



**FINAME PRO**



Kompetencije za uspješnije  
cjeloživotno učenje i izazove  
suvremenog društva

**Ekonomska i upravna škola**

SPLIT

# UPRAVLJANJE OSOBNIM FINANCIJAMA



## 3 KURIKULUM FAKULTATIVNOG PREDMETA



Projekt je sufinancirala Europska unija iz Europskog socijalnog fonda



**Europska unija**  
Zajedno do fondova EU



## **Impressum**

### **Autori:**

Suzana Mikulić, dipl. oec.  
Klaudija Dimić, dipl. oec.  
mr.sc. oec. Anita Grgić  
Jure Radić, univ. spec. oec.  
Sandra Hočevar – Gašparić, dipl. oec

### **Recenzentica:**

mr. sc. Ana Bedalov, prof.

Izdavač: Ekonomska i upravna škola, Split, 2019.

## **OSNOVNE INFORMACIJE O PROJEKTU:**

### **Naziv projekta:**

"FINAME PRO – Kompetencije za uspješnije cjeloživotno učenje i izazove suvremenog društva"

### **Šifra projekta:**

UP.03.2.2.03.0082

### **Korisnik projekta:**

EKONOMSKA I UPRAVNA ŠKOLA, SPLIT

A: Vukovarska 37, 21000 Split

T: +385 21 401 300

E: eb-skola@st.t-com.hr

W: <http://ss-ekonomskaiupravna-st.skole.hr/>

### **PROJEKTNI PARTNERI:**

- Škola za dizajn, grafiku i održivu gradnju, Split
- Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet
- Cluster za eko-društvene inovacije i razvoj CEDRA Split

Trajanje projekta: 24 mjeseca (studeni 2017. – studeni 2019.)

Projekt je sufinancirala Europska unija iz Europskog socijalnog fonda

Više informacija o EU fondovima: [www.strukturifondovi.hr](http://www.strukturifondovi.hr)

Izradu ovog priručnika sufinancirala je Europska unija iz Europskog socijalnog fonda  
Sadržaj ovog priručnika isključiva je odgovornost Ekonomske i upravne škole, Split



# O predmetu

## Upravljanje osobnim financijama

Fakultativni predmet *Upravljanje osobnim financijama* ima za cilj razviti metodologiju kritičkog vrednovanja pri donošenju financijskih odluka i razvoja osobnih financijskih planova učenika. Kroz ovaj predmet se učenicima strukturirano predstavlja složeni svijet novca i financija, uloge temeljnih financijskih pojmova i proizvoda s ciljem donošenja kvalitetnijih financijskih odluka. Financijska pismenost koja predstavlja kombinaciju potrebnih financijskih znanja, vještina, stavova i ponašanja potrebna je svakom pojedincu za donošenje odluka i izbjegavanje nepotrebnih životnih rizika.

U svijetu danas koji obiluje naoko primamljivim, a u stvarnosti vrlo složenim, ponudama financijskih proizvoda svaki samostalan pojedinac je izložen donošenju odluka i kreiranja osobnih financijskih planova. Teret dugovanja, krediti, hipoteke i jamstva su svakodnevica kućanstava danas a i izgledna budućnost novih obitelji, tvrtki i obrta. Za donošenje financijskih odluka potrebno je pomno promišljanje koje se temelji na dobroj informiranost i razumijevanju svih osnovnih mehanizama i zakonitosti vezanih uz financijske proizvode.

Fakultativni predmet *Upravljanje osobnim financijama* nominalno pripada društveno-humanističkom području prema nacionalnom kurikulumu, ali budući da se radi o kompetencijama financijske pismenosti koja je u današnjem društvu nužna za svakog pojedinca, smatramo da bi ovaj fakultativni predmet trebao biti poželjan u svim profilima srednjoškolskog školovanja.

Kompetencijama stečenim pohađanjem ovog fakultativnog predmeta učenik će uz stjecanje osnovne financijske pismenosti razviti informacijske pismenosti te sigurno unaprijediti svoje analitičke vještine. Također ovaj fakultativni predmet predviđa korištenje IT aplikacije kojima se jačaju i informatičke kompetencije učenika te stječu preduvjeti samostalne odluke koje učenici trebaju donositi u svom budućem samostalnom životu. Kroz konstantnu prilagodbu i razvoj osobnih ili možda jednog dana i poslovnih financijskih planova, te svijest o važnosti cjeloživotnog učenja i napredovanja, ovim predmetom se stvaraju preduvjeti za formiranje financijski odgovornih građana.

