

**VIŠJA STROKOVNA ŠOLA ACADEMIA,
MARIBOR**

DIPLOMSKA NALOGA

**VPLIV RAZREDNEGA VARČEVANJA NA KASNEJŠE
PRIPADNOST BANKI XY
TER USTANOVITEV IN ZAPRTJE ŠOLSKIH HRANILNIC**

Kandidatka: Ksenija KLOBUČAR

Študentka študija ob delu

Številka indeksa: 1119020062

Program: Ekonomist

Mentor: dr. Vlasta Črčinovič Krofič

Maribor, oktober 2010

IZJAVA O AVTORSTVU

Podpisana Ksenija Klobučar z vpisno številko indeksa 11190260062, sem avtorica diplomskega dela z naslovom **Vpliv razrednega varčevanja na kasnejše pripadnost banki xy ter ustanovitev in zaprtje šolskih hranilnic**, ki sem ga napisala pod mentorstvom dr. Vlaste Črčinovič Krofič.

S svojim podpisom zagotavljam, da:

- je predloženo diplomsko delo izključno rezultat mojega dela,
- sem poskrbela, da so dela in mnenja drugih avtorjev, ki jih uporabljam v predloženi nalogi, navedena oz. citirana skladno s pravili Višje strokovne šole Academia,
- se zavedam, da je plagiatorstvo - predstavljanje tujih del oz. misli kot moje lastne - kaznivo po Zakonu o avtorskih in sorodnih pravicah; UL št. 16/2007; (v nadaljevanju ZASP), prekršek pa podleže tudi ukrepom VSŠ Academia skladno z njenimi pravili,
- skladno z 32. členom ZASP dovoljujem VSŠ Academia objavo diplomske naloge na spletnem portalu šole.

Maribor,

Podpis: Ksenija KLOBUČAR

ZAHVALA

Iskrena hvala mentorici dr. Vlasti Črčenovič Krofič za vso strokovno pomoč, nasvete in podporo pri nastajanju moje diplomske naloge.

Posebna zahvala kolektivu Višje strokovne šole Academia, ki so mi v času študija pomagali z nasveti.

Za pomoč pri lektoriranju se zahvaljujem Andreji Kramberger.

Naj se zahvalim vsem mojim: Viti in Žani, Egonu ter mimici za vso podporo, spodbudne besede in pomoč v času mojega študija.

Hvala, ker ste mi stali ob strani.

Zahvaljujem se vsem prijateljicam, ki so mi kakor koli pomagale pri ustvarjanju moje diplomske naloge.

POVZETEK

Živimo v času, v katerem ima varčevanje pomembno vlogo, še posebej, kadar govorimo o otrocih, ki so naše in edino bogastvo.

Prav zaradi tega smo se odločili, da se skozi diplomsko nalogo in postavljene hipoteze dotaknemo vprašanj, s katerimi bomo prišli do določenih zaključkov in spoznanj ter miselnosti otrok o varčevanju.

Postavili smo pet hipotez v zvezi s šolskim varčevanjem in povezanostjo banke pri spodbujanju varčevalnih navad otrok, kar vpliva na pripadnost komitenta določeni banki tudi v kasnejših starostnih obdobjih. Ugotavljamo, da ljudje iz dneva v dan potrebujejo več osebnih kontaktov in pristnih stikov, kar je razvidno tudi iz naših končnih rezultatov.

Nadalje smo za cilj diplomske naloge postavili ugotavljanje miselnosti mladih varčevalcev, ki se odločijo za skupinska varčevanja, ter koliko in kakšen vpliv imata šolska hranilnica in razredno varčevanje na razvoj otrokovih varčevalnih navad, zato smo v uvodnem delu diplomske naloge predstavili skupinsko razredno varčevanje.

Raziskovalni del diplomske naloge temelji na metodi anketiranja. Anketa je sestavljena tako, da sledi ciljem in hipotezam diplomske naloge. S pomočjo zastavljenih vprašanj smo potrdili oziroma ovrgli postavljene hipoteze. Te smo, tudi statistično in grafično, obdelali.

Skozi diplomsko nalogo in postavljene hipoteze smo dokazali, kako pomemben faktor je pri sklenitvi produkta osebni stik komercialista z mladimi varčevalci, ki so zaradi nepoznavanja bančnih produktov veseli vsakega obiska bančnega komercialista, kar vzporedno vpliva na prodajo storitev, prepoznavnost in tržni delež banke. Darila in nagrade so prav tako pomemben dejavnik, ki vplivajo na sklenitev produkta.

