

**Priloga 1:**
**OBRAZEC ZA PRIPRAVO NAČRTA DELA RAZVOJNE SKUPINE**

<b>Razvojna skupina: Finance za vodstvene delavce VIZ</b>			
RS bo v obdobju [ <i>navedite časovno obdobje</i> ] pripravila predloge naslednjih programov usposabljanj:			
<b>Delovni naslov programa</b>	<b>Kompetence programa:</b>	<b>Predviden izvajalec programa:</b>	<b>Odgovorni nosilec priprave programa:</b>
<b>S finančnimi kompetencami do boljšega finančnega stanja</b>	<b>F-A2 F-B1, B3, B4, B5, B8 F-C1, C2 F-D1, D2, D3</b>	<b>Združenje ravnateljev in pomočnikov RS</b>	<b>mag. Verica Šenica Pavletič</b>

## Priloga 2:

### OBRAZEC ZA PRIPRAVO PROGRAMA USPOSABLJANJA

#### I. Osnovni podatki o programu

<b>NASLOV PROGRAMA:</b>	<b>S finančnimi kompetencami do boljšega finančnega stanja</b>
<b>Program v pristopu:</b> (ustrezno izbrišite oz. ohranite)	<b>Pristop 1</b>
<b>Raven izobraževanja</b> (razvojne skupine izberejo izmed ponujenimi, lahko jih izberejo tudi več)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- predšolska vzgoja</li> <li>- izobraževanje odraslih</li> <li>- <b>osnovnošolsko izobraževanje</b></li> <li>- <b>vzgoja in izobraževanje otrok, mladostnikov s posebnimi potrebami</b></li> <li>- <b>glasbeno izobraževanje</b></li> <li>- nižje in srednje poklicno izobraževanje</li> <li>- srednje strokovno in tehniško izobraževanje</li> <li>- srednje splošno izobraževanje</li> <li>- višje strokovno izobraževanje</li> <li>- vzgoja in izobraževanje v domovih za učence in v dijaških domovih</li> <li>- drugo</li> </ul>
<b>Ključne besede</b>	<p>- <b>finančna pismenost</b></p> <p><i>[Izberite in/ali dodajte ključne besede.]</i></p>
<b>Izvajalec programa</b>	Organizacija, ki program izvaja: <b>Združenje ravnateljev in pomočnikov Republike Slovenije</b>
<b>Podatki o koordinatorju programa</b>	Ime in priimek: <b>mag. Verica Senica Pavletič</b> Telefon: <b>030 646 621</b> E-pošta: <b>verica.senica.pavletic@ossavskonaselje.si</b>
<b>Podatki o predavateljih</b>	Navede se: - število predavateljev: 4 predavatelji in vodja okrogle mize

**1. Tina Šinkovec** - Izvedla bo 1 uro (45 min.) predavanja.

Ime in priimek	Tina Šinkovec
Datum rojstva	
e- naslov	<a href="mailto:ujp@ujp.gov.si">ujp@ujp.gov.si</a>
telefon	01 475 16 51
Naslov	Dunajska cesta 48
Poštna številka	1000
Kraj	Ljubljana
Davčna številka	
Naziv	Strokovna delavka, svetovalka
Strokovne ali znanstvene reference	Višja svetovalka na UJP
Leta delovne dobe	

**2. Jogo Bertalanič** - Izvedel bo 1 uro (45 min.) predavanja.

Ime in priimek	Jogo Bertalanič
Datum rojstva	
e- naslov	<a href="mailto:ujp@ujp.gov.si">ujp@ujp.gov.si</a>
telefon	01 475 16 51
Naslov	Kopališka ulica 5
Poštna številka	6310
Kraj	Izola
Davčna številka	48050261
Naziv	Strokovni delavec, drugi
Strokovne ali znanstvene reference	Sekretar na UJP. Jorgo Bertalanič je vodja oddelka za elektronsko poslovanje in zakladništvo. Z različnimi področji plačilnih storitev se ukvarja že približno 27 let. Kot član številnih delovnih skupin je sodeloval pri projektu vzpostavitve enotnega zakladniškega sistema in vzpostavitvi

