

KATALOG ZNANJA

1. IME PREDMETA: TEMELJI BANČNEGA POSLOVANJA (TBP)

2. SPLOŠNI CILJI

Študent:

- se usposobi za delo v banki, razume njeno vlogo, in pomen svojega dela,
- uporablja sodobne tehnologije, se pisno in ustno sporazumeva ter rešuje probleme,
- usposobi se za kakovostno, smiselno in odgovorno delo,
- razvija natančnost, komunikacijske in organizacijske sposobnosti.

3. PREDMETNO SPECIFIČNE KOMPETENCE

Študent:

- spoznava osnove poslovanja bank in predpise, ki urejajo bančno poslovanje,
- spoznava bančno poslovanje v zalednih službah in opravlja zahtevnejše naloge v podpori bančnega poslovanje,
- spoznava produkte in storitve bank za fizične osebe,
- spoznava produkte in storitve bank za pravne osebe.

4. OPERATIVNI CILJI

INFORMATIVNI CILJI <i>Študent:</i>	FORMATIVNI CILJI <i>Študent:</i>
<p>Spozna:</p> <ul style="list-style-type: none">• vlogo banke kot finančnega posrednika, depozitne oz. kreditne institucije,• bančne in druge finančne storitve ter osnovne delitve storitev izhajajoč iz bilance,• osnovne kategorije v strukturi bilance banke, izhodiščna računovodska načela, pomen evidentiranja poslovnih dogodkov,• ključne razlike med bilanco banke in bilancami podjetij,• osnovne vrste tveganj in osnovna načela upravljanja z njimi (osnovna bančna načela v trikotniku donosnost, varnost, likvidnost; načela bonitetnega razvrščanja strank za upravljanje kreditnega tveganja, ...),• način ustvarjanja prihodkov in dobička,• vrste obrestnih mer,• osnovna načela za finančno uspešnost banke,• načela poslovne etike v bančništvu,• prodajne poti v bančništvu in specifična vsake izmed njih,• predpisi s področja bančništva (za področje bančništva, Banke Slovenije, plačilnega prometa, devizno poslovanje, itd. kodeksi ravnanja bančnih delavcev), področja, ki jih banke urejajo z internimi predpisi oz. pravili,• pogodbe pri prodaji bančnih/finančnih storitev,• prenehanje družbe.	<ul style="list-style-type: none">• primerja osnovno vlogo banke kot finančnega posrednika, depozitne oz. kreditne institucije z vlogami ostalih finančnih posrednikov,• razdeli bančne storitve po različnih kriterijih in delitev argumentira,• obrazloži postavke v konkretni bilanci banke na konkretnem primeru neažurnega/ neustreznega knjiženja dogodkov pojasni posledice za banko in za stranko,• obrazloži pojma merjenje in obvladovanje tveganj in argumentira namene obeh kategorij,• primerja donosnost in tveganje v bančništvu,• utemelji cilje bonitetnega razvrščanja strank,• opredeli načine, kako banka ustvari prihodke in dobiček,• izračuna različne vrste obresti,• na primeru podatkov o poslovanju določene banke opredeli njeno finančno uspešnost,• ravna skladno z načeli poslovne etike in argumentira, zakaj je etično ravnanje pomembno,• na primeru konkretnih ravnanj in transakcij obrazloži sum pranja denarja,• na konkretnih primerih neetičnega ravnanja predstavi posledice in sankcije,• predstavi prednosti in pomanjkljivosti

	<p>vsake izmed prodajnih poti,</p> <ul style="list-style-type: none"> • definira področja, ki jih država na posameznih področjih bančnega poslovanja ureja z zakoni in podzakonskimi akti ter obrazloži glavno vsebino ureditve, • spoštuje načelo zakonitosti pri opravljanju vseh storitev in poveže konkretne kršitve s sankcijami za banko in za delavca banke, • sestavi pogodbo kot zaključek postopka prodaje določene bančne storitve, • poveže konkreten primer prenehanja obstoja pravne osebe s postopki, ki jih je dolžna izvesti banka;
<p>Spozna produkte in storitve za fizične osebe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vrste bančnih storitev, ki jih lahko banka ponudi strankam (fizičnim osebam), • gotovinsko poslovanje in postopki, • transakcijski (osebni) račun in njegove osnovne lastnosti, vrste računov (glede na segment strank) in postopki odpiranja, vodenja in zapiranja računov, izterjave, blokade, • storitve plačilnega prometa, • transakcije, ki jih banka opravi brez soglasja imetnika računa, posebej izvršbe (sodne, davčne, carinskih organov), • storitve v okviru kartičnega poslovanja, • osnovni varčevalni produkti, motivi, zaradi katerih so fizične osebe zainteresirane zanje, razlike med pojmi »varčevanje« in »investiranje«, • vrste posojil/ kreditov za fizične osebe, zavarovanja posojil, • postopki za nehipotekarne in hipotekarne kredite za fizične osebe in povezani pravni vidiki (proces kreditiranja), • druge storitve, ki jih banke nudijo privatnim strankam/fizičnim osebam (najem sefov, borzno posredništvo, svetovanje, hibridni produkti – povezave z zavarovalnicami in drugimi finančnimi institucijami), • pojem in dejavnost »finančnega načrtovanja«, osebne obravnave in privatnega bančništva za fizične osebe, • osnovna tveganja, ki jih bančni produkti predstavljajo za fizične osebe in mehanizmi za zmanjševanje teh tveganj, • osnove davčnih vidikov, ki jih bančne storitve predstavljajo za stranke. 	<ul style="list-style-type: none"> • identificira potrebe stranke in bančne storitve, s katerimi banka lahko zadovolji strankine potrebe, • posluje z gotovino in prepozna ponaredke domače in tuje valute, • obvlada postopek odprtja, vodenja in zaprtja računa, • razlikuje storitve plačilnega prometa, ki so na razpolago fizičnim osebam in pozna osnovne postopke za njihovo izvajanje, • izvede enostaven postopek izvršbe, • izvede postopek prodaje kartice*, naročila kartice, odobritve limita, blokade kartice, ustrezno ravna v primeru zlorab, • izvede postopek sklenitve določene storitve s področja varčevanja (depozite, varčevalne račune, vzajemne sklade, naložbena zavarovanja,...)*, pojasni motive, zaradi katerih so fizične osebe zainteresirane zanje, • našteje in opredeli različne vrste posojil/ kreditov za fizične osebe glede na njihove potrebe po financiranju in druge lastnosti, • izvede postopek odobritve potrošniškega in stanovanjskega kredita* vključno z ustreznim zavarovanjem (izračuna odplačilno sposobnost, anuitete, interkalarne obresti in druge vrste obresti), • pojasni pojem in dejavnost »finančnega načrtovanja«, osebne obravnave in privatnega bančništva za fizične osebe, ter argumentira pomen uvedbe teh storitev v bančno poslovanje, • na konkretnih primerih definira osnovna tveganja, ki jih bančne storitve predstavljajo za fizične osebe in predstavi mehanizme za zmanjševanje teh tveganj, • za vsak primer sklenjene bančne storitve predstavi davčni vidik te storitve, • na konkretnih primerih s področja vseh vrst bančnih storitev predvidi situacije in transakcije, ki bi lahko kazale na sum