Ključne besede: varčevanje, osebni kontakt, razredno varčevanje, darila, nagrade, prepoznavnost, pripadnost, produkt.

ABSTRACT

In present day the saving has a very important role, especially when we are talking about children, who are our only wealth.

For this reason we have decided to present throughout diploma thesis and hypothesis set out in diploma thesis questions which will show certain conclusions, comprehensions and how young people think about saving.

We set five hypotheses concerning relationship between school savings bank and bank's role in stimulating saving habits by children, which affects on loyalty to certain bank in later ages. Our findings show that people day by day need more personal contacts and genuine relations. Furthermore our goal was also to establish the manner of young people's thinking, what stimulates them for collective savings and how important is the role of school savings bank and class saving for the development of children's saving habits. For this reason the collective class saving is in the preface presented.

The research part of the diploma thesis is based on the survey method. The survey is structured to pursue the objectives and hypotheses set out in diploma thesis. The hypotheses were confirmed or refused; which is statistically and graphically presented.

Throughout the diploma thesis and hypotheses the importance of personal contact with young savers is presented, who are due to not knowing the bank products looking forward to every visit of bank employee, which has a parallel impact on sale of products, recognition and market share of the bank. Gifts and prizes are also an important element of influencing the sale of the product.

Gifts and awards are also an important factor affecting the conclusion of the product.

Key words: savings, personal contact, class savings, gifts, prizes, recognition, loyalty, product

KAZALO VSEBINE

1 UVOD	8
1.1 OPREDELITEV OBRAVNAVANE ZADEVE	8
1.2 NAMEN, CILJI IN OSNOVNE TRDITVE DIPLOMSKEGA DELA	8
1.3 PREDVIDENE METODE RAZISKOVANJA	10
2 ŠOLSKE HRANILNICE	11
2.1 PRVA ŠOLSKA HRANILNICA IN PETER MUSI	11
2.2 ZAČETKI VARČEVANJA ZA MLADE PRI BANKI XY	12
2.3 KAJ PRAVIJO MLADI, KI ZNAJO Z DENARJEM.....	13
2.4 DAVČNI VIDIK IN ZAPRTJE ŠOLSKIH HRANILNIC	14
3 TABELA FAZ IN NALOG.....	15
FAZA 1: DOGOVOR Z RAVNATELJI OSNOVNIH ŠOL	16
FAZA 2: PRIPRAVA NAČRTA IZVEDBE	16
FAZA 3: PREDSTAVITEV VARČEVANJA.....	16
FAZA 4: IZVEDBA PROJEKTA	17
FAZA 5: NAGRADNO ŽREBANJE	18
FAZA 6: PODELITEV NAGRAD.....	19
FAZA 7: ANKETA	19
FAZA 8: ANALIZA PROJEKTA	19
4 OPREDELITEV TVEGANJ PROJEKTA	21
5 STROŠKI PROJEKTA.....	22
6 UČINKI PROJEKTA.....	23
6.1 NEPOSREDNI UČINKI PROJEKTA.....	23
6.2 POSREDNI UČINKI PROJEKTA	23
7 PROJEKTNÁ DOKUMENTACIJA	24
8 ANALIZA IZVEDENEGA PROJEKTA	25
9 RAZISKAVA	26
10 POTRDITEV ALI ZAVRNITEV HIPOTEZ	34
HIPOTEZA 1	34
HIPOTEZA 2	35
HIPOTEZA 3	35
HIPOTEZA 4	35
HIPOTEZA 5	36
11 ZAKLJUČEK	37
12 LITERATURA IN VIRI	39

