulagačke i investicijske proizvode (oročena štednja, dobrovoljna mirovinska štednja) 3. ugovarati direktne kanale distribucije (Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo) 4. provoditi plaćanja u zemlji i inozemstvu po nalogu klijenta (obavljati gotovinske i bezgotovinske transakcije po nalogu i za račun klijenta) | | | |
| **Preporučeni načini praćenja kvalitete i uspješnosti izvedbe programa** | U procesu praćenja kvalitete i uspješnosti izvedbe programa obrazovanja primjenjuju se sljedeće aktivnosti:   * provodi se istraživanje i anonimno anketiranje polaznika o izvođenju nastave, literaturi i resursima za učenje, strategijama podrške učenicima, izvođenju i unapređenju procesa učenja i poučavanja, radnom opterećenju polaznika (CSVET), provjerama znanja te komunikaciji s nastavnicima * provodi se istraživanje i anketiranje nastavnika o istim pitanjima navedenim u prethodnoj stavci * provodi se analiza uspjeha, transparentnosti i objektivnosti provjera i ostvarenosti ishoda učenja * provodi se analiza materijalnih i kadrovskih uvjeta potrebnih za izvođenje procesa učenja i poučavanja.   Temeljem rezultata anketa dobiva se pregled uspješnosti izvedbe programa, kao i procjena kvalitete nastavničkog rada.  Postupci vrednovanja usmjereni su na praćenje i provjeru postignuća prema ishodima učenja. Ono se provodi usmenim i pisanim provjerama znanja te provjerama stečenih vještina polaznika iz područja upravljanja osobnim financijama kroz projektne i problemske zadatke, a temeljem unaprijed određenih kriterija vrednovanja postignuća. | | |
| **Datum revizije programa** |  | | |

1. **MODULI I SKUPOVI ISHODA UČENJA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Redni broj** | **NAZIV MODULA** | **POPIS SKUPOVA ISHODA UČENJA** | **Razina** | **Obujam CSVET** | **Broj sati** | | | |
| **VPUP** | **UTR** | **SAP** | **UKUPNO** |
| **1.** | Upravljanje osobnim financijama | Upravljanje osobnim financijama | 4 | 3 | 17 | 26 | 7 | 75 |
| Ukupno: | | | | 3 | 25 | 30 | 20 | 75 |