		<p>spletnega plačilnega sistema v informacijskem sistemu UJP. V zadnjih šestih letih se je aktivno ukvarjal z izmenjavo e-računov pri pripravi vsebinskih zahtev za izdelavo aplikativne programske opreme, ki podpira izmenjavo e-računov za javni sektor, operativnih navodil, pravnih podlag in zagotavljanja zapletenih pojasnil vsem udeležencem v sistemu izmenjave e-računov, tako v gospodarskem kot v javnem sektorju. Poleg vodenja oddelka skupaj z zaposlenimi daje predloge za izboljšanje optimizacije procesov e-storitev v UJP.</p> <p>Je član delovne skupine za e-račune pri Združenju bank Slovenije, predstavnik javnega sektorja v Evropskem forumu za e-račune, Nacionalnem forumu za e-račun in sodeluje v delovni skupini za posodobitev nacionalnega standarda za izmenjavo e-računov v okviru UJP.</p> <p>V UJP je vodil in usmerjal več različnih projektov, med najbolj pomembne dosežke spadajo projekti, ki so financirani na podlagi razpisov za pridobitev evropskih sredstev. S področja izmenjave e-računov je to projekt "Readiness Of Slovenian E-invoicing" - Pripravljenost slovenskega e-računa (ROSE) v okviru katerega je bil v UJP razvit nov slovenski standard eSlog 2.0 in platforma za izmenjavo e-računov v evropskem standardu ter nadaljevanje tega projekta "Readiness Of Slovenian E-invoicing 2" (ROSE 2) znotraj katerega sta bila obstoječi sistem za izmenjavo e-računov in poslovna analitika v UJP nadgrajena z izmenjavo e-dokumentov v novem standardu eSlog 2.0. Pri projektu ePlačam je usmerjal aktivnosti na področju spletnih plačil, v sklopu katerega je bil v UJP izdelan portal spletne trgovine za proračunske uporabnike, ki je bil integriran v sistem UJP e-plačila. Trenutno v UJP vodi projekt "Advanced contract register implementation" - Implementacija naprednih registrov pogodb, v okviru katerega bo v UJP razvita spletna aplikacija, prek katere bodo vsi zavezanec za javno naročanje poročali o izvršenih plačilih na podlagi sklenjenih pogodb..</p>	
	Leta delovne dobe	30 let	
<p><b>3. Roman Brunšek - Izvedel bo 2 uri okrogle mize.</b></p>			
	Ime in priimek	Roman Brunšek	
	Datum rojstva	27. 2. 1968	
	e- naslov	Roman.brunsek@osskofljica.si	
	telefon	041 321 721	
	Naslov	Ogrinova 46	
	Poštna številka	1291	
	Kraj	Škofljica	
	Davčna številka	69645701	
	Naziv	Strokovni delavec, svetovalec	

Strokovne ali znanstvene reference	Ravnatelj osnovne šole Škofljica, Ljubljana
Leta delovne dobe	30

**4. Jasna Koršič** - Izvedla bo 2 uri predavanja.

Ime in priimek	Jasna Koršič
Datum rojstva	17. 5. 1962
e- naslov	<a href="mailto:jasnakorsic@gmail.com">jasnakorsic@gmail.com</a>
telefon	051 623 673
Naslov	Polanškova ulica 3
Poštna številka	1231
Kraj	Ljubljana-Črnuče
Davčna številka	39536564
Naziv	Strokovna delavka
Strokovne ali znanstvene reference	Opravljen ima vsa potrebna izobraževanja iz področja financ. Ima tudi licence za vodenje zahtevnih razvojnih nalog v NLB d. d., kot so: oblikovanje in razvoj produktov, koordinacija prodaje, priprava gradiv za izobraževanje in izvajanje izobraževanj iz finančne pismenosti. Je predavateljica in vodnica v Bankariumu, Muzeju bančništva Slovenije.
Leta delovne dobe	40. let.

