

## 4.1. KATALOG ZNANJA

### IME MODULA: FINANČNO POSLOVANJE

#### 1. USMERJEVALNI CILJI

Dijak:

- dojame vlogo, razlike in povezanost med posameznimi akterji na finančnih trgih,
- se zave ključnega pomena etike in poštenja na področju finančnih storitev,
- razvije odgovoren odnos do strank in sodelavcev v različnih poklicnih situacijah,
- osvoji pojme, dejstva in zakonitosti na področju finančnih storitev ter spozna razliko med bančnimi, zavarovalniškimi in drugimi finančnimi storitvami,
- spozna in dojame pomen finančnih storitev kot sredstva za zadovoljitev osebnih in poslovnih potreb,
- uporablja strokovno izrazoslovje s področja finančnih storitev,
- spozna področje davkov in vpliv davkov na obnašanje strank,
- razume vlogo plačilnega prometa v sodobnem finančnem poslovanju podjetij in občanov,
- obvlada postopek odprtja, vodenja in zaprtja računa ter uporabo različnih plačilnih instrumentov, vključno s sodobnimi plačilnimi instrumenti,
- obvlada stranki prilagojen način prodaje finančnih storitev,
- razvije sposobnost opazovanja in spremljanja dogajanj na finančnem področju in njihovo celostno razumevanje,
- razvije vedoželjnost in pripravljenost na vseživljenjsko izobraževanje,
- razvija podjetne lastnosti.

#### 2. VSEBINSKI SKLOPI

Modul je sestavljen iz vsebinskih sklopov:

OZNAKA	VSEBINSKI SKLOP
FTI	Finančni trgi in ustanove
PPPG	Plačilni promet in poslovanje z gotovino
PFS	Prodaja finančnih storitev

### 3. OPERATIVNI CILJI

#### Vsebinski sklop: FINANČNI TRGI IN USTANOVE

##### Poklicne kompetence

- poznavanje osnovnih funkcij finančnega trga, finančnih posrednikov in njihove vloge,
- opredeljevanje vloge in dejavnosti finančnih ustanov v Sloveniji.

<b>Informativni cilji</b>	<b>Formativni cilji</b>
<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• opredeli osnovne funkcije finančnega trga,</li><li>• navede finančne ustanove in finančne, posrednike ter predstavi njihovo vlogo,</li><li>• pojasni sistem nadzora nad finančnimi ustanovami,</li><li>• predstavi vrednostne papirje in jih med seboj primerja,</li><li>• predstavi načine varčevanja v vrednostnih papirjih ,</li><li>• pojasni davčni vidik varčevanja v vrednostnih papirjih,</li><li>• pojasni vlogo investicijskih skladov in namen varčevanja v investicijskih skladih,</li><li>• opiše način delovanja trga vrednostnih papirjev,</li><li>• našteje vrste in opiše bistvene značilnosti vzajemnih skladov ,</li><li>• razume načine varčevanja v vzajemnih skladih,</li><li>• predstavi druge investicijske sklade ter pojasni sistem upravljanja in cilje,</li><li>• opiše način varstva in servisiranja vlagateljev.</li></ul>	<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• opravi primerjavo med posameznimi ponudniki finančnih storitev,</li><li>• izvede primerjavo med različnimi varčevalnimi možnostmi in se med danimi možnostmi odloči za najprimernejšo,</li><li>• na konkretnem primeru varčevanja ponazori različne možnosti,</li><li>• predvidi situacije, zaradi katerih je potreben nadzor nad finančnimi ustanovami,</li><li>• primerja lastnosti posameznih vrednostnih papirjev glede na njihovo vlogo na področju varčevanja,</li><li>• opredeli posamezne vrste dolžniških vrednostnih papirjev s poudarkom na tveganju ter pričakovani donosnosti,</li><li>• upošteva različne zorne kote varčevanja v vrednostnih papirjih,</li><li>• ovrednoti prednosti in pomanjkljivosti varčevanja v vzajemnih skladih v primerjavi z drugimi možnostmi varčevanja.</li></ul>

#### Vsebinski sklop: PLAČILNI PROMET IN POSLOVANJE Z GOTOVINO

##### Poklicne kompetence

- odpiranje, vodenja in zapiranje računa stranke,
- izvajanje postopkov plačevanja,
- poslovanje z gotovino.

