**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: Planiranje i upravljanje osobnim financijama (razina 4) | | |
| **Obujam u bodovima (CSVET)** | **3 CSVET**  SIU: Planiranje i 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** | **Popis standarda kvalifikacija/skupova ishoda učenja** | | **Sektorski kurikul** |
| **SZ Referent u bankarstvu i osiguranju / Referentica u bankarstvu i osiguranju**  <https://hko.srce.hr/registar/standard-zanimanja/detalji/522>  **SKOMP 1:** Ugovaranje bankarskih proizvoda i usluga  <https://hko.srce.hr/registar/skup-kompetencija/detalji/4324>  **SZ Komercijalist / Komercijalistica**  <https://hko.srce.hr/registar/standard-zanimanja/detalji/102>  **SKOMP 2:** Primjena normi i standarda za upravljanje kvalitetom, zaštitom zdravlja i okoliša u komercijalnom poslovanju pri nabavi i prodaji robe u zemlji i inozemstvu  <https://hko.srce.hr/registar/skup-kompetencija/detalji/913> | **SIU 1:** Planiranje i upravljanje osobnim financijama  <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/12450> | | / |
| **Uvjeti za upis u program** | * Cjelovita kvalifikacija najmanje razine 3 HKO | | |
| **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.  Kod polaznika se potiče razvijanje samostalnosti i odgovornosti u izvršenju radnih zadaća kao i razvijanje suradničkih odnosa s ostalim sudionicima u zajedničkom radu te stvaranje budućih kvalitetnih poslovnih odnosa.  Učenje temeljeno na radu provodi se u specijaliziranim učionicama i/ili kod poslodavaca s kojim Ustanova ima sklopljeni ugovor o suradnji. | | |
| **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** | <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/12450>  Sukladno članku 22. stavku 1. Zakona o obrazovanju odraslih (Narodne novine br. 144/21), prema kojem je ustanova obvezna voditi brigu o pravima polaznika i pristupnika, postupati etično i na dobrobit polaznika i pristupnika, ustanova je dužna upoznati polaznika sa zdravstvenim zahtjevima potrebnim za stjecanje kvalifikacije. Polaznika se upoznaje sa zdravstvenim zahtjevima potrebnima u procesu stjecanja ishoda učenja, zdravstvenim zaprekama za zanimanje, opisom radnih zadaća, kao i uvjetima rada u zanimanju za koje polaznik upisuje program.  Nakon što je polaznik upoznat s navedenim, a u slučaju da zbog specifičnih zdravstvenih zahtjeva ili mogućih zdravstvenih ograničenja dođe do teškoća tijekom obrazovanja, zapošljavanja ili rada, uključujući nemogućnost ili ograničenu mogućnost obrazovanja, zapošljavanja ili obavljanja radnih zadataka, odgovornost preuzima sam polaznik.  Neovisno o zdravstvenim specifičnostima polaznika, ustanova je obvezna osigurati jednak pristup obrazovanju svim polaznicima, uz stalno poštivanje prava na zdravlje i sigurnost, osobito tijekom učenja temeljenog na radu. Ustanova i poslodavac kod kojega se odvija učenje temeljeno na radu odgovorni su za osiguravanje uvjeta rada koji ne ugrožavaju zdravlje polaznika.  Preporučuje se da polaznik i odgovorna osoba ustanove potpišu izjavu kojom potvrđuju upoznatost s prethodno navedenim informacijama o ukupnim zahtjevima zanimanja iz programa koji polaznik upisuje. Sadržaj izjave određuje sama ustanova, pri čemu forma nije propisana.  Podloga za primjenu jedinstvenog popisa zdravstvenih zahtjeva potrebnih za upis u pojedinom zanimanju je dokument objavljen na mrežnim stranicama Ministarstva znanosti, obrazovanja i mladih [*Jedinstveni popis zdravstvenih zahtjeva potrebnih za upis u strukovne kurikule u I. razred srednje škole*](https://mzom.gov.hr/UserDocsImages/dokumenti/Dokumenti-ZakonskiPodzakonski-Akti/Jedinstveni-popis-zdravstvenih-zahtjeva-potrebnih-za-upis-u-strukovne-kurikule-u-I-razred-srednje-skole-2025.pdf), pri čemu posebno ukazujemo na popis zdravstvenih zapreka koje predstavljaju apsolutnu zapreku za pojedino zanimanje.  Ujedno napominjemo, ako je za stjecanje kompetencija u okviru pojedinog programa osposobljavanja, usavršavanja ili specijalističkog usavršavanja, zbog specifičnosti radnih zadaća i radnog okruženja, potreban dokaz o procjeni zdravstvenih sposobnosti polaznika te je isto navedeno kao obvezujuće u Jedinstvenom popisu zdravstvenih zahtjeva potrebnih za upis u strukovne kurikule u I. razred srednje škole, polaznik je dužan dostaviti dokaz o zdravstvenoj sposobnosti. | | |