**5. Saša Capuder** - Izvedla bo 2 uri predavanja.

Ime in priimek	Saša Capuder
Datum rojstva	24. 2. 1962
e- naslov	<a href="mailto:Sasa.capuder@gmail.com">Sasa.capuder@gmail.com</a>
telefon	+38651370015
Naslov	Kettejeva ulica 15
Poštna številka	1241
Kraj	Kamnik
Davčna številka	84156228

	Naziv	Strokovna delavka, svetovalka
	Strokovne ali znanstvene reference	Dovoljenje agencije za zavarovanje in nadzor za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja in zastopanja. Dovoljenje ZDU (združenja družb za upravljanje investicijskih skladov – GIZ) za trženje investicijskih kuponov. Potrdilo ZBS (Združenja bank Slovenije) o uspešno zaključenem programu Osebno finančno svetovanje. Je predavateljica in vodnica v Bankariumu, Muzeju bančništva Slovenije in predavateljica v Bančni šoli ZBS (Združenje bank Slovenije) za področje upravljanja osebnih financ.
	Leta delovne dobe	40 let. Od tega 25 let kot finančna svetovalka v NLB d. d.
<b>Področje kompetenc</b> (ustrezno izbrišite oz. ohranite)	<b>5. Finančna pismenost za vodstvene delavce v VIZ</b>	
<b>Kratek opis programa</b> (max 150 besed)	<p>Izobraževanje iz področja kompetenc finančne pismenosti je namenjeno pomočnikom ravnateljev osnovnih in glasbenih šol. Zaposleni strokovnjaki iz UJP bodo udeležence seznanili s široko paleto njihovega delovanja s poudarkom na možnostih, ki jih ponuja portal UJP. Po predavanju bo sledila okrogla miza, kjer bodo udeleženci imeli možnost preveriti svoje znanje in zastaviti predavateljem dodatna vprašanja.</p> <p>Naslednji dan se bomo posvetili osebnim in družinskim financam, plačilom, digitalni bančni poti, varčevanju in investicijam, zadolževanju, finančnemu svetovanju in bančnim zlorabam. Z Mentimetrom se bo na koncu preverjalo znanje.</p>	
<b>Trajanje programa</b> (število ur usposabljanja, večkratnik števila 8)	<input checked="" type="checkbox"/> 8 ur <input type="checkbox"/> 16 ur <input type="checkbox"/> 24 ur <input type="checkbox"/> 32 ur <input type="checkbox"/> ___ ur	
<b>Največje število udeležencev</b>	300	
<b>Pogoji za vključitev v program</b>	<i>Prijavljeni morajo biti v KATIS</i>	
<b>Ciljne skupine, ki jim je program namenjen</b> (ustrezno izbrišite oz. ohranite)	<b>Vodstveni delavci:</b> vsi vodstveni delavci v VIZ, ne glede na vrsto ustanove v predšolski vzgoji <b>v osnovnošolskem izobraževanju</b> <b>v glasbenem izobraževanju</b> v gimnazijskem izobraževanju v poklicnem in strokovnem izobraževanju v višješolskem izobraževanju v izobraževanju odraslih	

	v ustanovah za izobraževanje otrok in mladostnikov s posebnimi potrebami v dijaških domovih
<b>Spletno okolje programa</b> in podatki za dostop	Vpiše se povezavo do programa na portalu digitrajni.si ali do drugega spletnega okolja programa, če je na voljo
<b>Način izvedbe programa</b>	Program se bo izvajal (izbrišite oz. ohranite vse ustrezne izvedbene načine): <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>fizična prisotnost v skupini</b></li> <li>-</li> </ul>
<b>Izpeljave</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- število izpeljav: <b>1</b></li> <li>- rok prijave: <b>8. 3. 2024</b></li> <li>- rok odjave: <b>11. 3. 2024</b></li> <li>- izpeljava od/izpeljava do: <b>13. 3. 2024, od 9.00 do 17.30</b></li> <li>- termin (čas počitnic, <b>med tednom</b>, konec tedna – petek popoldne, sobota, nedelja)</li> <li>- datum evalvacije: <b>26. 3. 2024</b></li> </ul>

