

Opće informacije		
Nositelj predmeta	Valentina Vinšalek Stipić, v.pred.	
Naziv predmeta	OSOBNNE FINANCIJE	
Naziv studijskog programa	Preddiplomski stručni studij Ekonomika poduzetništva	
Status predmeta	Izborni	
Godina	2.	
Bodovna vrijednost i način izvođenja nastave	ECTS koeficijent opterećenja studenata	4
	Broj sati (P+V+S+RZ)	60 (30+0+30)
1. OPIS PREDMETA		
<i>1.1. Ciljevi predmeta</i>		
Cilj predmeta je istražiti važnost upravljanja kućnim budžetom i drugim elementima osobnih financija, te znati sastavne dijelove osobnog dohotka, kao i vrste dohotka građana. Znati istražiti proizvode i instrumente na financijskom tržištu vezane uz potencijale štednje i ulaganja pojedinca (kućanstva). Istražiti financijske i makroekonomske rizike koji djeluju na financijsku poziciju pojedinca (kućanstva). Unaprijediti sustave upravljanja osobnim financijama te širenje svijesti o važnosti upravljanja osobnim financijama.		
<i>1.2. Uvjeti za upis predmeta</i>		
Nema.		
<i>1.3. Očekivani ishodi učenja za predmet</i>		
<ol style="list-style-type: none"> Definirati vrste dohotka građana i izračunati osobni dohodak, kućni budžet i razlikovati prihode i rashode kućanstva, standard građana Razlikovati tekući, žiro-račun i kartično poslovanje građana Planirati osobnu financijske pozicije (kućanstva) u budućnosti, te upravljati osobnim financijama i identificirati i vrednovati alternative štednje različitih financijskih posrednika, a sa ciljem unapređenja financijske pozicije i povećanja bogatstva pojedinca (kućanstva). Razumjeti prednosti i zamke pojedinih financijskih instrumenata i marketinških trikova, Razumjeti razliku između pojedinih vrsta zaduženja (kredita) građana i valutnog rizika Razviti svijesti o ulozi i važnosti osiguranja, planiranja i upravljanja osobnim financijama te važnosti upravljanja kućnim budžetom i osobnim osiguranjem Steci znanja za uspješno planiranje osobne financijske pozicije kroz analizu pokazatelja trenutne financijske pozicije te analizu mogućnosti za unapređenje buduće financijske pozicije u mirovini 		
<i>1.4. Sadržaj predmeta</i>		
Tjedan	Nastavna tema (cjelina)	Ishod
1.	Uvod u osobne financije: Veza pojedinca i gospodarstva; Državni proračun i porezni sustav RH (doprinosi, porezi, prirezi i trošarine); Financijski ciljevi, bogatstvo i ekonomsko zadovoljstvo pojedinca (kućanstva); Životni standard i kvaliteta života (indeks ljudskog razvoja i indeks ljudskog siromaštva)	Ishod 1.

2.	Dohodak i vrste dohotka; Struktura i izračun osobnog dohotka (plaće); Prihodi i rashodi kućanstva; Upravljanje osobnim financijama (osobnim dohotkom)	Ishod 1.
3.	Računi građana u republici Hrvatskoj; Definicija i upravljanje tekućim računom; Definicija i upravljanje transakcijskim računom; IBAN; Naknade banaka po tekućim i žiro-računima; Prekoračenja (zaduživanje) po tekućim i žiro-računima	Ishod 2.
4.	Definicija kartičnog poslovanja i vrste kartica; Upravljanje osobnim kartičnim poslovanjem; Odgovorno kupovanje i plaćenja karticama; Plaćanje karticom u inozemstvu; Naknade u kartičnom poslovanju; Urednost i mjere opreza u kartičnom poslovanju	Ishod 2.
5.	Faze u procesu planiranja financijske pozicije pojedinca (kućanstva); Planiranje budžeta kućanstva; Upravljanje planiranim kućnim budžetom; Štednja za nepredviđene događaje, načelo likvidnosti i sigurnosti u formiranju štednje za crne dane (crni fond); Neto štednja i bogatstvo pojedinca.	Ishod 3.
6.	Preklapanje financijskih aktivnosti u koordiniranom ostvarivanju kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih financijskih ciljeva pojedinca; Čimbenici koji utječu na planiranje osobnih financija, alternative i njihovo vrednovanje; Financijski aspekti planiranja osobnih financija i izbora karijere kroz investiranje u ljudski kapital (znanje)	Ishod 3.
7.	I. KOLOKVIJ - sastoji se iz tri dijela i obuhvaća ishode 1.-3.	Ishod 1.-3.
8.	Ostvarenje viška osobnih financijskih sredstava (povećanje postojećih prihoda i smanjenje postojećih rashoda); Upravljanje gotovinom, novčanim i nenovčanim oblicima imovine; Planiranje kupovine potrošnih dobara i trajnih dobara (automobil, kućanski aparati, namještaj); Izbjegavanje marketinške klopke; Odabir metoda plaćanja; Potrošački krediti; Stambeni i hipotekarni krediti; Stambena štednja - modeli stambene štednje, uvjeti odobravanja stambenih kredita u modelu stambene štednje	Ishod 4.
9.	Upravljanje viškom osobnih financijskih sredstava; Investiranje osobnih financijskih sredstava; Alternative štednje i ulaganja (čimbenici smanjenja rizika i povećanja prinosa od ulaganja); Vrednovanje alternativa štednje u bankama i štednim institucijama u odnosu na direktno ili indirektno ulaganje u vrijednosnice na tržištu novca i kapitala; Ulaganje u dionice i obveznice; Direktno ulaganje u dionice i obveznice, posredovano ulaganje na tržištu kapitala putem investicijskih fondova; Primjena ekonomske i financijske analize pri ulaganju na tržištu kapitala	Ishod 4.
10.	Osiguranje i zaštita pojedinca i osobne imovine: Vrste rizika i izbor osiguranja - osobno osiguranje, imovinsko osiguranje, osiguranje za odgovornost prema trećim osobama; Čimbenici osiguranja stambenog prostora, automobila i drugih oblika imovine; Čimbenici zdravstvenog osiguranja i police dopunskog zdravstvenog osiguranja (putna osiguranja)	Ishod 5.
11.	Mirovinsko osiguranje: Sustav međugeneracijske solidarnosti u mirovinskom osiguranju; Sustavi kapitalizirane štednje u obveznom i dobrovoljnom mirovinskom osiguranju; Osiguranje	Ishod 5.