Kurikulum fakultativnog predmeta „Upravljanje osobnim financijama“ izrađen je u sklopu projekta „FINAME PRO – Kompetencije za uspješnije cjeloživotno učenje i izazove suvremenog društva“ (UP. 03.2.2.03.0082) koji je financiran iz Europskog socijalnog fonda. Korisnik projekta je Ekonomsko i upravna škola u Splitu, a projektni partneri Škola za dizajn, grafiku i održivu gradnju iz Splita, Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet te Cluster za eko-društvene inovacije i razvoj CEDRA Split.

Projekt je pokrenut od strane Ekonomsko i upravne škole, Split kao izraz želje za modernizacijom školskog kurikuluma te uvođenja suvremenih sadržaja u nastavu, sve sa svrhom bolje pripreme učenika za daljnje obrazovanje i/ili tržište rada.

Cilj projekta je povećanje različitih vrsta pismenosti učenika kao temelja za uspješnije daljnje obrazovanje i cjeloživotno učenje. Kako bi se ostvario osnovni cilj projekta, provedbom

niza projektnih aktivnosti uvedena su dva nova predmeta fakultativne nastave pod nazivom „Mediji u suvremenom društvu“ i „Upravljanje osobnim financijama“ te izvannastavna aktivnost „Upravljanje projektima i (društveno) poduzetništvo“ te je izrađen niz materijala (priručnici) i alata (računalna aplikacija) za pomoć učenicima u svladavanju gradiva.

Ovim putem zahvaljujemo izv. prof. dr. sc. Ani Rimac Smiljanić i doc. dr. sc. Sandri Pepur s Ekonomskog fakulteta u Splitu na bezrezervnoj pomoći pri izradi ovog kurikuluma, ustupljenim materijalima te recenziji. Također zahvaljujemo mr. sc. Ani Bedalov na pomoći pri metodološkom oblikovanju kurikuluma.

<b>Kôd</b>	Financijska pismenost
<b>Naziv</b>	<b>Upravljanje osobnim financijama</b>
<b>Razina</b>	4.1 ; 4.2
<b>Obujam</b>	2,5 HROO (35+27,5)h
<b>Cilj/svrha jedinичnog skupa ishoda učenja</b>	Cilj predmeta Upravljanje osobnim financijama je razviti metodologiju kritičkog vrednovanja pri donošenju financijskih odluka i razvoja osobnih financijskih planova.
<b>Ishodi učenja</b>	<p>1. skupina ishoda: <b>temeljni financijski pojmovi nužni za osobno financijsko planiranje</b></p> <p>1.1.objasniti različite oblike financijskog poslovanja (Z)  1.2.pretražiti financijske proizvode i usluge (Z+V)  1.3.prepoznati financijsku terminologiju o financijskim proizvodima i uslugama u financijskom okruženju (Z+V)  1.4. usporediti vrste ulaganja (V)</p> <p>2. skupina ishoda: <b>razviti osobne financijske planove</b></p> <p>2.1. koristiti financijske obrasce (V)  2.2. usporediti online financijske usluge (V)  2.3. prezentirati osobni financijski plan (V)</p>
<b>Uvjeti u kojima se stječu kompetencije</b>	Primarno kroz programe srednjih stručnih škola, sekundarno u svim drugim srednjim školama. Predavati mogu nastavnici ekonomske grupe.

## Provjera i vrjednovanje

### 1. on-line testovi (ZOT)

Učenici prethodno najavljeno on-line ispitivanje (zadaci u Loo-men-u ili Socrativu) rješavaju u trajanju od 10 minuta i ukupno mogu postići maksimalno uspjeh riješenosti od 100%. Brojčana ocjena učeničkog znanja donosi se temeljem sljedeće usuglašene skale:

#### POSTIGNUTI BODOVI (%) OCJENA

90 - 100	Odličan (5)
75 - 89	Vrlo dobar (4)
60 - 74	Dobar (3)
40 - 59	Dovoljan (2)
0-39	Nedovoljan (1)

Kreirani on-line testovi omogućavaju učenicima odmah nakon rješavanja da vide svoje rezultate i učinjene greške.