## II. Kompetence, ki jih udeleženci pridobijo s programom

<b>Specifične kompetence</b> <i>[ustrezno navedi področje]</i>	Kompetenčni sklop	Koda	Kompetenca	Indikatorji kompetentnosti
	A	F-A2	Zaveda se oblik in funkcij denarja ter temu primerno ravna z denarjem.	Razume, da se denar lahko pojavlja v različnih oblikah. Razume ključne funkcije denarja (menjalno sredstvo, hranilec vrednosti, obračunska enota) in temu primerno z njim ravna.
	Kompetenčni sklop	Koda	Kompetenca	Indikatorji kompetentnosti
		F-B1	Ob poznavanju značilnosti odhodkov in prihodkov zna načrtovati osebni proračun.	Utemelji, zakaj naj odhodki ne bi preseglji prihodkov. Izdela realno oceno pričakovanih prihodkov in odhodkov za svoj osebni proračun. Zna uporabljati orodja za spremljanje osebne porabe in prihodkov.
		F-B3	Je seznanjen z osnovami varčevanja, pozna prednosti tovrstnega početja in jih udejanjati ter prenašati na učeče se osebe.	Razume koristi varčevanja, zastavljenih varčevalnih ciljev in načrta za doseganje teh ciljev. Zna predstaviti koristi varčevanja od mladih let in rednega varčevanja. Zna pojasniti koncept osebnega varčevanja kot finančne obveznosti »najprej plačaj sam sebi«.
	B	F-B4	Zaveda se, kakšno donosnost lahko pričakuje pri različnih naložbenih razredih ter razume prednost tovrstnega ravnanja s prihranki.	Razume, zakaj je poleg spremljanja prihodkov in stroškov pomembno aktivno upravljati prihranke. Zna razložiti zakaj je verjetnost izgub oziroma donosov pri nekaterih naložbah večja kot pri drugih. SE zaveda, da ni pametno vlagati v finančne produkte, ki jih ne razume in zna odvrniti druge od tovrstnega početja.
		F-B5	Upoštevač karakteristike različnih naložbenih razredov zna izbrati primerne naložbe za različne načine varčevanja.	Ve, da lahko stroški pomembno vplivajo na uspešnost naložbe. Razume vpliv obrestnih obrestí na prihranke in jih zna razložiti ostalim. Zna na praktičnem primeru razložiti koristi razpršitve portfelja. Razume, da je pri spremljanju naložbene odločitve potrebno vključiti osebne preference v zvezi z naložbenim ciljem,

				tveganjem in časovnim obdobjem in to predstaviti na primeru. Zna oceniti tveganost različnih naložb in načinov varčevanja, oziroma ve, kje se o njih podučiti.
		F-B8	Poznavanje osnovnih konceptov zadolževanja mu omogoča izbiro primernega posojila.	Razlikuje med različnimi pogoji in možnostmi zadolževanja. Razlikuje med vzdržnim in pretiranim dolgom ter zna navesti primer enega in drugega ter v zasebnem življenju najeti vzdržen kredit.
	<b>Kompetenčni sklop</b>	<b>Koda</b>	<b>Kompetenca</b>	<b>Indikatorji kompetentnosti</b>
		F-C1	Je seznanjen s storitvami finančnega svetovanja	Ve kje lahko dostopa do finančnega svetovanja.
	C	F-C2	Zaveda se o finančnih prevarah in goljufijah ter jih prepozna.	Opiše nekaj pojavnih oblik finančnih prevar in goljufij. Navede, kje lahko pridobijo informacije o opozorilih o finančnih prevarah in goljufijah. Razume pomen varovanja osebnih podatkov, finančnih informacij in varnostnih informacij (vključno z gesli in kodami PIN). Ta znanja prenaša na ostale.
<b>Specifične kompetence</b> <i>Finančna pismenost</i>	<b>Kompetenčni sklop</b>	<b>Koda</b>	<b>Kompetenca</b>	<b>Indikatorji kompetentnosti</b>
		F-D1	Razume različne oblike elektronskega denarja in zna ta koncept razložiti ostalim, ki se nad njim navdušujejo.	Pozna koncept elektronskega denarja in loči javnega od zasebnega.
	D	F-D2	Je seznanjen s storitvami spletnega in mobilnega bančništva ter je več varne uporabe.	Zna uporabljati spletno in/ali mobilno banke svoje banke. Zaveda se tveganj, povezanih z uporabo spletne in/ali mobilne banke.
		F-D3	Uporablja tehnologijo pri upravljanju osebnih financ	Sposoben je uporabljati elektronske plačilne poti in o osnovah uporabe naučiti ostale. Uporablja orodja za spremljanje osebne porabe in prihodkov, integrirana v spletno in/ali mobilno banko. Pozna in uporablja spletne/mobilne aplikacije za vodenje finančnih naložb. Pozna in uporablja spletne/mobilne aplikacije zavarovalnih produktov.

