



**RAZVOJ INOVATIVNE OBUKE ZA STJECANJE ZNANJA O  
MOGUĆNOSTIMA I NAČINIMA UPRAVLJANJA  
NOVCEM**

**2020-1-MT01-KA202-074221**

**IO2: I DON'T KNOW nastavni kurikulum**



**Sufinancira  
Europska unija**

## Struktura kurikuluma – Nastavne cjeline

Ovaj modularni kurikulum usmjeren je na EQF razinu 4 i kreiran je za nastavnike i edukatore u području strukovnog obrazovanja i osposobljavanja odgovorne za financijsko obrazovanje i osposobljavanje.



## Elementi uključeni u kurikulum

### 1. Cilj

Opis svrhe, namjere ili cilja nastavne cjeline

### 2. Kriteriji uspješnosti

Mjerila po kojima se pojedinci smatraju kompetentnima u svakoj zasebnoj nastavnoj cjelini. Kratak opis aktivnosti koje pojedinac treba biti u stanju pokazati u traženom području kompetencija po završetku nastavne cjeline.

### 3. Ishodi

Odgovor na pitanje: Što bi pojedinac trebao znati, razumjeti ili biti sposoban napraviti na kraju procesa učenja? Ishodi učenja su podijeljeni u tri dijela:

- **Znanje**

Skup činjenica, načela, teorijskog i praktičnog znanja povezanog sa područjem učenja ili stručne aktivnosti.

- **Vještine**

Sposobnost primjene znanja i korištenja stečenih resursa s ciljem izvršavanja zadataka i rješavanja problema. Vještine mogu biti **kognitivne** (primjena logike, intuicije ili kreativnog razmišljanja) ili **praktične** (uključuju manualne vještina i primjenu metoda, materijala, alata, i instrumenata).

- **Kompetencije**

Sposobnost kreiranja zadataka i rješavanja problema veće ili manje razine složenosti i različitih razina samostalnosti i odgovornosti.

I DON'T KNOW Kurikulum usmjeren je na EQF razinu 4

Razina kvalifikacije	Znanje	Vještine	Kompetencije
<b>Razina 4</b>	Široko činjenično i teorijsko znanje u okviru određenog područja.	Niz kognitivnih i praktičnih vještina potrebnih za pronalaženje rješenja specifičnih problema u određenom području.	Primjena samostalnog upravljanja unutar smjernica konteksta rada ili učenja koje su najčešće predvidive ali mogu biti podložne promjenama. Nadgledanje rutinskog izvršenja zadataka drugih, preuzimanje određene razine odgovornosti za evaluaciju i unapređenje radnih aktivnosti i aktivnosti učenja.

### 4. Vanjski izvori

Niz dostupnih izvora koji mogu pridonijeti postizanju predviđenih radnji.

# Ishodi učenja

## Nastavna cjelina 1 – Kreiranje proračuna

### Cilj

Upoznavanje s pojmovima osnovnog financijskog proračuna - kako i zašto kreirati proračun, prilagoditi financijske ciljeve i razumjeti važnost i značenje osnovnih pojmova kao što su dohodak, rashodi, neto novčani tok itd.

### Kriteriji uspješnosti

Pokazati temeljna teorijska i praktična znanja o osnovnom financijskom proračunu. Upoznavanje s osnovnim načelima financijskog proračuna, procesom i vještinama.

## ISHODI UČENJA

### Znanje

Z1. Pokazati osnovno razumijevanje razloga za postojanje proračuna i koraka potrebnih za izradu proračuna;  
Z2. Definirati pojmove prihoda, rashoda, redovitih i izvanrednih rashoda, protoka novca i glavnih načela izrade proračuna;  
Z3. Razlikovati želje od potreba;  
Z4. Pokazati razumijevanje važnosti kratkoročnog i dugoročnog planiranja

### Vještine

V1. Objediniti korake potrebne za stvaranje proračuna;  
V2. Izračunati neto novčani tok;  
V3. Razlikovati i usporediti stvarnu i nominalnu vrijednost, klasificirati rashode (fiksni i varijabilni) i utvrditi izvore rashoda;  
V4. Utvrditi strategije za stvaranje kratkoročnog i dugoročnog proračuna uz primjenu načela fleksibilnosti

### Kompetencije

K1. Izraditi jasan osobni i poslovni proračun primjenom načela fleksibilnosti i prilagodljivosti;  
K2. Upravljeti proračunom uz primjenu kratkoročnog i dugoročnog planiranja uzimajući u obzir redovite troškove, izvanredne neplanirane troškove i trenutno stanje novčanog toka;  
K3. Kreirati strategiju za izbjegavanje prezaduženosti;  
K4. Pojednostaviti postizanja financijskih ciljeva

## Nastavna cjelina 2 - Upravljanje novcem

### Cilj

Uvođenje pojmova vezanih za upravljanje novcem. Učenici će naučiti osnove o novcu i likvidnosti, kako upravljati gotovinom, kreditom na bankovnom računu, kako koristiti bankovni račun za štednju i trošenje novca putem tekućeg računa ili kreditne kartice. Naučit će o financijskim instrumentima i platnom prometu te osnove za upravljanje osobnim proračunom.

