



Zveza ljudskih univerz Slovenije

Program usposabljanja

KAKO OBVLADATI OSEBNE FINANCE

Ljubljana, 2017

KAZALO VSEBINE

Kazalo vsebine	1
A: SPLOŠNI DEL	3
1 Ime programa.....	3
2 Utemeljitev programa	3
3 Ciljna skupina.....	4
4 Cilji programa	4
5 Trajanje izobraževanja	4
6 Pogoji za vključitev in končanje programa	5
B: POSEBNI DEL	5
7 Organizacija izobraževanja	5
7.1 Časovna razporeditev	5
7.2 Kraj izvedbe	6
7.3 Materialni pogoji.....	6
7.4 Vključevanje udeležencev	6
7.5 Oblike in metode dela.....	6
7.6 Gradiva in učni pripomočki	7
8 Predmetnik.....	8
9 Katalog znanj	9
9.1 Tematski sklop 1: Pomen finančnega načrtovanja.....	9
9.1.1 Tema 1: Spoznavanje pomena vodenja osebnih financ.....	9
9.1.2 Tema 2: Pomen finančnega načrtovanja	10
9.2 Tematski sklop 2: Seznanjanje s programom Excel za potrebe vodenja osebnih financ	10
9.2.1 Tema 1: Spoznavanje programa Excel.....	10
9.2.2 Tema 2: Vnašanje podatkov v Excel in shranjevanje.....	11
9.2.3 Tema 3: Uporaba osnovnih orodij in funkcij v Excelu.....	12
9.3 Tematski sklop 3: Kratkoročno finančno planiranje.....	12
9.3.1 Tema 1: Mesečni prihodki in odhodki	12

9.3.2	Tema 2: Zmanjšanje mesečnih stroškov	13
9.3.3	Tema 3: Mesečno varčevanje	14
9.4	Tematski sklop 4: Dolgoročno finančno planiranje.....	14
9.4.1	Tema 1: Dolgoročno varčevanje.....	14
9.4.2	Tema 2: Vrednosti papirji	15
9.4.3	Tema 3: Vzajemni skladi	16
9.5	Tematski sklop 5: Upravljanje s financami in vodenje hišnega proračuna v Excelu	16
9.5.1	Tema 1: Plačevanje obveznosti.....	16
9.5.2	Tema 2: Beleženje prihodkov in odhodkov ter pregled nad financami	17
9.6	Tematski sklop 6: Osebni finančni načrt	18
9.6.1	Tema 1: Določitev finančnih ciljev	18
9.6.2	Tema 2: Oblikovanje finančnega načrta za doseganje finančnih ciljev	18
9.6.3	Tema 3: Spremljanje in prilagoditev osebnega finančnega načrta.....	19
9.7	Tematski sklop 7: Razumevanje dobrega življenja	19
9.7.1	Tema 1: Dobro življenje.....	19
9.7.2	Tema 2: Učenje za osebni razvoj	20
10	Pridobljene kompetence	21
11	Izvajalci programa in znanja, ki jih morajo imeti	21
12	Načrt spremljanja in evalvacije.....	25
13	Potrdilo o opravljenem programu	26
14	Avtorji programa	26

A: SPLOŠNI DEL

1 IME PROGRAMA

Kako obvladati osebne finance.

2 UTEMELJITEV PROGRAMA

V današnjem času, ko lahko plačujemo s karticami, gotovino, telefonom, preko spleta in z drugimi metodami, velikokrat nimamo pregleda nad svojimi odhodki. Veliko posameznikov si ne ureja osebnih financ. Tudi načrtovanje bodoče porabe je oteženo, ker ne vemo, koliko dejansko porabimo. Vodenje osebnih financ je pomembno, ker nam daje celovit pregled nad našimi prihodki in odhodki, istočasno pa nam omogoča načrtovanje bodoče porabe.