*VPUP – vođeni proces učenja i poučavanja*

*UTR – učenje temeljeno na radu*

*SAP– samostalne aktivnosti polaznika*

1. **RAZRADA MODULA I SKUPOVA ISHODA UČENJA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NAZIV MODULA** | **Upravljanje osobnim financijama** | | |
| **Šifra modula** |  | | |
| **Kvalifikacije nastavnika koji sudjeluju u realizaciji modula** | SIU Upravljanje osobnim financijama  <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/7113> | | |
| **Obujam modula (CSVET)** | **3 CSVET** | | |
| **Načini stjecanja ishoda učenja (od – do, postotak)** | **Vođeni proces učenja i poučavanja** | **Oblici učenja temeljenog na radu** | **Samostalne aktivnosti polaznika** |
| 25 (33 %) | 30 (40 %) | 20 (27 %) |
| **Status modula**  **(obvezni/izborni)** | Obavezni | | |
| **Cilj (opis) modula** | Cilj modula je polaznicima omogućiti stjecanje financijske pismenosti potrebne za donošenje financijskih odluka i razvoja osobnih financijskih planova. Polaznici će usvojiti potrebna financijska znanja o financijskim proizvodima nužnim za osobno financijsko planiranje i izbjegavanje nepotrebnih životnih rizika. Također, cilj modula je omogućiti stjecanje kompetencije potrebne za analizu i raščlambu novčanog sustava kroz vrste novca, novčanih surogata i agregata, financijskih institucija, platnog prometa unutar hrvatskog bankarskog sustava, računa građana i poslovnih subjekata, vrsta kartica i bankarskih kredita. Polaznici će analizirati novčano poslovanje usporedbom podataka koji su javno objavljeni na mrežnim stranicama poslovnih banaka i praćenjem aktualnosti u radu financijskih institucija. | | |
| **Ključni pojmovi** | financijski proizvodi, novac, financijsko ponašanje, osobne financije, proračun, upravljanje dugom, vrste i funkcije novca, financijske institucije, Hrvatska narodna banka, platni promet, bankarski računi, vrste kartica, vrste kredita, rizici u kreditnom poslovanju, štednja, vrste štednji | | |
| **Oblici učenja temeljenog na radu** | Učenje temeljeno na radu integrirano je u program obrazovanja uz uporabu simulacija i stvarnih projektnih zadataka pomoću kojih će polaznici usvojiti vještine upravljanja osobnim financijama. Pomoću simuliranih situacija i problemskih zadataka polaznici će biti osposobljeni za izradu osobnog plana financija te procjene rizika kod određivanja kreditne sposobnosti vodeći se ispravnim financijskim ponašanjem. Nastavnik zadaje problemsku situaciju, a polaznici koristeći se stečenim znanjem i vještinama, rješavaju zadani zadatak. | | |
| **Literatura i specifična nastavna sredstva potrebna za realizaciju modula** | **Preporučena literatura:**   1. Barbić, D. (2017). Pametno sa svojim novcem : vodič o osobnim financijama za građane. Zagreb: Štedopis, Institut za financijsko obrazovanje 2. Barbić, D. i Lučić, A. (2018). Financijska pismenost i odgovorna potrošnja u svakodnevnom životu. Zagreb: Narodne novine 3. Brajović Bratanović, S. i Greuning, H. van (2006). Analiza i upravljanje bankovnim rizicima. Zagreb: Mate d. o. o. 4. Gregurek, M. i Vidaković, N. (2015). Bankarsko poslovanje. RRIF Plus   **Za realizaciju nastave koriste se:**   1. Programi za obradu teksta, tablice, prezentacije (aplikacija koja se može koristiti je dio MS Office paketa) | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Skup ishoda učenja iz SK-a[[1]](#footnote-1):** | | Upravljanje osobnim financijama |
| **Ishodi učenja** | | |
| 1. identificirati značaj odgovorne potrošnje za osobno financijsko planiranje | | |
| 1. razlikovati temeljne financijske pojmove nužne za stjecanje financijske pismenosti | | |
| 1. identificirati ostvarive financijske ciljeve za osobno financijsko planiranje | | |
| 1. evidentirati primitke i izdatke na primjerima osobnog budžeta | | |
| 1. analizirati načine ulaganja i vrste ulaganja osobnih financijskih sredstava | | |
| 1. procijeniti rizike u upravljanju osobnim financijama | | |
| **Dominantan nastavni sustav i opis načina ostvarivanja SIU** | | |
