



## UČNI NAČRT / COURSE SYLLABUS

<b>Predmet / Course</b>	Bančništvo in zavarovalništvo / Banking and Assurance
<b>Šifra predmeta / Course Code</b>	B13BANZA-BZ6-PSD
<b>Nosilec predmeta / Course Coordinator</b>	Pred. Aleš Merkač
<b>Vrsta predmeta / Type of the course</b>	izbirni / elective
<b>Jezik / Language</b> - <b>Vaje / Tutorials</b> - <b>Predavanja / Lecture</b>	Slovenski / Slovene, Angleški / English Slovenski / Slovene, Angleški / English
<b>Študijski program / Programme</b>	Poslovanje v sodobni družbi (1. stopnja) / Business in Contemporary Society (1st cycle)
<b>Letnik / Year</b>	3.
<b>Pogoji za vključitev / Requirements</b>	/

<b>Predavanja Lectures</b>	<b>Vaje Tutorials</b>	<b>Druge oblike študija Other Type of Study</b>	<b>Samostojno delo Individual work</b>	<b>Ure dela Work hours</b>	<b>ECTS</b>
20	40	0	90	150	6

### Vsebina / Content:

<ol style="list-style-type: none"><li>Uvod v bančništvo (vloga bank, tipi bančništva, zakonodajno okolje poslovanja bank).</li><li>Vrste bančnih poslov (osnovnih bančni posli in druge storitve).</li><li>Bančna tveganja in osnove upravljanja z bančnimi tveganji</li><li>Izzivi bank v današnjem času (regulatorne zahteve, konkurenca, digitalizacija)</li><li>Uvod v zavarovalništvo (osnovni zavarovalni pojmi, vloga zavarovalnic, zakonodajno okolje).</li><li>Vrste zavarovalnih poslov (premoženjsko in osebno zavarovanje, sozavarovanje in pozavarovanje).</li><li>Upravljanje s tveganji pri zavarovalniških poslih</li><li>Povezovanje bank in zavarovalnic (bančno zavarovalništvo)</li><li>Etični vidik bančnega in zavarovalniškega poslovanja</li><li>Vključevanje gosta iz prakse.</li><li>V sklopu vaj - obravnavanje tedenskih študij primerov, kjer boste teoretična znanja povezali s primeri iz prakse.</li><li>praktična uporaba teoretičnega znanja.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>Introduction to banking (role of banks, types of banking, regulatory environment of bank operations).</li><li>Banking types (basic banking and other services).</li><li>Banking risks and their basic management.</li><li>Bank challenges today (regulatory requirements, competition, digitization).</li><li>Introduction to insurance (basic insurance terms, role of insurance companies, regulatory environment).</li><li>Insurance types (property and personal insurance, co-insurance and reinsurance).</li><li>Risk management in insurance business.</li><li>Associating banks and insurances (bancassurance).</li><li>Ethical aspects of banking and insurance.</li><li>Inclusion of a guest from practice.</li><li>As part of tutorials – consideration of weekly case studies where you will combine theoretical knowledge with practical examples.</li><li>Practical application of theoretical knowledge.</li></ol>
---	---

### Splošne kompetence / General Competencies:

<p><i>Student bo pridobil znanje in spretnosti na naslednjih splošnih vsebinskih področjih:</i></p> <p><b>SPL1:</b> Delo s podatki in informacijami; <b>SPL6:</b> Etičnost; <b>SPL8:</b> Spretnosti kritičnega mišljenja; <b>SPL12:</b> Spretnosti verbalne komunikacije (npr. retorika, predstavitvene veščine); <b>SPL13:</b> Spretnosti pisne komunikacije;</p>	<p><i>Student will acquire knowledge and skills in the following general areas:</i></p> <p><b>SPL1:</b> Work with data and information; <b>SPL6:</b> Ethics; <b>SPL8:</b> Critical thinking; <b>SPL12:</b> Verbal communication skills (e.g. rhetorics, presentation skills); <b>SPL13:</b> Written communication skills;</p>
--	---

**Predmetno specifične kompetence / Course Specific Competencies:**

<i>Študent bo pridobil znanje in spretnosti na naslednjih specifičnih vsebinskih področjih:</i>	<i>Student will acquire knowledge and skills in the following specific areas:</i>
<b>PSP1:</b> Značilnosti organizacije, funkcijska področja in razmerja med njimi.; <b>PSP2:</b> Pregled poslovanja, problemi, izzivi in njihovo reševanje, svetovalni načrt.; <b>PSP3:</b> Makro in mikroekonomski elementi in vplivi na organizacije; <b>PSP4:</b> Metode in orodja za analizo notranjega in zunanjega okolja in določanje razvojnih perspektiv organizacije; <b>PSP6:</b> Računovodski in finančni sistemi; <b>PSP9:</b> Vidik etike na vsebinskem področju predmeta;	<b>PSP1:</b> Organizations' characteristics, functional areas and the relationships between them; <b>PSP2:</b> Organisational audit, problems and challenges in business, problem solving, consultancy plans; <b>PSP3:</b> Macro- and microeconomic elements and their impact on an organisation; <b>PSP4:</b> Methods and tools for analysis of an organisation and its environment to identify perspectives; <b>PSP6:</b> Accounting and financial systems; <b>PSP9:</b> Principles of ethics;