### Kriteriji uspješnosti

Pokazati temeljna teorijska i praktična znanja u području upravljanja novcem. Upoznati se s načelima, procesom i vještinama upravljanja novcem.

## ISHODI UČENJA

### Znanje

- Z1. Definirati pojam novca i razliku između gotovog i depozitnog novca;
- Z2. Objasniti likvidnost i utvrditi izazove financijskih oblika ulaganja;
- Z3. Klasificirati financijsku imovinu u skladu sa stupnjem likvidnosti;
- Z4. Navesti vrste pozajmica i objasniti strukturu plana otplate;
- Z5. Definirati piramidu financijskih instrumenata

### Vještine

- V1. Razumjeti značenje i ulogu novca u svakodnevnom životu;
- V2. Procijeniti potrebu čuvanja gotovine;
- V3. Razlikovati vrste pozajmica i uvjete njihove otplate;
- V4. Razlikovati vrste štednje;
- V5. Povezati kamatnu stopu sa ukupnim troškom

### Kompetencije

- K1. Sastaviti popis vlastite financijske imovine;
- K2. Promijeniti oblik imovine u skladu sa stupnjem likvidnosti;
- K3. Donijeti odgovornu odluku o zajmu u skladu s potrebama;
- K4. Donijeti odgovornu odluku o štednji;
- K5. Ulagati u skladu s instrumentima financijske piramide

## Nastavna cjelina 3 - Upravljanje kreditom

### Cilj

Cilj modula je pružiti učenicima znanja i vještine u području posuđivanja novca, kako bi razumjeli posljedice kredita, stekli znanje o različitim vrstama kredita, rokovima otplate, ciljevima kupnje, kamatama i načinu upravljanja svojim dugom.

### Kriteriji uspješnosti

Ovaj dio će sadržavati pisane zadatke i online testove.

### ISHODI UČENJA

#### Znanje

- Z1. Učenik razumije zašto se posuđuje novac;
- Z2. Učenik stječe znanje o različitim vrstama pozajmica;
- Z3. Učenik zna što su kamate;
- Z4. Učenik razumije dugove i može navesti različite posljedice dugovanja

#### Vještine

- V1. Učenik razumije posljedice uzimanja pozajmice;
- V2. Učenik može međusobno usporediti različite vrste pozajmica;
- V3. Učenik može razumjeti značenje kamata;
- V4. Učenik može pokazati sposobnost upravljanja dugom

#### Kompetencije

- K1. Učenik je u stanju poboljšati osobnu ekonomsku situaciju analizom posljedica pozajmice;
- K2. Učenik može razumjeti i objasniti osiguranje u okviru pozajmice;
- K3. Učenik može procijeniti troškove pozajmice;
- K4. Učenik može odabrati najbolji način za upravljanje dugom i razumjeti posljedice koje pozajmica ima na njegov budući život

## Nastavna cjelina 4 – Financijsko planiranje

### Cilj

Poboljšanje kvalitete i učinkovitosti financijskog planiranja i porast prepoznavanja važnosti i potrebe takvog planiranja.

### Kriteriji uspješnosti

Pokazati temeljno teorijsko i praktično znanja u širokoj paleti tema povezanih s financijskom planiranjem.

Upoznavanje s temeljnim principima, procesima i vještinama financijskog planiranja.

## ISHODI UČENJA

### Znanje

Z1. Temeljno razumijevanje različitih procesa u financijskom planiranju i postavljanju ciljeva;  
Z2. Principi strategija financijskog upravljanja, štednje, proračuna i ulaganja;  
Z3. Šire poznavanje računovodstva, jednostavne bilance stanja, novčanog toga i različitih alata za analiziranje proračuna;  
Z4. Razumijevanje problematike iz područja vlasništva nekretnina i učinka na ostvarivanje prihoda

### Vještine

V1. Korištenje relevantne literature i teorije kako bi se primijenile primjerene matematičke metode ili formule;  
V2. Analiza i integriranje informacija iz različitih izvora kako bi se došlo do rješenja;  
V3. Primjena pokazatelja za usporedbu prednosti i nedostataka mogućih postupaka;  
V4. Sposobnost prilagodbe razmišljanja i ponašanja za donošenje najbolje odluke u situaciji nepotpunih ili proturječnih informacija