	života - načela, vrste, ciljevi, mješovito životno osiguranje, rentno osiguranje		
12.	Načela u upravljanju osobnim financijama - načelo kontinuiteta, načelo stabilnosti, načelo racionalnosti, načelo likvidnosti; Financijski rizici u upravljanju osobnim financijama - rizik likvidnosti, rizik promjene cijena imovine (tržišni rizik), odnos rizika i prinosa. Osobni rizici u upravljanju osobnim financijama - rizik neočekivanih događaja, rizik dohotka, rizik nezaposlenosti.	Ishod 6.	
13.	Planiranje mirovine i prihoda u mirovini - različiti modeli mirovinskih planova; Skrbništvo i tutorstvo, sastavljanje oporuke, ugovora o doživotnom ulaganju i darovnih ugovora; Obratna hipoteka - alternativni izvori novčanih primitaka u godinama umirovljenja.	Ishod 6.	
14.	II. KOLOKVIJ - sastoji se iz tri dijela i obuhvaća ishode 4.-6.	Ishod 4.-6.	
1.5. Vrste izvođenja nastave		<input checked="" type="checkbox"/> Predavanja <input checked="" type="checkbox"/> Seminari <input checked="" type="checkbox"/> Vježbe <input type="checkbox"/> Terenska nastava <input type="checkbox"/> Samostalni zadaci <input type="checkbox"/> Multimedija i mreža <input type="checkbox"/> Laboratorij <input type="checkbox"/> Mentorski rad	
1.6. Komentari		Izloženo gradivo utvrđuje se kroz predavanja, seminare, diskusije analize slučaja tijekom nastave kroz izradu prezentacije, te provjere znanja (pismeni i/ili usmeno).	
1.7. Obveze studenata			
Studenti su obvezni redovito pohađati nastavu, aktivno sudjelovati u radu izvršavanjem postavljenih zadataka na nastavi i izvan nje kroz sudjelovanje u raspravama i u obliku pismenih seminarskih radova i prezentacijom seminarskih radova, te položiti kolokvije kojima se prati i provjerava razina usvojenosti obrađenih sadržaja.			
1.8. Praćenje rada studenata			
Pohađanje nastave	0,5	Aktivnost u nastavi	Seminarski rad 1,5
Pismeni ispit	2	Usmeni ispit	Esej Istraživanje
Projekt		Kontinuirana provjera znanja	Referat Praktični rad
Portfolio			Radni zadaci

1.9. Ocjenjivanje i vrednovanje rada studenata/polaznika tijekom nastave i na završnom ispitu

Ocjena iz predmeta se sastoji od:

Pohađanje nastave – max. 10 bodova

Seminarski rad – max. 30 bodova

Dva kolokvija – max. 60 bodova

Studenti koji ne polože kolokvije polažu pismeni ispit (max. 60 bodova)

Ukupna ocjena se formira zbrajanjem postignutih bodova (max. 100 bodova):

•0-49 bodova – nedovoljan (1)

•50-59 bodova – dovoljan (2)

•60-75 bodova – dobar (3)

•76-90 bodova – vrlo dobar (4)

•91-100 bodova – izvrstan (5)

1.10. Obvezatna literatura

- Vrbošič, A. i Princi Grgat, D. (2014). Osobne financije. Zagreb: Školska knjiga
- Skupina autora (2019). Kako upravljati osobnim financijama. Zagreb: Stratego Investor
- Santini, G. (2005). Vodič za razumijevanje osobnih financija. Zagreb: RIFIN
- Miletić, V. (2006). Vodič za razumijevanje mirovinskih fondova. Zagreb: RIFIN

1.11. Dopunska literatura

- Klačmer Čalopa, M., Cingula, M. (2009). Financijske institucije i tržišta kapitala. Varaždin: TIVA

1.12. Načini praćenja kvalitete koji osiguravaju stjecanje izlaznih znanja, vještina i kompetencija

Kontinuiranim radom Odbora za osiguranje kvalitete.