Spletni portal Moje finance je 19. 1. 2011 objavil članek v katerem so prikazali rezultate raziskave na temo finančne pismenosti Slovencev¹. Raziskavo so izvedli v sodelovanju s tržnoraziskovalno hišo Ipsos, v njej pa je sodelovalo 508 anketirancev starih med 18. in 65. let. Anketa je bila sestavljena v obliki testa, zato so bila merila pri ocenjevanju podobna kot v šoli (zadostno – vsaj 50 % pravih odgovorov, dobro – od 64 % do 76 % pravih odgovorov, prav dobro – od 77 % do 89 % pravih odgovorov, odlično – nad 90 % pravih odgovorov). Rezultati so pokazali, da so se najslabše odrezali mladi med 18. in 29. letom, saj jih je kar polovica prejela oceno nezadostno. Največ znanja so pokazali vprašani med 30. in 55. letom starosti. Moški so se v povprečju odrezali bolje kot ženske, saj le te v povprečju niso dosegle niti pozitivne ocene. Vprašani z višjo ali visoko šolo so imeli boljšo povprečno oceno (2,2) kot tisti z osnovno ali poklicno šolo (1,6). Na višjo oceno je vplival tudi mesečni dohodek, saj se je pokazalo, da so bili bolje ocenjeni tisti, ki so imeli višji osebni mesečni dohodek, kot tisti, ki imajo dohodek do 600 €. Z raziskavo so ugotovili, da je povprečno znanje Slovencev o finančni pismenosti le za oceno zadostno (2).

Zavod Vem, da ne vem je leta 2015 prav tako izvedel raziskavo o finančni pismenosti v kateri so sodelovali uporabniki spletnega družbenega omrežja Facebook in prejemniki zavodovih e-novic.² Oboji so bili v starostni skupini od 25 do 60 let. Z raziskavo so ugotovili, da Slovenci vedo zelo malo o osebnih finančah in družinskem proračunu. Ugotovili so, da je le 2 % Slovencev sposobnih samostojnega upravljanja z družinskim proračunom, le 3 % jih pozna osnovna pravila investiranja in le 6 % Slovencev ima osnovno znanje, kako se lotiti varčevanja. Izkazalo se je tudi, da pri starejših istočasno z upadanjem

¹ Podatki pridobljeni dne 14. 11. 2017 s spletne strani: <https://mojefinance.finance.si/300361?cctest&>.

² Podatki pridobljeni dne 14. 11. 2017 s spletne strani: <http://vemdanevem.si/raziskava-financne-pismenosti-2015>.

znanja, narašča tudi mnenje, da so o financah dobro podučeni. Zaradi tega predstavljajo najbolj rizično skupino za goljufije in prevare.

Izobraževalni program bo ponujal udeležencem možnost, da usvojijo tehnike ureditve lastnih financ, vodenje osebnih financ, spoznali bodo oblike varčevanja, pomen finančnega načrtovanja ter kratkoročno in dolgoročno finančno načrtovanje. Udeleženci bodo prav tako spoznali, kako lahko sami v programu Excel vodijo svoj gospodinjski proračun.

3 CILJNA SKUPINA

Ciljna skupina so vsi odrasli, ki jih zanima učinkovito upravljanje osebnih financ, še posebej starejše osebe, osebe z nižjo stopnjo izobrazbe in osebe z nizkim osebnim mesečnim dohodkom.

4 CILJI PROGRAMA

Osrednji cilj programa je usposobiti osebe za obvladovanje osebnih financ. Udeleženci bodo sposobni kratkoročnega in dolgoročnega finančnega načrtovanja, zmožni bodo voditi hišni proračun in si beležiti lastne prihodke ter odhodke, kar bo dolgoročno prispevalo k izboljšanju kakovosti njihovega življenja.

Podrobnejši cilji programa:

- a) Spodbuditi udeležence k načrtnemu in premišljenemu vodenju osebnih financ.
- b) Usposobiti udeležence za razumevanje osnovnih pojmov s področja upravljanja osebnih financ.
- c) Usposobiti udeležence za vodenje osebnih financ v Excelu.
- d) Spodbuditi udeležence k dolgoročnemu finančnemu načrtovanju.
- e) Spodbuditi udeležence k zmanjšanju odhodkov.
- f) Usposobiti udeležence za osnovno uporabo Excela.
- g) Usposobiti udeležence za oblikovanje finančnih ciljev in oblikovanje finančnega načrta.
- h) Spodbujati k ekonomičnemu in odgovornemu upravljanju z denarjem.
- i) Spodbujati udeležence k varčevanju.
- j) Spodbujati udeležence k vseživljenjskemu učenju.
- k) Spodbujati udeležence k osebni rasti.

5 TRAJANJE IZOBRAŽEVANJA

Izobraževanje bo trajalo 115 andragoških ur.

6 POGOJI ZA VKLJUČITEV IN KONČANJE PROGRAMA

Pogoji za vključitev v izobraževanje so interes za učno vsebino, osnovno znanje računalništva, inovativnost, vztrajnost in samoiniciativnost.