| **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. procjenjivati kreditne sposobnosti klijenata te ponuda i ugovaranje odgovarajućeg kreditnog proizvoda 5. prepoznati važnost poslovnog odlučivanja za zaštitu okoliša 6. primijeniti ergonomska načela u uredskom i terenskom poslovanju | | | |
| **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 | Planiranje i upravljanje osobnim financijama | 4 | 3 | 25 | 30 | 20 | 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** | <https://hko.srce.hr/registar/skup-ishoda-ucenja/detalji/12450> | | |
| **Obujam modula (CSVET)** | **3 CSVET**  SIU 1: Planiranje i upravljanje osobnim financijama (3 CSVET) | | |
| **Načini stjecanja ishoda učenja (od – do, postotak)** | **Vođeni proces učenja i poučavanja** | **Oblici učenja temeljenog na radu** | **Samostalne aktivnosti polaznika** |
| 25 sati (33 %) | 30 sati (40 %) | 20 sati (27 %) |
| **Status modula**  **(obvezni/izborni)** | Obavezni | | |
| **Cilj (opis) modula** | Cilj modula je polaznicima omogućiti stjecanje kompetencija iz područja financijske pismenosti koje su 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.  Učenjem na ranom mjestu polaznik se postupno uvodi u svijet rada. Omogućuje mu se sudjelovanje u radnom procesu sve dok ne stekne potpune kompetencije propisane programom.  Učenje temeljeno na radu provodi se u specijaliziranim učionicama i/ili kod poslodavaca s kojim Ustanova ima sklopljeni ugovor o suradnji. | | |
| **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 5. Zaštita na radu (2012). Opasnosti kod rada na računalu i pravilne vježbe. Zagreb, dostupno na: <https://zastitanaradu.com.hr/novosti/Opasnosti-kod-rada-na-racunalu-i-pravilne-vjezbe-17>   **Za realizaciju nastave koriste se:**   1. Programi za obradu teksta, tablice i prezentacije | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Skup ishoda učenja iz SK, obujam** | | **Planiranje i upravljanje osobnim financijama, 3 CSVET** |
| **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** | | |
| Dominantan nastavni sustav je učenje temeljeno na radu.  Polaznicima se kroz radne situacije omogućuje stjecanje kompetencija potrebnih za analizu uloge novca i bankarskog sustava Republike Hrvatske kroz razlikovanje vrsta i funkcija 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 kroz simulaciju i učenje temeljeno na radu izrađuju zadatak koji se odnosi na izradu osobnog proračuna 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 demonstrira primjenu temeljnih ergonomskih načela prilikom razmještaja uredske opreme i oblikovanja radnog mjesta u učionici ustanove. Demonstrira pravilan način sjedenja na radnom mjestu i vježbe rasterećenja pri radu s računalom. Tijekom provedbe svih aktivnosti u kojima rade na računalu polaznici primjenjuju ergonomska načela, prilagođavaju utjecaje iz radne okoline ergonomskim načelima te primjenjuju vježbe rasterećenja pri radu s računalom.  Nastavnik po potrebi pomaže i usmjerava polaznika ka mogućem rješenju. Tijekom vođenog procesa učenja i poučavanja kao i učenja temeljenog na radu, daje polazniku povratnu informaciju o uspješnosti rješavanja.  Samostalna aktivnost polaznika odnosi se na izradu osobnog proračuna na bazi jedne godine.  Učenje temeljeno na radu provodi se u specijaliziranim učionicama i/ili kod poslodavaca s kojim Ustanova ima sklopljeni ugovor o suradnji. | | |
| **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  Ergonomska načela u uredskom poslovanju | |
| **Načini i primjer vrjednovanja skupa ishoda učenja** | | |
| Način i primjer vrednovanja skupa ishoda učenja samo je jedan od mogućih pristupa te se nastavnici potiču da primijene svoje znanje i kreativnost u pripremi raznolikih zadataka, oblika rada i metoda vrednovanja, uzimajući u obzir relevantne propise te specifičnosti svog radnog okruženja i obrazovne skupine.  Primjeri vrednovanja:  **Situacijski scenarij poučavanja 1**  **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**  **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** | | |
| *(Izraditi način i primjer vrjednovanja skupa ishoda učenja za polaznike/osobe s invaliditetom ako je primjenjivo)* | | |

|  |
| --- |
| **\*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: |  |