| Dominantni nastavni sustav je heuristička nastava. Polaznicima se kroz projektne zadatke/radne situacije/istraživački rad omogućuje stjecanje kompetencija potrebnih za analizu uloge novca i bankarskog sustava Republike Hrvatske kroz razlikovanje vrste i funkcije suvremenog novca, novčane surogate i agregate, djelovanjem središnje banke i ostalih financijskih institucija te razina platnog prometa. Tijekom obrazovnog procesa stječu se kompetencije potrebne za otvaranje računa u skladu s bankarskim procesima te kartično poslovanje kao i bankarsko poslovanje povezano s kreditima fizičkih osoba. Polaznici također kroz projektni zadatak izrađuju osobni proračun analizirajući izvore novčanih primitaka i novčanih izdataka.  Tijekom realizacije projektnog zadatka polaznici samostalno obrazlažu značenje i ulogu planiranja osobnih financija te određuju financijske ciljeve kako bi uspješno upravljali osobnim financijama. Nastavnik po potrebi pomaže i usmjerava polaznika ka mogućem rješenju te nastavnik polazniku daje povratnu informaciju o uspješnosti rješavanja problema. | | |
| **Nastavne cjeline/teme** | Novac  Financijske institucije i financijski proizvodi  Planiranje osobnih financija  Bankarski računi građana i poslovnih subjekata  Vrste kartica i njihova obilježja  Internet i mobilno bankarstvo  Vrste bankarskih kredita u Republici Hrvatskoj  Rizici u kreditnom poslovanju  Postupak odobravanja kredita | |
| **Načini i primjer vrjednovanja skupa ishoda učenja** | | |
| **Situacijski scenarij poučavanja 1 – aktivnosti:**  Moje osobne financije  Nakon završetka programa obrazovanja, Ivana se zaposlila u marketinškoj agenciji i počela samostalno živjeti.  Polaznik će analizirajući osobne potrošačke navike izraditi osobni proračun na mjesečnoj bazi. S ciljem racionalnog korištenja novca analizira primanja i izdatke te ih bilježi. Izdatke razvrstava na stalne i promjenjive troškove te dodjeljuje novac svakoj stavci izdataka. Kako bi se pratio trag novca kontrolira i analizira sve stavke izdataka u odnosu na planirane i sva primanja u odnosu na planirana. Polaznik izračunava razliku između primanja i izdataka. Ako postoji višak utvrđuje se visina novca za štednju i planiraju se ulaganja, a ako postoji manjak planiraju se načini zaduživanja. Polaznik predloženi osobni proračun, prijedloge štednje ili zaduživanja tablično prikazuje.  Ivana također zbog zaposlenja, treba otvoriti račun za tekuća primanja te odlazi u banku s namjerom otvaranja vlastitog računa. Na temelju javno dostupnih bankarskih ponuda pronalazi informacije o uvjetima otvaranja računa za građane te se obraća osobnom bankaru koji predstavlja korake otvaranja računa građana te postupak pribavljanja, korištenja, naplate te troškova koji su učinjeni na bankovnim karticama.  **Situacijski scenarij poučavanja 2 – aktivnosti:**  Novac naš svagdašnji  „Banka Croatica” d. d. obilježava sto godina djelovanja u Republici Hrvatskoj. Povodom obilježavanja navedene obljetnice odlučili su organizirati nagradni natječaj pod nazivom „Novac i bankarski sustav Republike Hrvatske“. Marko je polaznik ekonomske škole i odlučio se prijaviti na natječaj.  Polaznik prema natječajnoj dokumentaciji integrira sadržaje o vrstama i funkcijama suvremenog novca i novčanim surogatima i agregatima. Nakon toga uspoređuje obilježja Hrvatske narodne banke s drugim financijskim institucijama na području Republike Hrvatske i kategorizira razine platnog prometa unutar hrvatskog bankarskog sustava.  **Vrednovanje:** Pomoću unaprijed definiranih kriterija za elemente vrednovanja nastavnik boduje zadatke. Polaznik provodi samoevaluaciju provedenog istraživačkog rada. | | |
| **Prilagodba iskustava učenja za polaznike/osobe s invaliditetom** | | |
| U slučaju da program upišu polaznici s invaliditetom, metode učenja biti će prilagođene pojedincu. | | |

|  |
| --- |
| **\*Napomena:**  *Riječi i pojmovni sklopovi koji imaju rodno značenje korišteni u ovom dokumentu (uključujući nazive kvalifikacija, zvanja i zanimanja) odnose se jednako na oba roda (muški i ženski) i na oba broja (jedninu i množinu), bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, odnosno u jednini ili množini.* |

**Broj i datum mišljenja na program (popunjava Agencija):**

|  |  |
| --- | --- |
| KLASA: |  |
| URBROJ: |  |
| Datum izdavanja mišljenja na program: |  |

1. Popunjava se onoliko puta koliko je skupova ishoda učenja u modulu*.* [↑](#footnote-ref-1)