### III. Struktura vsebin in njihova didaktična izvedba

VSEBINA 1: Izmenjava e-računov (poti izmenjave e-računov, portal UJP e-račun, izmenjava IOP)		Število ur: 1	Koda kompetence: F-D1, F-D2, F-D3	Dan: Dan 1
Opis vsebine in dejavnosti	Način izvedbe	Nosilec / predavatelj	Učna gradiva, spletno okolje	Rezultat dela udeležencev
<i>Udeleženci spoznajo storitve, ki se izvajajo za proračunske uporabnike kot tudi za fizične in pravne osebe, razumejo njihovo delovanje ter jih znajo uporabljati.</i>	<i>Kontaktno</i>	<b>Tina Šinkovec</b>	<i>PowerPoint</i>	<i>Aktivno sodelovanje, sprotno preverjanje razumevanja</i>

VSEBINA 2: Portal UJP JN Plačila		Število ur: 1	Koda kompetence: F-D1, F-D2, F-D3	Dan: Dan 1
Opis vsebine in dejavnosti	Način izvedbe	Nosilec / predavatelj	Učna gradiva, spletno okolje	Rezultat dela udeležencev
<i>Udeleženci spoznajo storitve, ki se izvajajo za proračunske uporabnike kot tudi za fizične in pravne osebe, razumejo njihovo delovanje ter jih znajo uporabljati.</i>	<i>Kontaktno</i>	<b>Jorgo Bertalančič</b>	<i>PowerPoint</i>	<i>Aktivno sodelovanje, sprotno preverjanje razumevanja</i>

VSEBINA 3: Okrogla miza		Število ur: 2	Koda kompetence: F-D1, F-D2, F-D3,	Dan: Dan 1
Opis vsebine in dejavnosti	Način izvedbe	Nosilec / predavatelj	Učna gradiva, spletno okolje	Rezultat dela udeležencev
<i>Udeleženci okrogle mize bodo razmišljali o finančni pismenosti Slovencev s poudarkom na UJP storitvah, odgovarjali bodo na vprašanja iz publike.</i>	<i>Kontaktno</i>	<b>Roman Brunšek</b>	<i>PowerPoint</i>	<i>Aktivno sodelovanje, sprotno preverjanje razumevanja</i>

<b>VSEBINA 4:</b> Kompetence finančne pismenosti 1. del		<b>Število ur:</b> 2	<b>Koda kompetence:</b> F-A2, F-B1, B3, B4, B5, B8, F-C1, F-C2	<b>Dan:</b> Dan 1
<b>Opis vsebine in dejavnosti</b>	<b>Način izvedbe</b>	<b>Nosilec / predavatelj</b>	<b>Učna gradiva, spletno okolje</b>	<b>Rezultat dela udeležencev</b>
<i>Udeleženci se seznanijo z osnovnim konceptom financ, finančnim okoljem in financami v digitalni dobi.</i>	<i>Kontaktno</i>	<i>Jasna Koršič</i>	<i>PowerPoint, Mentimeter</i>	<i>Aktivno sodelovanje, sprotno preverjanje razumevanja</i>