<b>Informativni cilji</b>	<b>Formativni cilji</b>
<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• opiše lastnosti transakcijskega računa in našteje različne vrste računov,</li> <li>• spozna postopek odprtja, vodenja in zaprtja transakcijskega računa,</li> <li>• opiše prednosti in pomanjkljivosti elektronskega poslovanja z računi ter tveganja za banko in za stranko,</li> <li>• spozna osnove plačilnega prometa v državi in s tujino,</li> <li>• predstavi različne plačilne instrumente,</li> <li>• navede primere in načine plačil z računov brez soglasja imetnikov,</li> <li>• opredeli vlogo zbirnega centra,</li> <li>• pozna plačilni promet s tujino in njegove instrumente,</li> <li>• razume pomen opravnin/tarif nadomestil, njihovo vlogo z vidika konkurenčne prednosti, ureditev v aktih banke,</li> <li>• opozori na tveganja pri izvajanju plačilnega prometa,</li> <li>• spozna pravila rokovanja z gotovino v vseh fazah blagajniškega poslovanja.</li> </ul>	<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpira transakcijski račun za fizično ali pravno osebo,</li> <li>• vodi transakcijski račun vključno z vso potrebno spremljajočo dokumentacijo,</li> <li>• zapira transakcijski račun,</li> <li>• izvede postopek plačila s plačilnim nalogom, posebno položnico, posebno nakaznico,</li> <li>• poravna znesek za storitev/nakup blaga s čekom,</li> <li>• izvede plačila na podlagi pooblastila imetnika transakcijskega računa: direktno obremenitev, direktno odobritev, trajni nalog,</li> <li>• izračuna višino opravnine za vodenje transakcijskega računa,</li> <li>• izvaja postopek vodenja blagajne, izdaja, sprejema zneske gotovine, identificira stranko, zaključuje blagajno,</li> <li>• vodi predpisano dokumentacijo za blagajniško poslovanje,</li> <li>• razlikuje pristne od ponarejenih bankovcev in kovancev za domačo in tuje valute.</li> </ul>

## **Vsebinski sklop: PRODAJA FINANČNIH STORITEV**

### **Poklicne kompetence**

- trženje finančnih storitev,
- prodajanje finančnih storitev,
- razlikovanje vrst davščin.

<b>Informativni cilji</b>	<b>Formativni cilji</b>
<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• našteje in opiše vrste strank finančnih institucij,</li> </ul>	<p>Dijak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poveže posamezne vrste storitev finančnih institucij z določenimi strankami,</li> </ul>

Informativni cilji	Formativni cilji
<ul style="list-style-type: none"> <li>• pojasni segmentiranje in njegove cilje,</li> <li>• primerja različne oblike trženja v finančnih ustanovah,</li> <li>• prikaže različne načine ugotavljanja zadovoljstva strank,</li> <li>• predstavi in primerja različne prodajne poti,</li> <li>• našteje in opredeli ključne dejavnike uspešne prodaje finančnih storitev,</li> <li>• opredeli ključne lastnosti uspešnih prodajalcev finančnih storitev,</li> <li>• pojasni pomen kakovosti izvajanja finančnih storitev na zadovoljstvo, zvestobo strank,</li> <li>• spozna različne tipe strank in načine uspešne prodaje za vsak tip posebej,</li> <li>• obvlada tehnike komuniciranja, prilagojene posameznemu tipu stranke,</li> <li>• opredeli faze enostavnega postopka uspešne prodaje finančnih storitev ,</li> <li>• obvlada vse faze tehnike prodaje finančnih storitev,</li> <li>• pojasni davke, javne izdatke in javne dohodke kot instrumente davčne politike,</li> <li>• našteje in opiše različne davke v slovenskem davčnem sistemu,</li> <li>• našteje in prikaže vrste davkov v finančnih storitvah za fizične osebe.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• izvede postopek segmentiranja fizičnih oseb kot strank po izbranem kriteriju,</li> <li>• pripravi ponudbo finančnih storitev,</li> <li>• izbere kriterije in izvede analizo ugotavljanja zadovoljstva strank, interpretira rezultate in pripravi predlog ukrepov za izboljšanje,</li> <li>• z vidika ključnih dejavnikov za uspešno prodajo finančnih storitev analizira konkretno situacijo,</li> <li>• razvije profil uspešnega prodajalca finančnih storitev,</li> <li>• argumentira pomen etičnega ravnanja pri prodaji finančnih storitev in vpliv na stranke,</li> <li>• na konkretni situaciji identificira primere želenega in neželenega ravnanja delavcev finančnih ustanov,</li> <li>• komunicira s stranko,</li> <li>• prodaja finančne storitve,</li> <li>• samostojno izvede sklenitev finančnega posla,</li> <li>• obrazloži vpliv davkov na obnašanje davčnih zavezancev,</li> <li>• na primeru dohodnine ponazori postopek odmere in plačila davka,</li> <li>• izračuna davek na obresti od hranilne vloge.</li> </ul>