**Predvideni študijski izidi / Intended Learning Outcomes:**

<i>Študent bo dosegel naslednje študijske izide:</i>	<i>Student will achieve the following learning outcomes:</i>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Razume teoretične vidike ter vlogo bank in zavarovalnic na trgu.</li> <li>2. Pozna vrste bančnih in zavarovalniških poslov.</li> <li>3. Razume tveganja v bančnem in zavarovalniškem poslovanju.</li> <li>4. Zna analizirati aktualne razmere in verjetne prihodnje posledice vpliva sprememb na zavarovalnem in bančnem področju.</li> <li>5. Se usposobijo za spremljavo in nadaljno proučevanje razvoja bančništva in zavarovalništva.</li> <li>6. Razume etični vidik bančnega in zavarovalniškega poslovanja.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Understands the theory and the role of banks and insurances in the market.</li> <li>2. Knows the types of banking and insurance.</li> <li>3. Understands the bank- and insurance challenges.</li> <li>4. Knows how to analyse the current situation and the probable future consequences of the impact of changes in the insurance and banking fields.</li> <li>5. They are trained to monitor and further study the development of banking and insurance.</li> <li>6. Understands the ethical aspects of banking and insurance operations.</li> </ol>

**Oblike in metode poučevanja in učenja / Types and Methods of Teaching and Learning**

<i>Oblike dela</i>	Frontalna oblika poučevanja; Delo v manjših skupinah; Samostojno delo študenta; E-učenje
<i>Types of Teaching and Learning</i>	Frontal teaching; Work in smaller groups or pairs; Independent student work; E-learning
<i>Metode dela</i>	Razlaga; Razgovor/diskusija/debata; Proučevanje primera; Reševanje nalog; Gost iz prakse;
<i>Teaching and Learning Methods</i>	Explanation; Conversation/discussion/debate; Case study; Solving exercises; Guest from practice;

**Načini ocenjevanja v % / Types of Student Assessment**

Sprotno ustno ocenjevanje / Oral Assessment	/
Sprotno pisno ocenjevanje / Written Assessment / Daljši pisni izdelek /Longer written casework <sup>1[1]</sup>	10
Javni nastop s predstavitvijo rezultatov* / Presentations <sup>2[2]</sup> /	/
Končni pisni izpit / Final written examination	20*
Končni ustni izpit / Final oral examination	70
Udeležba in sodelovanje / Participation and cooperation	/
<b>Lestvica ocenjevanja / Grading scale</b>	številaska/numeric

\* Pogoji za pristop k pisnemu delu naloge je pozitivno ocenjena predstavitev izbrane tematike s področja bančništva iz zavarovalništva.

<sup>1[1]</sup> Seminarska ali projektna naloga, raziskovalna naloga ipd.

<sup>2[2]</sup> Plakat, naloga, prispevek

### **Temeljna literatura / Literature:**

#### *Obvezna literatura:*

1. Simoniti, M., Dolenc, P., Jaušovič, B., Košak, M. in F. Arhar (2019). *Bančno poslovanje: »European Foundation Certificate in Banking – EFCB«*. Ljubljana: Združenje bank Slovenije – GIZ, Izobraževalni center.
2. Ojsteršek, V. (2014). *Premoženjska zavarovanja*. Učbenik. Celje: Fakulteta za komercialne in poslovne vede.
3. Več avtorjev (2022). *Učbenik za zavarovalne POSREDNIKE 1. – 4. del*. Ljubljana: Slovensko zavarovalno združenje.
4. Čibej Jože Andrej (2011) *Kako računati obresti, Priročnik*. Ljubljana: Združenje bank Slovenije – GIZ, Ljubljana

#### *Priporočena literatura:*

1. Matthews, K., in Thompson, J. (2005). *The Economics of Banking*. Chichester, Hoboken, New York: J. Wiley.
2. Saunders, A. (2000). *Financial Institutions Management*. Irwin McGraw-Hill.
3. Rejda, G. E. (2005). *Principles of Risk Management and Insurance* (9. izdaja). Boston: Addison-Wesley.
4. Štiblar, F. in F. Šramel. (2008). *Zavarovalništvo Slovenije v 21. stoletju*. Ljubljana: Slovensko zavarovalno združenje.
5. Več avtorjev (2010). *Zbirka znanja za zavarovalništvo*. Ljubljana: Slovensko zavarovalno združenje

### **Reference nosilca / Lecturer's references:**

Merkač, A. (2004). *Učinki monetarne politike : diplomsko delo*. [A. Merkač]. Pridobljeno s <https://dk.um.si/IzpisGradiva.php?lang=slv&id=6702>