<b>VSEBINA 5:</b> Kompetence finančne pismenosti 2. del		<b>Število ur:</b> 2	<b>Koda kompetence:</b> F-A2, F-B1, B3, B4, B5, B8, F-C1, F-C2	<b>Dan:</b> Dan 1
<b>Opis vsebine in dejavnosti</b>	<b>Način izvedbe</b>	<b>Nosilec / predavatelj</b>	<b>Učna gradiva, spletno okolje</b>	<b>Rezultat dela udeležencev</b>
<i>Udeleženci spoznajo vse kar se veže na osebne finance.</i>	<i>Kontaktno</i>	<i>mag. Marko Pelko</i>	<i>PowerPoint, Mentimeter</i>	<i>Aktivno sodelovanje, sprotno preverjanje razumevanja</i>

[Po potrebi dodajte tabele z Vsebinami oz. odvečne izbršite. Skupno število ur posameznih vsebin mora biti enako trajanju programa, pri čemer se v ta seštevke ne štejejo ure vsebin, za katere ste predvideli samostojno asinhrono izvedbo (tj. ur, ki niso neposredno kontaktne).

Prav tako mora biti iz celote vsebin razvidno, da bodo (in s katerimi vsebinami) dosežene vse kompetence, ki so kot kompetence programa določene pod poglavjem II. Posamezna vsebina lahko prispeva k doseganju ene ali več kompetenc.]

#### IV. Pogoji za uspešen zaključek programa

<b>Obveznosti udeležencev ter način preverjanja doseganja kompetenc</b>	Fizična prisotnost, aktivna udeležba  Evalvacija, po uspešno zaključeni evalvaciji udeleženci dobijo gradivo izobraževanja na svoj e-naslov.
<b>Drugi pogoji za uspešen zaključek programa</b>	Ni predviden

## V. Obravnava in potrditev programa (izpolni Krovna razvojna skupina)

<b>Recenzijo predloga programa sta opravila:</b>  (tu vpišemo imeni dveh recenzentov, zunanjih ali članov RS)	Recenzenta potrjujeva pozitivno recenzentsko oceno programa:  <b>Roman Budna</b> (podpis) <span style="margin-left: 200px;"><b>Eva Zule</b></span> (podpis)
<b>Predlog programa obravnavan na KRS dne:</b>	
<b>Sklep KRS:</b>	

## Priloga 3:

## OBRAZEC ZA RECENZENTSKO OCENO PROGRAMA

Ime in priimek recenzenta: Roman Budna in Eva Zule	
<b>Naslov programa: S finančnimi kompetencami do boljšega finančnega stanja</b>	
Razvojna skupina, ki je predlagatelj programa: <b>Finance za vodstvene delavce VIZ (vodja mag. Verica Šenica Pavletič).</b>	
<b>PRVI RECENZENTSKI PREGLED</b>	
Datum prvega rec. pregleda:	11. 2. 2024
Ocena vsebinske ustreznosti programa	Ustrezno.
Ocena didaktične in organizacijske ustreznosti programa	Ustrezno.
Ocena ustreznosti učnih gradiv programa	Ustrezno.
Ocena ustreznosti predvidenega preverjanja kompetenc	Ustrezno.
Mnenje o ustreznosti programa	<p><b>a. Program je ustrezen za izvedbo.</b></p> <p>b. Program je ustrezen za izvedbo, predlagam pa manjše dopolnitve in popravke.</p> <p>c. Program ni ustrezen za izvedbo, predlagam manjše dopolnitve in popravke.</p> <p>d. Program ni ustrezen za izvedbo, predlagam večje dopolnitve in popravke.</p> <p>e. Program ni ustrezen za izvedbo.</p> <p>V primeru izbire »b«, »c«, »d« ali »e« navedite utemeljitev:</p> <p>V primeru izbire »c« ali »d« je potreben drugi recenzentski pregled.</p>
Fizični ali digitalni podpis recenzenta	<p>Roman Budna</p> <p>Eva Zule Eva Zule Digitally signed by Eva Zule Date: 2024.02.11 12:30:41 +01'00'</p>