

ŠC PET

Višja strokovna šola-ekonomist

M9 - bančništvo

Predmet: Uvod v finančne trge

2015/2016

Vprašanja za ponavljanje pri predmetu Uvod v finančne trge  
gradiva predavanj na spletni strani šole

**Uvod v finančne trge, delitev in Finančni trgi, kapitalski trgi, denarni trg, povezave** predavanje 7.01.2016 (34pros.)

- iz česa so sestavljeni finančni sistemi razvitih držav (3)
- osnovne funkcije in naloge finančnega sistema (6,7,8)
- suficitarne in deficitarne gospodarske celice (9,10,11,)
- način prenosa finančnih prihrankov med varčevalci in investitorji (14)
- vloga države na finančnih trgih ( 15,16)
- delitev finančnih trgov (17,18)
- udeleženci na finančnih trgih (19,21)
- denarni trg (20,22,23)
- denarni trg v Sloveniji ( 25,26)
- trg vrednostnih papirjev (31)

**Finančne institucije** predavanje 14.1.2016 (34 pros.)

- delitev finančnih institucij (3,4)
- finančni posredniki (5)
- institucije trga vrednostnih papirjev (6)
- udeleženci slovenskega kapitalskega trga (7)
- funkcije finančnih posrednikov (9)
- depozitne finančne institucije (13)
- nedepozitne pogodbene finančne institucije (18,19)
- agentske finančne institucije (24)
- Centralna klirinško depotna družba (26)

**Finančni instrumenti** pred. 21.1.2016 (30 pros.)

- kaj je to finančni instrument? (2)
- značilnosti instrumentov denarnega trga (5,6)
- instrumenti trga kapitala in njihove značilnosti (18)
- izvedeni finančni instrumenti (19,20)
- instrumenti zavarovanja plačil - čemu služijo(24), naštej tri (25,26,27,28)

## **ZTFI - Zakon o trgu finančnih instrumentov ( pred. 28.1.2016)**

Prepovedana ravnanja zlorabe trga finančnih instrumentov (priloga)

- kaj je notranja informacija in kaj tržna manipulacija!
- Vloga ATVP!

## **Bančna tveganja, Basel II in reg. fin. sistema pred. 4.2.2016 (33 pros.)**

- zakaj regulacija finančnih trgov in osnovni cilji regulacije (3,4)
- nadzor in regulacija finančnih trgov v Sloveniji (7,8)
- baselski standardi (9,10)
- vrste tveganj po Baslu II, opiši enega (18, naprej po izbiri)
- opiši operativno tveganje (21,22,23,24,25,26)
- Basel III (31,32)

## **Mednarodni finančni trg in devizni tečaji pred. 11.2.2016 ( 27 pros.)**

- mednarodni finančni trg in mednarodni finančni sistem (5,6)
- devizni trg (7,8)
- devizni tečaji (10,11,12)
- upravljanje deviznih tečajev (13,14,15)
- terminologija sprememb deviznih tečajev (17)
- valutno tveganje (26)

Priloge – tečajnice

## **Osebnne finance in davki pred. 25.2.2016 ( 21 pros.)**

- obdavčitev obresti (7,8,9)
- obdavčitev kapitalskih dobičkov (12)

## **Borze pred. 1.03.2016 (36 pros.)**

- definicija borze (3,4)
- vrste in delitev borz (5,6)
- borzni posredniki (10,11)
- prepovedani ravnanji zlorabe trga (13,14,15,16)
- naložbeno priporočilo (16)
- borzni trendi (17,18,19)
- borzni indeks, naštej vsaj tri (20,21)
- vrste borzних naročil (22)
- temeljna načela poslovanje borze (23)
- kaj ureja borzno poslovanje v Sloveniji (24,25)
- borzni sestanek (30)
- prednosti in slabosti vlaganja na tuje borze (33,34)

Priloga – Zgodovina borzних trgov, borzni indeksi

## **Nepremičninski trg pred. 3.3.2016 (12 pros)**

- Kdaj je nepremičnina finančna naložba? del osebnega portfelja...(11,12)

**Investicijsko bančništvo** pred. 8.3.2016 ) 21 pros. -gost.pred. Franc Švajger

- kaj je investicijsko bančništvo (4)
- storitev borznega posredovanja (15,16)

**Investicijski skladi** pred.17.03.2016 (29 pros.)

- kaj je vzajemni sklad (4,7)
- po čem se skladi razlikujejo med seboj (5)
- temeljne oblike skladov in delitev skladov (10,11,12)
- prednosti vlaganja v investicijske sklade (13,14)
- kaj je krovni sklad (16,17)
- temeljni dokumenti vsakega sklada (19, 20)
- naložbena politika in naložbeno tveganje (21)
- investicijski kupon ( 23,24)
- stroški vzajemnih skladov (27,28)

**Zavarovalnice in AZN** pred. 22.03.2016 (42 pros.)

- pravno ekonomski vidik zavarovalnice (3)
- pojem zavarovanja (5,6)
- bistvo zavarovanja (7)
- zavarovalna premija (13,14,15)
- bančno zavarovalništvo, kaj je in kaj ponuja (34)
- življenjsko zavarovanje in najpogostejša delitev glede na izplačilo (35,36,37)

**Obveznice** pred. 29.3.2016 (27 pros) gostujoči predavatelj Damjan Švajger

- obveznica/ali in delnica (4)
- definicija obveznice (5)
- obveznica ključni pojmi (6)
- vrste obveznic glede na izdajatelja (7)
- vrste obveznic glede na tip kupona (9)
- dejavniki tveganja pri obveznicah (24)

**in Izdaja obveznic za potrebe financiranja** pred. 29.3.2016 (12 pros)  
gostujoči predavatelj Damjan Švajger

- prednosti financiranja z izdajo obveznic (2)
- obveznice terminologija (3)
- najpomembnejši kupci obveznic (8)