Program uspešno končajo udeleženci, ki so imeli vsaj 80 % prisotnost na vseh srečanjih. Udeleženci ob uspešnem zaključku programa prejmejo potrdilo o končanem izobraževanju.

B: POSEBNI DEL

7 ORGANIZACIJA IZOBRAŽEVANJA

Izobraževanje bo potekalo v tečajni in seminarski obliki, v obliki samostojnega učenja in kot praktično usposabljanje, kjer se bodo udeleženci seznanili s programom Excel ter se v praksi naučili učinkovito upravljati z osebnimi financami. V zadnjem tematskem sklopu pa se bodo udeleženci seznanili z učenjem za osebno rast in dejavniki ki vplivajo na kvalitetno življenje.

Izobraževanje bo organizirano po različnih tematskih sklopih:

- Pomen finančnega načrtovanja
- Seznanjanje s programom Excel za potrebe vodenja osebnih financ
- Kratkoročno finančno planiranje
- Dolgoročno finančno planiranje
- Upravljanje s financami in vodenje gospodinjanskega proračuna
- Osebni finančni načrt.
- Razumevanje dobrega življenja.

7.1 Časovna razporeditev

Program bo potekal po določenem urniku in se bo izvajal v popoldanskem času. Predvidoma bo bil program sestavljen iz 23 srečanj po 5 andragoških ur. Udeleženci bodo imeli dva srečanja na teden. Časovna razporeditev programa je prilagodljiva, saj se lahko spremeni glede na želje in potrebe udeležencev.

7.2 Kraj izvedbe

Program se bo izvajal v prostorih Zavoda za izobraževanje in kulturo Črnomelj.

7.3 Materialni pogoji

Potrebni materiali in tehnika:

- Prenosni ali stacionarni računalnik za učitelja
- Računalniki za udeležence
- Zvočniki
- LCD-projektor
- Belo platno za projiciranje
- Bela tabla
- Flomastri za belo tablo
- Brisalka za belo tablo

Urejenost prostora:

- Stoli
- Mize

7.4 Vključevanje udeležencev

Udeleženci se vključujejo v program prostovoljno. Za animacijo in motivacijo udeležencev se izpeljejo promocijske dejavnosti (objava na spletni strani, zloženka, povezovanje z lokalnimi bankami, zavarovalnicami). Z ustrežno predstavitvijo programa bodo imeli udeleženci možnost spoznati program in ugotoviti njegove prednosti za zadovoljevanje svojih lastnih interesov.

7.5 Oblike in metode dela

V sklopu izobraževanja se bodo prepletale uporabljale različne oblike in metode dela. Pri izobraževanju se bodo uporabljale naslednje oblike dela: samostojno in skupinsko delo ter delo v splošni in računalniški učilnici.

Pri izvajanju programa bomo prav tako uporabili različne učne metode: predavanje, razlaga, delo v manjših skupinah, kolegialno sodelovanje, organizirano samostojno učenje, neposredno delo mentorja/učitelja s posameznim udeležencem, študij primera ter delo s pisnimi viri.

7.6 Gradiva in učni pripomočki

1. Preglednica v Excelu za vodenje prihodkov in odhodkov (v prilogi).
2. Gradivo za udeležence pripravi izvajalec. To naj obsega:
 - Prosojnice (PowePoint/Prezzi predstavitev).
 - Vaje, naloge, učne izročke, ki bodo spodbudile aktivno sodelovanje udeležencev.

8 PREDMETNIK

TEMATSKI SKLOPI	Število ur
TEMATSKI SKLOP 1: POMEN FINANČNEGA NAČRTOVANJA	
Tema 1: Spoznavanje pomena vodenja osebnih financ	5
Tema 2: Pomen finančnega načrtovanja	5
TEMATSKI SKLOP 2: SEZNANJANJE S PROGRAMOM EXCEL ZA POTREBE VODENJA OSEBNIH FINANC	
Tema 1: Spoznavanje programa Excel	5
Tema 2: Vnašanje podatkov Excel in shranjevanje	10
Tema 3: Uporaba osnovnih orodij in funkcij v Excelu	10
TEMATSKI SKLOP 3: KRATKOROČNO FINANČNO PLANIRANJE	
Tema 1: Mesečni prihodki in odhodki	10
Tema 2: Zmanjšanje mesečnih stroškov	5
Tema 3: Mesečno varčevanje	5
TEMATSKI SKLOP 4: DOLGOROČNO FINANČNO PLANIRANJE	
Tema 1: Dolgoročno varčevanje	5
Tema 2: Vrednostni papirji	5
Tema 3: Vzajemni skladi	5
TEMATSKI SKLOP 5: UPRAVLJANJE S FINANCAMI IN VODENJE GOSPODINJSKEGA PRORAČUNA	
Tema 1: Plačevanje obveznosti	5
Tema 2: Beleženje prihodkov in odhodkov ter pregled nad financami	15
TEMATSKI SKLOP 6: OSEBNI FINANČNI NAČRT	
Tema 1: Določitev finančnih ciljev	5
Tema 2: Oblikovanje načrta za doseganje finančnih ciljev	5
Tema 3: Spremljanje in prilagoditev osebnega finančnega načrta	5
TEMATSKI SKLOP 7: RAZUMEVANJE DOBREGA ŽIVLJENJA	
Tema 1: Dobro življenje	5
Tema 2: Učenje za osebni razvoj	5
SKUPAJ UR PROGRAM	115