### Kompetencije

K1. Razumijevanje i prikupljanje kvantitativnih i kvalitativnih informacija potrebnih za kreiranje financijskog plana;  
K2. Analiza potencijalnih mogućnosti i prepreka i procjena informacija za izradu strategija;  
K3. Pridržavanje zakonskih i računovodstvenih okvira u pogledu financijskih pitanja iz područja planiranja poreza;  
K4. Razumijevanje međusobne povezanosti različitih financijskih parametara potrebnih za planiranje i provođenje financijskog rješenja

## Nastavna cjelina 5 – Razumijevanje ekonomije

### Cilj

Bolje razumijevanje načina na koji su ekonomija i društvo povezani i kako ljudi svojim aktivnostima utječu na društvo i financije nacije, kao i na svoju osobnu ekonomsku situaciju.

### Kriteriji uspješnosti

Pokazati temeljno teorijsko i praktično znanje u području nacionalne ekonomije i načina na koji su ekonomski dionici međusobno povezani.  
Izvešća i testovi iz područja ove teme.

## ISHODI UČENJA

### Znanje

Z1. Temeljno razumijevanje gospodarske uloge pojedinca u društvu;  
Z2. Principi ekonomije;  
Z3. Šire poznavanje poreznog sustava, bankarskog sustava, BDP-a i prijenosa prihoda između skupina stanovništva;  
Z4. Razumijevanje ekonomskog sustava unutar EU

### Vještine

V1. Primjena relevantnog znanja u svrhu praćenja i proučavanja ekonomske situacije u državama EU;  
V2. Analiza i integriranje informacija iz različitih izvora kako bi mogli pratiti promjene u inflaciji, kamatama i drugim ključnim ekonomskim činjenicama;  
V3. Primjena znanja iz područja ekonomije na osobnu ekonomsku situaciju  
V4. Sposobnost prilagodbe razmišljanja i ponašanja za donošenje najbolje odluke u situaciji nepotpunih ili proturječnih informacija

### Kompetencije

K1. Razumijevanje i prikupljanje kvantitativnih i kvalitativnih informacija potrebnih za kreiranje financijskog plana;  
K2. Analiza potencijalnih mogućnosti i prepreka i procjena informacija za izradu strategija;  
K3. Razumijevanje učinka koje odluke Europske centralne banke i ekonomsko zakonodavstvo imaju na osobne financije;  
K4. Sposobnost odabira najboljih ekonomskih i financijskih opcija na osobnoj razini ili i za društvo u cjelini



## Nastavna cjelina 6 – Ovladavanje ulaganjem

### Cilj

Osposobiti učenike da razumiju svijet ulaganja i izrade vlastiti portfelj ulaganja.

### Kriteriji uspješnosti

Sposobnost razumijevanja pojma dugoročnog ulaganja i izrade strategije što će kao rezultat imati diverzificiran portfelj instrumenata iz različitih razreda imovine.

## ISHODI UČENJA

### Znanje

Z1. Posjedovanje znanja potrebnog za razumijevanje dugoročnog ulaganja, razlike među razredima imovine i pitanja rizika, povrata i diverzifikacije;  
Z2. Znanje o učinkovitosti imovine i terminologiji rizika, kao što su Alpha, Beta, Sharpeov omjer, omjeri učinkovitosti vlasničkog kapitala i obveznica, financijsko izvještavanje;  
Z3. Različite strategije ulaganja u dionički kapital, obveznice i nekretnine, kada kupovati i prodavati, kako s vremenom kreirati portfelj ulaganja

### Vještine

V1. Posjedovanje tehničkih vještina za poznavanje obilježja i razlika između tri glavna razreda imovine;  
V2. Posjedovanje poslovne vještine za dugoročno razmišljanje i planiranje za budućnost, ka oi strateško razmišljanje o tome kada ući na tržište, a kada izaći;  
V3. Posjedovanje tehničke vještine potrebne kako bi razumjeli i najbolje iskoristili ukamaćivanje složenim kamatnim računom i kako odvojiti emocije od donošenja odluka

### Kompetencije

K1. Samodisciplina potrebna za kreiranje proračuna, štednju i stjecanje bogatstva s vremenom;  
K2. Samodisciplina u kontroliranju emocija i dugoročnom razmišljanju;  
K3. Sposobnost prihvaćanja savjeta i provođenja istraživanja kako bi mogli donositi odluke temeljene na najboljim dostupnim informacijama i zadržati uravnoteženo izlaganje tržištu i minimizirati rizik primjenom primjerenih strategija diverzifikacije

## Vaniski izvori

IKT oprema: računala, software, projektor

Uredski materijal

Priručnik, paket instrumenata

Mediji, internet

- pristup internetu za provođenje istraživanja, financijski savjetnici, pristup tržištu, bankovni računi/mehanizmi za financijske transakcije