<p>Spozna produkte za pravne osebe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bančno posredništvo glede na velikost gospodarske družbe, glede na njene finančne potrebe in obseg poslovanja, • transakcijski (poslovni) račun (vrste, lastnosti) in postopki, ki jih banke vodijo z računom za pravne osebe; administrativni proces v zvezi s storitvijo, • storitve plačilnega prometa in plačilnimi instrumenti za pravne osebe (domači, čezmejni, mednarodni) in osnove plačilnih sistemov (domači, evropski), • osnove dokumentarnih plačilnih storitev (ček, akreditiv, inkaso) in instrumentov zavarovanja plačil (garancije, menice), • koncept generiranja pozitivnega denarnega toka • depoziti za gospodarske družbe, ki jih banke ponujajo za nalaganje teh presežkov • osnove financiranja podjetij – notranje in zunanje, strategije financiranja po ročnosti in potrebah • krediti za pravne osebe, ki jih banka nudi glede na potrebe po financiranju, ročnosti, namenu, • osnovne značilnosti drugih storitev, ki jih banke nudijo pravnim osebam (faktoring, lizing, zakladništvo, investicijsko bančništvo), • razlike in podobnosti med finančnimi potrebami prebivalstva in podjetij ter razloge za varčevanje/investiranje, • osnove poslovanja banke z drugimi finančnimi institucijami (medbančni trg denarja, finančni krediti, ..). 	<p>pranja denarja;</p> <ul style="list-style-type: none"> • na osnovi podatkov o konkretni gospodarski družbi pripravi predlog ponudbe opravljanja bančnih storitev in ga argumentira, • odpre transakcijski račun in izvede postopke, ki jih banke vodijo z računom za pravne osebe, • opravi posamezne storitve plačilnega prometa in uporabi ustrezne plačilne instrumente za pravne osebe, • predstavi konkretne poslovne situacije v podjetjih, pri katerih se pojavi potreba po uporabi dokumentarnih plačilnih storitev ter situacije, pri katerih je potrebno uporabiti instrumente za zavarovanje plačil, predstavi značilnosti teh instrumentov, • sklene depozit za gospodarsko družbo, • razume, da je financiranje gospodarske družbe celosten koncept in so storitve vgrajene v finančno strukturo gospodarske družbe, • predstavi razloge za zavarovanje kreditov in osnovne načine zavarovanja kreditov pravnih oseb, • razloži situacije, pri katerih je mogoče potrebe pravnih oseb zadovoljiti s storitvami kot so: faktoring, lizing, investicijsko bančništvo, • pojasni razlike in podobnosti med finančnimi potrebami prebivalstva in podjetij ter razloge za varčevanje/investiranje, • na konkretnih primerih s področja vseh vrst bančnih storitev predvidi situacije in transakcije, ki bi lahko kazale na sum pranja denarja;
<p>Spozna poslovanje banke v zalednih službah:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zaledne službe v bankah (organizacija, vsebina, cilji dela zalednih služb, procesi, ki se odvijajo v zalednih službah, povezave teh procesov s procesi, ki tečejo na področju komerciale), • poročila za različne namene in različne institucije (Banka Slovenije, DURS, AJPES, Urad za preprečevanje pranja denarja, ...), predpisi, iz katerih izhajajo obveznosti banke za poročanje, poročila za organe in službe v banki, namen teh poročil. 	<ul style="list-style-type: none"> • poveže procese v komercialnih službah s procesi v zalednih službah in definira cilje delovanja zalednih služb, • poveže obveznosti banke iz različnih zakonskih in podzakonskih predpisov s posameznimi poročili, ki se v banki pripravljajo, • razume sestavo podatkovnih baz in delovanje aplikacij za posamezno vsebinsko področje, • pri izvajanju vseh opravil razvija ravnanje kot je nepodkupljivost, poštenost, doslednost, ažurnost, natančnost, spoštovanje zakonov in pravil.

5. OBVEZNOSTI ŠTUDENTOV

Število kontaktnih ur: 84

Število ur študentove obremenitve: 168

Samostojno delo študenta: študij literature, študij primera

Obvezna je prisotnost na vajah.

Pisni izpit.