9 KATALOG ZNANJ

9.1 Tematski sklop 1: Pomen finančnega načrtovanja

9.1.1 Tema 1: Spoznavanje pomena vodenja osebnih financ

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Zaveda se pomena urejenih osebnih financ.
- Med različnimi izbere najustreznejši način vodenja osebnih financ (vodenje osebnih financ v Excelu, aplikacije na telefonu, ipd.).
- Zmožen je zbiranja, urejanja in zapisovanja informacij.

Nekatere priporočene vsebine:

- Pomen vodenja osebnih financ.
- Različni načini vodenja osebnih financ (vodenje osebnih financ v Excelu, aplikacije na telefonu, ročno beleženje, ipd.).

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Balkovec Janez (2000). Skrb za osebno premoženje. Ljubljana: Gospodarski vestnik.
- Lubej Samo in Stanonik Alja (2009). Urejene osebne finance za vsakogar: s praktičnimi primeri (pre)oblikovanja naložbenih portfeljev: vodnik po osebnih in družinskih financah današnjega časa. Maribor: Kapital.
- Djurić Danijela (2017). Uporaba orodij a vodenje osebnih financ med slovenskimi gospodinjstvi: zaključna strokovna naloga visoke poslovne šole. Ljubljana.
- Vezovišek Ana (2015). Na pomoč! Kako naj ravnam z denarjem? Ljubljana: Vezovišek & Partnerji.
- Miš Svoltjšak Irena (2001). Modro upravljam s svojim denarjem ali Kako ravnati z osebnim finančnim premoženjem. Izola: Desk.
- Madura Jeff (2014). Personal finance. Boston: Pearson Education.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.1.2 Tema 2: Pomen finančnega načrtovanja

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Zaveda se pomena finančnega načrtovanja.
- Zmožen je oceniti trenutno finančno stanje.

Nekatere priporočene vsebine:

- Pomen finančnega načrtovanja.
- Ocena trenutnega finančnega stanja.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Lubej Samo in Stanonik Alja (2009). Urejene osebne finance za vsakogar: s praktičnimi primeri (pre)oblikovanja naložbenih portfeljev: vodnik po osebnih in družinskih financah današnjega časa. Maribor: Kapital.
- Vezovišek Mitja (2014). Osebni finančni načrt: vaša navigacija do ciljev. Ljubljana: Vezovišek & Partnerji.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.2 Tematski sklop 2: Seznanjanje s programom Excel za potrebe vodenja osebnih financ

9.2.1 Tema 1: Spoznavanje programa Excel

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Opredeli možnosti in prednosti uporabe Excela pri vodenju osebnih financ.
- Zažene program.

Nekatere priporočene vsebine:

- Predstavitev Excela in njegove uporabe.
- Seznanjanje z Excelom ter možnosti in prednosti uporabe.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, demonstracija.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Šuler Aleš (2013). Spoznajmo Excel 2013. Šempeter pri Gorici: Flamingo.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: računalniška učilnica.

9.2.2 Tema 2: Vnašanje podatkov v Excel in shranjevanje

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Smiselno in skladno z namenom vnaša podatke v Excel.
- Shrani datoteke, ki jih je izdelal s programom Excel.
- Vneseno besedilo oblikuje z osnovnimi sredstvi, ki jih omogoča Excel (velikost pisave, barva, poravnava, ipd.).

Nekatere priporočene vsebine:

- Shranjevanje Excelovih datotek.
- Vnašanje podatkov v Excel.
- Oblikovanje podatkov v Excelu.