**Trg delnic** (teorija in praktični vidiki, delovanje trga kapitala) - pred 29.3.2016  
(28pros) gost pred. Damjan Švajger

- delnica (10)
- vrednost delnice (13)

**Izdaja vrednostnih papirjev v javni ponudbi pred 31.3.2016 (ni vpr.) –**  
gost. pred Damjan Švajger

**Pokojninski sistem in pok. skladi in pokojninsko varčevanje v Sloveniji**  
pred. 5.4.2016 (26 pros.)

- vzajemni pokojninski skladi (9,10)
- sistem pokojninskega zavarovanja v Sloveniji z reformo (12,13)
- dodatno pokojninsko zavarovanje – II steber (17,18,19,20,21)
- III. pokojninski steber (22,23)

**Nakupi in prodaje podjetij in Postopek izvedbe prevzema družbe po Zpre 1**  
pred 12.4. 2016 gost pred. D. Švajger ( ni vpr.)

**Trženje vzajemnih skladov, naložbena zavarovanja pred. 14.4.2016**

- kako uravnati naložbeno tveganje (8)
- kako izbrati pravi vzajemni sklad (11,12,13)
- Obrazec profil vlagatelja (22) - primer iz spleta Kakšen vlagatelj sem?
- Ključna odločitev – koliko različnih podskladov izbrati?8 25)
- varčevalni načrti (28, 29,30)

in predavanje **Individualno upravljanje premoženja** ( ni vpr)  
in kratek pregled **ZPPDFT** ( sporočanje in indikatorji)

**Osebnne finance:** osebno premoženje, osebni portfelj, individualno upravljanje premoženja – organizirani obiski predavanj (dva obvezna):

15.03.2016 Bančna plačilna obveza ( nov instrument za obvladovanje tveganj) – obisk predavanja v NLB CIP

24.03.2016 Obisk NLB ( 9. nad. ob 10h) Trgovanje z v.p. in valutami – ogled trgovanja in spoznavanje trgovalnih platform

07.04.2016 Obisk NLB CIP predavanje Lastno podjetje! Zakaj pa ne?

( na izpitu utrinki iz enega od obiskov!)

**Ponavljjanje, priprave na izpit in zagovori seminarских nalog 19.4.2016 !**  
( in še zagovori seminarских nalog )

Ljubljana, 19.4.2016

## **Literatura predmeta UFT Uvod v finančne trge za 2015/2016:**

- Romana Fišer: Uvod v finančne trge, učbenik, Zavod IRC, Lj, 2009  
Samuelson/Nordhaus: Ekonomija, GV, Založba, Zagreb, 2002  
Ribnikar Ivan: Monetarna ekonomija I, EF, Lj.,2006  
Strašek Sebastijan/ Jagrič T: Borzni trgi, EPF, Mb., 2008  
Turkovič Z/ Prihodnost borze in gospodarstva, Soleco doo, Lj., 2009  
Prohaska Zdenko: Finančni trgi, EF, Lj., 2004

### Spletne strani, kot pomoč pri vajah in utrjevanju snovi pri predmetu Uvod v finančne trge - UFT

- [www.bsi.si](http://www.bsi.si) – Banka Slovenije (devizni tečajji, zakoni in predpisi za delovanje finančnih institucij, ECB in referenčna tečajnica ECB in grafi gibanja tečajev valut, Evrosistem, jamstva, nadzor, vse o Banki Slovenije, izdaje evrokovancev in bankovcev, numizmatične zbirke ...)
- [www.bsi.si/publikacije-in-raziskave.asp](http://www.bsi.si/publikacije-in-raziskave.asp) – povezava na [www.ecb.eu](http://www.ecb.eu)
- [www.zbs.si](http://www.zbs.si) Združenje bank Slovenije (članice, medbančni dogovori, izobraževalni center)
- [www.atvp.si](http://www.atvp.si) Agencija za trg vrednostnih papirjev (regulacija udeležencev kapitalskega trga, seznam ponudnikov investicijskih storitev, zakon o trgu finančnih instrumentov...)
- [www.a-zn.si](http://www.a-zn.si) , Agencija za zavarovalni nadzor
- [www.mf-gov.si](http://www.mf-gov.si) Ministrstvo za finance
- [www.furs.gov.si](http://www.furs.gov.si) Finančna uprava
- [www.zdu-giz.si](http://www.zdu-giz.si) Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov
- [www.vzajemci.com](http://www.vzajemci.com) (podatki o gibanju vzajemnih skladov)
- [www.zakonodaja.gov.si](http://www.zakonodaja.gov.si) (zakonodaja)
- [www.finance.si](http://www.finance.si) (revija, članki)
- [www.nlb.si](http://www.nlb.si) ( NLB CIP in NLB Skladi )
- [www.ljse.si](http://www.ljse.si) (Ljubljanska borza)
- [www.finančna-točka.si](http://www.finančna-točka.si) (KD Finančna točka)
- [www.revijakapital.com](http://www.revijakapital.com) (članki)
- [www.mojdenar.com](http://www.mojdenar.com) ( finančni portal)
- [www.moj-fond.si](http://www.moj-fond.si)
- [www.alta.si](http://www.alta.si) Alta Skupina
- <http://denarnisupermarket.com>
- [http://www.uppd.gov.si/fileadmin/uppd.gov.si/pageuploads/zakonodaja/Smernice\\_NDavgzad.pdf](http://www.uppd.gov.si/fileadmin/uppd.gov.si/pageuploads/zakonodaja/Smernice_NDavgzad.pdf)

Pripravila: J. Rihter

Posodobila in dopolnila, januar 2016