



KATALOG ZNANJA

1. Ime modula: FINANČNO POSLOVANJE

2. Usmerjevalni cilji:

Dijak/dijakinja:

- 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.

3. Vsebinski sklopi:

1. Finančni trgi in ustanove
2. Plačilni promet in poslovanje z gotovino
3. Prodaja finančnih storitev

1. Vsebinski sklop: Finančni trgi in ustanove

Poklicne kompetence

OZNAKA	
FTI1	Poznavanje osnovnih funkcij finančnega trga, finančnih posrednikov in njihove vloge.
FTI2	Opredeljevanje vloge in dejavnosti finančnih ustanov v Sloveniji.

Operativni cilji

Informativni cilji	Formativni cilji
<ul style="list-style-type: none"> - opredeli osnovne funkcije finančnega trga - navede finančne ustanove in finančne posrednike ter predstavi njihovo vlogo 	<ul style="list-style-type: none"> - opravi primerjavo med posameznimi ponudniki finančnih storitev



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

2. Vsebinski sklop: Plačilni promet in poslovanje z gotovino

Poklicne kompetence

OZNAKA	
PPPG1	Odpiranje, vodenja in zapiranje računa stranke.
PPPG2	Izvajanje postopkov plačevanja.
PPPG3	Poslovanje z gotovino.

Operativni cilji

Informativni cilji	Formativni cilji
<ul style="list-style-type: none"> - opiše lastnosti transakcijskega računa in našteje različne vrste računov - spozna postopek odprtja, vodenja in zaprtja transakcijskega računa - opiše prednosti in pomanjkljivosti elektronskega poslovanja z računi ter tveganja za banko in za stranko - spozna osnove plačilnega prometa v državi in s tujino - predstavi različne plačilne instrumente - navede primere in načine plačil z računov brez soglasja imetnikov - opredeli vlogo zbirnega centra 	<ul style="list-style-type: none"> - odpira transakcijski račun za fizično ali pravno osebo - vodi transakcijski račun, vključno z vso potrebno spremljajočo dokumentacijo - zapira transakcijski račun - izvede postopek plačila s: plačilnim nalogom, posebno položnico, posebno nakaznico - poravna znesek za storitev/nakup blaga s čekom - izvede plačila na podlagi pooblastila imetnika transakcijskega računa: direktno bremenitev, direktno odobritev, trajni nalog - izračuna višino opravnine za vodenje transakcijskega računa



<ul style="list-style-type: none"> - pozna plačilni promet s tujino in njegove instrumente - razume pomen opravnin/tarif nadomestil, njihovo vlogo z vidika konkurenčne prednosti, ureditev v aktih banke - opozori na tveganja pri izvajanju plačilnega prometa - spozna pravila rokovanja z gotovino v vseh fazah blagajniškega poslovanja 	<ul style="list-style-type: none"> - izvaja postopek vodenja blagajne, izdaja, sprejema zneske gotovine, identificira stranko, zaključuje blagajno - vodi predpisano dokumentacijo za blagajniško poslovanje - razlikuje pristne od ponarejenih bankovcev in kovancev za domačo in tuje valute
--	---

3. Vsebinski sklop: Prodaja finančnih storitev

Poklicne kompetence

OZNAKA	
PFS1	Trženje finančnih storitev.
PFS2	Prodajanje finančnih storitev.
PFS3	Razlikovanje vrst davščin.

Operativni cilji

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



- našteje in prikaže vrste davkov v finančnih storitvah za fizične osebe	
--	--