Trajanje v urah: 10

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, demonstracija.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Šuler Aleš (2013). Spoznajmo Excel 2013. Šempeter pri Gorici: Flamingo.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: računalniška učilnica.

9.2.3 Tema 3: Uporaba osnovnih orodij in funkcij v Excelu

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Izdela preprost graf v Excelu
- Z uporabo ustreznih programskih funkcij sešteva podatke.
- Izračuna deleže (odstotek) v Excelu.
- Pozna osnovne računske operacije in jih zna uporabljati na primerih iz prakse.
- Zna urediti pridobljene podatke in jih prikazati s preglednico.

Nekatere priporočene vsebine:

- Uporaba osnovnih funkcij v Excelu.
- Izdelava preprostih grafov v Excelu.

Trajanje v urah:10

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, demonstracija.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Šuler Aleš (2013). Spoznajmo Excel 2013. Šempeter pri Gorici: Flamingo.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: računalniška učilnica.

9.3 Tematski sklop 3: Kratkoročno finančno planiranje

9.3.1 Tema 1: Mesečni prihodki in odhodki

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Opredeli prihodke in odhodke v svojem gospodinjstvu.
- Opredeli in predvidi mesečne prihodke in odhodke v gospodinjstvu.
- S skrbnostjo dobrega gospodarja upravlja odhodke.

Nekatere priporočene vsebine:

- Mesečni prihodki in odhodki.
- Predvidevanje mesečnih prihodkov in odhodkov.

Trajanje v urah: 10

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.3.2 Tema 2: Zmanjšanje mesečnih stroškov

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Med različnimi tehnikami izbere ustrezno za zmanjševanje mesečnih stroškov v svojem gospodinjstvu (npr. ugašanje luči, zamenjava ponudnika storitev ipd.).
- Stroške v svojem gospodinjstvu razvrsti po vrstah (redni in izredni stroški).
- Opredeli in predvidi stroške v gospodinjstvu po mesecih.
- Spozna načine varčevanja energije v hiši.

Nekatere priporočene vsebine:

- Vrste stroškov (redni, izredni stroški).
- Tehnike zmanjševanja mesečnih stroškov.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Vezovišek Ana (2015). Na pomoč! Kako naj ravnam z denarjem? Ljubljana: Vezovišek & Partnerji.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.3.3 Tema 3: Mesečno varčevanje

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvije pri temi:

- Premisli različne možnosti in načine varčevanja.
- Načrtuje mesečno varčevanje.

Nekatere priporočene vsebine:

- Načini mesečnega varčevanja.
- Planiranje mesečnega varčevanja.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.4 Tematski sklop 4: Dolgoročno finančno planiranje

9.4.1 Tema 1: Dolgoročno varčevanje

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Izbere zanj najustrežnejši način varčevanja.
- Opredeli in premisli o različnih načinih dolgoročnega varčevanja.
- Razvija vrednoto varčnosti in ekonomičnosti.
- Pretehta uresničljivost zamisli ter uvede potrebne popravke.

- Zna dolgoročno načrtovati – za nekaj let naprej.

Nekatere priporočene vsebine:

- Načini dolgoročnega varčevanja.
- Izbira dolgoročnega varčevanja.

Trajanje v urah: 5.

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.4.2 Tema 2: Vrednosti papirji

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Navede različne vrste vrednostnih papirjev.
- Opredeli značilnosti in razlike med različnimi vrednostnimi papirji.
- Zmožen je brati borzne tečajnice.

Nekatere priporočene vsebine:

- Vrste vrednostnih papirjev.
- Borzne tečajnice.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.4.3 Tema 3: Vzajemni skladi

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Opredeli funkcijo vzajemnih skladov v kontekstu upravljanja osebnih financ.
- Pozna različne oblike in primere vzajemnih skladov.
- Glede na svoj finančni položaj in življenjske potrebe in cilje premisli o možnostih varčevanja v vzajemnem skladu pri čemer pretehta prednosti in pomanjkljivosti take oblike varčevanja in naložb.

Nekatere priporočene vsebine:

- Vrste vzajemnih skladov.

Trajanje v urah: 5.

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.5 Tematski sklop 5: Upravljanje s financami in vodenje hišnega proračuna v Excelu

9.5.1 Tema 1: Plačevanje obveznosti

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Pozna različne načine plačevanja.
- Glede na položaj izbere najustreznejši način plačevanja.
- Odgovorno upravlja z denarjem.
- Opredeli prednosti in slabosti bančnega limita v primerjavi z drugimi oblikami bančnega posojila.
- Med različnimi ponodbami bančnega limita zna z vidika svojega finančnega položaja izbrati in utemeljiti ugodnejše.