**2. izrada digitalne učeničke mape** - portfolio - prikupljati dodatne materijale u stručnoj literaturi ili u medijima vezano za teme predmeta, u mapama pohranjuje sve izrađene digitalne materijale npr. prezentacije na temu štednje, digitalni plakat o prioritetima ulaganja i sl. - na taj način učenik povezuje stručne spoznaje o financijama i mogućnosti primjene u svakodnevnom životu npr. učenik pronalazi informacije vezane za stambenu štednju (linkove, objavljene tablice banaka, objavljene članke) izrađuje vlastite tablice u kojima iznosi najpovoljniju mogućnost.

**3. projektni zadatak** - svaki učenik ima projektni zadatak - izraditi vlastiti financijski plan (učenik pronalazi potrebne informacije, prati, istražuje, kreira prezentaciju i predstavlja je ostalima navodeći prednosti i ograničenja tako kreiranog financijskog plana).

Svakom učeniku 60% završne ocjene nosit će izrađeni završni projektni zadatak, a ostalih 40% se ravnomjerno dijeli na izrađenu digitalnu mapu i online testove.

## Primjer provjere i vrednovanja

Minimalna postignuća koja se mogu potvrditi (dokazati) vrednovanjem. Navesti po jedan primjer za svaki od ishoda učenja.

Načini rada kojima se vrednuje učenikovo postignuće jesu on-line testovi, izrada plakata, računalnih prezentacija i multimedijских/digitalnih sadržaja, diskusija, simulacije, projektni rad, učeničke mape.

### 1. skupina ishoda

#### 1.1. online testovi

Kolika je pasivna kamatna stopa na slobodnu štednju u RH?

- a. 1%
- b. 2%
- c. 0,5%
- d. 0,01%

#### 1.2. projektni zadatak

Pretražite mrežne stranice najmanje tri osiguravajuća društva u RH i pronađi podatke vezane za osiguranje kućanstava - od provalnih krađa, poplava, požar. Pronađene podatke unesite u Excel tablicu, usporedite i donesite odluku o najpovoljnijoj ponudi. Svoj odabir usmeno prezentiraj ostalima u razredu u roku do 3 min.

#### 1.3. online testovi

Pravilno upari sljedeće pojmove:

PASIVNA KAMATA      KLIJENT PLAĆA BANCI  
AKTIVNA KAMATA     BANKA PLAĆA KLIJENTU

#### 1.4. digitalna mapa

Izradite plakat u kojem ćete usporediti vlastite odluke o prioritetima ulaganja. Radite u paru na način da svatko na svom Glogster plakatu navede svoje prioritete te argumentira svoj odabir ulaganja u roku do 3 min, a nakon toga komentirate odabire vašeg para u roku do 3 min. Izrađene plakate pohranjujete u digitalnu mapu.

### 2. skupina ishoda

#### 2.1. digitalna mapa

Popuni financijski obrazac - obračun plaće uz zadane parametre - simulacija.



### 2.2. projektni zadatak

Analiziraj info-grafiku o kupovini na internetu u EU 2016. (publikacija Život žene i muškarca u EU – DZS/EUROSTAT) te na osnovi podataka kreira plakat kako se zaštititi od prijevara plaćanjem putem interneta.

### 2.3. projektni zadatak

Izradi osobni financijski plan za putovanje u inozemstvo na mjesec dana u kojem ćeš definirati financijski cilj koji želiš ostvariti. Sredstava koje imaš na raspolaganju su ograničena, stoga vodi računa da postavljeni cilj bude SMART. Svoja predviđanja i izračune postavi u Excel tablici koju ćeš prezentirati ostalima u razredu, uz usmeno obrazloženje svake navedene stavke.

Primjeri pitanja po ishodima za on-line vrednovanje:

2\* Kupovina dionica tvrtke na burzi je primjer:

- a) štednje
- b) investicije
- c) potrošnje

1\* Najmanje rizično ulaganje je u:

- a) obveznički fond
- b) dionički fond
- c) mješoviti fond

**Zašto je važno  
poučavati predmet  
Upravljanje osobnim  
financijama**

Cjeloživotno obrazovanje osnova je osobnog napretka pojedinca, kao i temeljna podloga za razvoj prilagodbi nužnih u suvremenom društvu. Cilj uvođenja fakultativnog predmeta Mediji u suvremenom društvu je povećanje odgojno-obrazovnih potencijala Ekonomsko-birotehničke škole iz Splita i Škole za dizajn, grafiku i održivi razvoj kroz izravno jačanje medijske pismenosti, a posredno digitalne, čitalačke i multikulturalne pismenosti. Neophodno je uvođenje odgojno-obrazovnih sadržaja koji se bave medijskom pismenosti jer je u okviru redovite satnice medijska kultura nedovoljno zastupljena, a novim predmetom bi se razvile kompetencije učenika. Kroz uvođenje novog predmeta i stručno usavršavanje nastavnog osoblja, stvorit će se preduvjeti za odgoj i obrazovanje učenika koji će, kroz projektne aktivnosti, stjecati znanja i vještine usmjerene na odgovorno ponašanje prema samome sebi i zajednici u kojoj djeluju. Konkretno, kroz predmet Mediji u suvremenom društvu učenici će upoznati osnove novinarskog izvještavanja, razviti kritičan stav prema medijskom sadržaju, prepoznati lažne vijesti i prikriveno oglašavanje. Osim toga, učenici će naučiti kako zaštititi osobne podatke na internetu i prilikom korištenja mobilnih aplikacija, kao i stvarati medijski sadržaj i savladati elemente medijskog nastupa. Uz sve navedeno, učenici će biti bolje pripremljeni za izazove na tržištu rada.

**Literatura:****Obavezna literatura:**

1. Grupa autora: „Upravljanje osobnim financijama“ Priručnik za učenike proizašao iz projekta FINAME-PRO
2. Online aplikacija „Upravljanje novcem“ proizašla iz projekta FINAME-PRO

**Dodatna literatura:**

1. Ivanov M., Barbić D., Razum A.: Moj novac, moja budućnost (udžbenik o osobnim financijama za srednje škole), Štedopis, Zagreb, 2017. Tintor Ž., Čizmadija I.; Obiteljski posao, ŠK, Zagreb 2014.
2. Buljan Barbača, D. (2014). Upravljanje osobnim financijama. Split: Sveučilište u Splitu
3. Bratičević D., Daničić L.: Računovodstvo 1 (udžbenik za 1. razred srednjih ekonomskih škola), Profil, Zagreb, 2014.
4. Bratičević D., Daničić L.: Računovodstvo 2 (udžbenik za 2. razred srednjih ekonomskih škola), Profil, Zagreb, 2014.
5. Domac, Lj., Kaleb-Kovačević, A. (2014.) Bankarstvo i osiguranje. Zagreb: Školska knjiga
6. Muženić, R., Petrac, M., Žigman, A (2014.). Bankarstvo i osiguranje 4. Zagreb: Mate

OSNOVNE INFORMACIJE O KORISNIKU PROJEKTA

## Ekonomska i upravna škola

S P L I T

A: Vukovarska 37, 21000 Split

T: +385 21 401 300

F: +385 21 401 301

E: ured@ss-ekonomskaiupravna-st.skole.hr

www.ss-ekonomskaiupravna-st.skole.hr

PROJEKTNI PARTNERI



Škola za dizajn, grafiku  
i održivu gradnju, Split  
www.gogss.hr



Sveučilište u Splitu,  
Ekonomski fakultet  
www.efst.unist.hr



Cluster za eko-društvene  
inovacije i razvoj CEDRA Split  
www.cedra.hr

**Naziv projekta:**

"FINAME PRO – Kompetencije za uspješnije cjeloživotno učenje  
i izazove suvremenog društva"

**Šifra projekta:**

UP.03.2.2.03.0082

**Trajanje projekta:**

24 mjeseca (studeni 2017. – studeni 2019.)

**Vrijednost projekta:**

1.371.199,99 HRK

**Sufinancirano iz europskih strukturnih i investicijskih fondova:**

1.239.190.85 HRK

**Više informacija o EU fondovima:**

www.strukturnifondovi.hr

POSREDNIČKO TIJELO RAZINE 1 (PT1)



MINISTARSTVO ZNANOSTI  
I OBRAZOVANJA  
REPUBLIKE HRVATSKE

A: Donje Svetice 38, 10 000 Zagreb

W: www.mzo.hr

E: odgojio obrazovanje@mzo.hr

POSREDNIČKO TIJELO RAZINE 2 (PT2)



Agencija za  
strukovno obrazovanje  
i obrazovanje odraslih

A: Amruševa 4, 10 000 Zagreb

W: www.asoo.hr/defco

E: defco@asoo.hr