Nekatere priporočene vsebine:

- Načini plačevanja (plačevanje z gotovino, karticami, s telefonom, ipd.)

- Elektronsko poslovanje.
- Vrste limita

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.5.2 Tema 2: Beleženje prihodkov in odhodkov ter pregled nad financami

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- S pomočjo Excelove tabele beleži prihodke in odhodke v svojem gospodinjstvu.
- Vodi evidence o osebnih financah.
- Iz tabele za beleženje financ razbere in pridobi iskane podatke.
- Varčno in odgovorno upravlja z denarjem.
- Zmožen je zbiranja, urejanja iz zapisovanja informacij.

Nekatere priporočene vsebine:

- Beleženje prihodkov in odhodkov v dani Excelovi tabeli.
- Vodenje evidence osebnih financ.

Trajanje v urah: 15

Metode: predavanje, razgovor, študija primera, demonstracija.

Učna gradiva: Excelova tabela Osebne finance s praktičnimi primeri (v prilogi).

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: računalniška učilnica.

9.6 Tematski sklop 6: Osebni finančni načrt

9.6.1 Tema 1: Določitev finančnih ciljev

Zmožnosti: ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Skladno z življenjskimi potrebami in interesi si zastavi uresničljive finančne cilje, ki jih opredeli po pomembnosti.
- Z ustreznim vodenjem financ sledi zastavljenim finančnim ciljem.
- Varčno in odgovorno upravlja z denarnimi viri.
- Zna oblikovati realne cilje.
- Sposoben je razmisliti o načrtu, ki je potreben za uresničitev cilja.
- Na poti do cilja udejanji, spretno uporabi in izrablja svoje močne plati ter svoja znanja.

Nekatere priporočene vsebine:

- Zastavljanje uresničljivih finančnih ciljev.
- Razvrščanje finančnih ciljev glede na časovno uresničitev in pomembnost.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica, računalniška učilnica.

9.6.2 Tema 2: Oblikovanje finančnega načrta za doseganje finančnih ciljev

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Izdela si načrt upravljanja z denarjem.
- Pretehta in ovrednoti zastavljene finančne cilje in opredeli ukrepe in korake, ki ga bodo vodili do njihove uresnitve.
- Varčno in odgovorno upravlja z denarnimi viri.

Nekatere priporočene vsebine:

- Oblikovanje finančnega načrta.
- Vrednotenje finančnih ciljev.

Trajanje v urah: 5

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica, računalniška učilnica.

9.6.3 Tema 3: Spremljanje in prilagoditev osebnega finančnega načrta

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Spremlja uresničevanje finančnega načrta, ki ga glede na okoliščine in po potrebi ustrezno modificira.
- Varčno in odgovorno upravlja z denarnimi viri.

Nekatere priporočene vsebine:

- Spremljanje uresnitve finančnega načrta.
- Prilagajanje finančnega načrta.

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

9.7 Tematski sklop 7: Razumevanje dobrega življenja

9.7.1 Tema 1: Dobro življenje

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Zaveda se, da denar ne prinese sreče in osebne izpopolnenosti.
- Zaveda se, da je za kvalitetno življenje pomembno samoizpopolnjevanje.
- Skrbi za lastno zdravje.

Nekatere priporočene vsebine:

- Dejavniki, ki vplivajo na doživljanje sreče.
- Skrb za zdravje (preventivni pregledi, zdravo prehranjevanje, telovadba, ipd.).

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Hay Louse L. (2003). 101 pot do sreče. Ljubljana: Karantanija.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica

9.7.2 Tema 2: Učenje za osebni razvoj

Zmožnosti, ki jih udeleženec razvija pri temi:

- Zaveda se pomembnosti in koristnosti vseživljenjskega učenja za njegovo osebno uspešnost v življenju.
- Pozna različne vrste učenja (individualno, v paru, skupinsko) ter njihove prednosti in pomanjkljivosti.
- Zaveda se, da učenje ni samo sebi namen in išče primere iz vsakdanjega življenja.
- Pozna različne učne stile (avditivni, vizualni, kinestetični) in ve kateri najbolj odgovarja njemu.

Nekatere priporočene vsebine:

- Pomen vseživljenjskega učenja za osebno uspešnost.
- Vrste učenja (individualno, v paru, skupinsko) ter njihove prednosti in pomanjkljivosti.
- Učni stili (avditivni, vizualni, kinestetični).

Metode: predavanje, razgovor, študij primera, delo s pisnimi viri.

Učna gradiva: pripravi predavatelj.

Literatura:

- Pečjak Sonja in Gradišar Ana (2002). Bralne učne strategije. Ljubljana: Zavod RS za šolstvo.
- Doria Julia (2017). Samoregulativni mehanizmi – učenje je življenje. Ljubljana: Atelje Doria.

Pripomočki: računalnik, projektor, tabla.

Materialni pogoji: splošna učilnica.

10 PRIDOBLENE KOMPETENCE

Udeleženci na usposabljanju pridobijo naslednje kompetence:

- Udeleženec se zaveda vpliva, ki ga ima vodenja osebnih financ na posameznikovo življenje.
- Pri vodenju financ uporablja osnovna programska orodja in funkcije v Excelu.
- Oblikuje si navade in spretnosti, ki mu omogočajo kratkoročno in dolgoročno finančno načrtovanje.
- Odloči se za varčevanje in izbere zanj najugodnejšo obliko.
- S pomočjo naučenih tehnik zmanjšuje mesečne stroške.
- Samostojno vodi in spremlja hišni proračun v svojem gospodinjstvu.
- Skladno z življenjskimi potrebami, interesi in finančnimi razmerami si postavi uresničljive finančne cilje, predvidi načrt za njihovo uresničevanje, ki ga tudi spremlja in po potrebi prilagaja novim razmeram.
- Pri upravljanju z denarjem je odgovoren, varčen in prožen – prepozna priložnosti in ovire za izboljšanje finančnega stanja.
- Varčevanje razume kot pot, ki omogoča uresničevanje življenjske vizije, ne pa kot vrhovni življenjski cilj.
- Udeleženec se zaveda pomena vseživljenjskega učenja za osebno rast.

11 IZVAJALCI PROGRAMA IN ZNANJA, KI JIH MORAJO IMETI

TEMATSKI SKLOP 1: POMEN FINANČNEGA NAČRTOVANJA		
Naslov vsebinskega sklopa	Formalna izobrazba	Posebna znanja in izkušnje

Tema 1: Spoznavanje pomena vodenja osebnih financ	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 2: Pomen finančnega načrtovanja	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
TEMATSKI SKLOP 2: SEZNANJANJE S PROGRAMOM EXCEL ZA POTREBE VODENJA OSEBNIH FINANC		
Tema 1: Spoznavanje programa Excel	Visokošolska strokovna izobrazba iz informatike ali računalništva, univerzitetna izobrazba iz informatike ali računalništva.	Znanje računalništva in izkušnje z delom v Excelu.
Tema 2: Vnašanje podatkov Excel in shranjevanje	Visokošolska strokovna izobrazba iz informatike ali računalništva, univerzitetna izobrazba in informatike ali računalništva.	Znanje računalništva in izkušnje z delom v Excelu.
Tema 3: Uporaba osnovnih orodij in funkcij v Excelu	Visokošolska strokovna izobrazba iz informatike ali računalništva, univerzitetna izobrazba in informatike ali računalništva.	Znanje računalništva in izkušnje z delom v Excelu.
TEMATSKI SKLOP 3: KRATKOROČNO FINANČNO PLANIRANJE		
Tema 1: Mesečni prihodki in odhodki	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	

Tema 2: Zmanjšanje mesečnih stroškov	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 3: Mesečno varčevanje	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
TEMATSKI SKLOP 4: DOLGOROČNO FINANČNO PLANIRANJE		
Tema 1: Dolgoročno varčevanje	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 2: Vrednostni papirji	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 3: Vzajemni skladi	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
TEMATSKI SKLOP 5: UPRAVLJANJE S FINANCIAMI IN VODENJE GOSPODINJSKEGA PRORAČUNA		
Tema 1: Plačevanje obveznosti	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	Temeljno znanje uporabe računalnika in izkušnje z delom s preglednicami v Excelu.
Tema 2: Beleženje prihodkov in odhodkov ter pregled nad financami	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske	Temeljno znanje uporabe računalnika in

	smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	izkušnje z delom s preglednicami v Excelu
TEMATSKI SKLOP 6: OSEBNI FINANČNI NAČRT		
Tema 1: Določitev finančnih ciljev	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 2: Oblikovanje načrta za doseganje finančnih ciljev	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
Tema 3: Spremljanje in prilagoditev osebnega finančnega načrta	Visokošolska strokovna izobrazba iz ekonomske smeri, univerzitetna izobrazba iz ekonomske smeri.	
TEMATSKI SKLOP 7: RAZUMEVANJE DOBREGA ŽIVLJENJA		
Tema 1: Dobro življenje	Visokošolska strokovna izobrazba iz sociologije ali filozofije, univerzitetna izobrazba iz sociologije ali filozofije.	
Tema 2: Učenje za osebni razvoj	Visokošolska strokovna izobrazba iz pedagoške ali andragoške smeri, univerzitetna izobrazba iz pedagoške ali andragoške smeri.	

Zaželeno je, da imajo izvajalci programa izkušnje s poučevanjem odraslih, ni pa to pogoj.

12 NAČRT SPREMLJANJA IN EVALVACIJE

Kakovost izvedbe programa bomo zagotavljali s sprotnim spremljanjem izpeljave programa ter s končno evalvacijo ob zaključku programa.

Sprotno spremljanje bomo izvajali ob zaključenih tematskih sklopih z namenom takojšnjega uvajanja izboljšav in potrebnih sprememb. Končno evalvacijo pa bomo izvedli ob zaključku programa.

Sprotno spremljanje in končna evalvacija izobraževalnega programa mora vsebovati vsaj naslednja evalvacijska vprašanja:

- Ali so zmožnosti, ki jih udeleženci razvijajo pri izbranih temah ustrezne glede na potrebe udeležencev po znanjih?
- Ali so izbrane organizacijske oblike ustrezne z vidika doseganja zmožnosti?
- Ali so izbrane organizacijske oblike ustrezne glede na ciljno skupino?
- Ali je obseg ur posameznih tematskih sklopov ustrezen z vidika razvijanja zmožnosti v programu?
- Ali so opredeljeni kadrovske pogoji v programu ustrezni?
- Ali so materialni pogoji v programu ustrezni?

Dodamo lahko tudi druga vprašanja glede na potrebe, ki se pokažejo med izvajanjem programa.

Sprotno spremljanje in končna evalvacija zadovoljstva udeležencev z izobraževalnim programom mora vsebovati vsaj naslednja evalvacijska vprašanja:

- Ali so udeleženci zadovoljni z izbranimi tematiki?
- Ali so udeleženci zadovoljni z obsegom ur posameznih tematskih sklopov?
- Ali so udeleženci zadovoljni z uporabnostjo pridobljenih znanj?
- Ali so udeleženci zadovoljni s predavatelji ter njihovo strokovno usposobljenostjo?
- Ali so udeleženci zadovoljni z gradivi, ki so jih dobili v izobraževalnem programu?
- Ali so udeleženci zadovoljni z oblikami in metodami dela, uporabljenimi v programu?
- Ali so se udeležencem uresničila pričakovanja, ki so jih imeli ob vstopu v izobraževalni program?
- Ali bi udeleženci potrebovali še dodatna znanja?

Dodamo lahko tudi druga vprašanja glede na potrebe, ki se pokažejo med izvajanjem programa.

V sprotno spremljanje in končno evalvacijo bodo vključeni:

- Udeleženci v izobraževalnem programu
- Predavatelji v izobraževalnem programu

Za pridobivanje povratnih informacij ter stališč bomo uporabili naslednje vrste zbiranja podatkov:

- Anketiranje udeležencev o njihovem zadovoljstvu
- Vodeni pogovori z udeleženci
- Vodeni pogovori s predavatelji

13 POTRDILO O OPRAVLJENEM PROGRAMU

Vsi udeleženci, ki bodo uspešno zaključili program bodo prejeli potrdilo, ki bo vsebovalo naslednje elemente:

- naziv in sedež organizacije, ki je izvajala program,
- logotip organizacije, ki je izvajala program,
- ime in priimek udeleženca/ke,
- datum rojstva udeleženca/ke,
- kraj in država rojstva udeleženca/ke,
- ime programa,
- čas trajanja programa,
- število ur programa,
- številka potrdila,
- ime in priimek direktorja/ica,
- kraj in datum izdaje potrdila,
- podpis odgovorne osebe,
- pridobljene kompetence udeleženca/ke.

14 AVTORJI PROGRAMA

Maja Mihelič, absolventka magistrskega študijskega programa Izobraževanje odraslih in razvoj kariere.
mag. Nada Žagar, Zavod za izobraževanje in kulturo Črnomelj.