KAZALO SLIK

SLIKA 1: MASKOTA SITKO.....	19
SLIKA 2: DIAGRAM.....	20

KAZALO GRAFOV

GRAF 1: STRUKTURA ANKETIRANIH GLEDE NA SPOL	26
GRAF 2: STAROSTNA STRUKTURA ANKETIRANCEV	27
GRAF 3: MENIŠ, DA JE VARČEVANJE V DANAŠNJEM ČASU POMEMBNO ?	27
GRAF 4: ALI ŠOLSKO VARČEVANJE VPLIVA NA VARČEVALNE NAVADE?.....	28
GRAF 5: ALI TI JE ZNANO, KATERA BANKA POSTAVLJA TA VPRAŠALNIK?	28
GRAF 6: ALI VEŠ, KATERE BANKE IMATE V VAŠEM KRAJU?	29
GRAF 7: NA VAŠI ŠOLI JE DELOVALA ŠOLSKA HRANILNICA. ALI SI BIL NJEN VARČEVALEC?	29
GRAF 8: ZAKAJ STE SE ODLOČILI ZA TAKŠNO OBLIKO VARČEVANJA?	30
GRAF 9: KOLIKO MENIŠ, DA VPLIVAJO NAGRADE PRI SKLENITVI VARČEVANJA?.....	31
GRAF 10: ALI IMATE SKLENJENO RAZREDNO VARČEVANJE?.....	31
GRAF 11: ZAKAJ STE SE ODLOČILI ZA SKUPINSKO VARČEVANJE?	32
GRAF 12: ALI OBISK KOMERCIALISTA VPLIVA NA SKLENITEV PRODUKTA?.....	32
GRAF 13: ALI ŽE IMAŠ ODPRT RAČUN PRI BANKI?.....	33
GRAF 14: ALI SI OB VPISU V SREDNJO ŠOLO NAMERAVAŠ ODPRETI RAČUN DIJAKA PRI BANKI ?..	33

KAZALO TABEL

TABELA 1: TABELA FAZ.....	15
TABELA 2: VRSTA TVEGANJA	21
TABELA 3: TABELA STROŠKOV	22

1 UVOD

1.1 Opredelitev obravnavane zadeve

Varčevanje je že od nekdaj modra življenjska navada in dragocena vrednota, zato ji v banki xy namenimo posebno pozornost.

Že od mladih nog slišimo:

»Na mladih stoji prihodnost«, zato smo se odločili za preučevanje »varčevanja najmlajših, malo mlajših in otrok v času adolescence«, torej govorimo o varčevanju otrok – **Skupinskem razrednem varčevanju**. Varčevanje zajema vrtce, osnovne ter srednje šole.

Na osnovnih šolah že dlje časa delujejo šolske hranilnice, kjer se otroci naučijo prvih korakov varčevanja. Do sedaj otroci iz vrtcev te možnosti niso imeli. S skupinskim varčevanjem jo dajemo tudi njim, saj bodo s pomočjo vzgojiteljic in staršev lahko tudi oni naredili »prve korake« v svet varčevanja, kar jim bo zagotovo koristilo v nadaljnjem življenju.

Za projekt skupinskega razrednega varčevanja smo se odločili, ker je varčevanje premalo poznano učencem in učiteljem. Zaradi navedenih razlogov ga je potrebno promovirati, saj daje skupinam varčevalcev možnost denarnih, praktičnih in potovalnih nagrad.

Glede na navedeno smo se odločili, da ta projekt namenimo šolam v bližnji okolici Lenarta.

1.2 Namen, cilji in osnovne trditve diplomskega dela

Eden od temeljnih poslanstev banke xy je vzgoja otrok za pravilno ravnanje z denarjem in pri njenem uresničevanju želimo biti kar se da uspešni. Varčevanje je namenjeno naši najmlajši ciljni skupini, zato jim moramo posvečati več pozornosti, časa in denarja. To je ciljna skupina, od katere je odvisna tudi naša prihodnost, kajti več bomo vanje vlagali, večja možnost je, da bodo nekoč ti, sedaj majhni otroci, kovali usodo velikih odločitev. Zato:

»Potrudimo se, pridobimo in obdržimo jih ter gradimo na njih.« (Sitko varčevanje > O Mega varčevanje> Bančni račun dijaka > Bančni račun študenta > Transakcijski račun občana).

Namen varčevanja razrednih skupnosti v osnovnih in srednjih šolah ter varčevanje skupin v vrtcih je:

- zgodnje pridobivanje lojalnih komitentov,
- usmerjanje mladine k varčevanju in gospodarnem ravnanju z denarjem,
- večja motiviranost za varčevanje (tudi z začetnimi pologi za spodbudo in nagradami) in olajšano zbiranje denarja dijakom, učencem in otrokom za skupne namene,
- direkten pristop komercialista do učencev, učiteljev in staršev,
- povečanje prepoznavnosti banke xy med našteto populacijo.

V tej diplomski nalogi smo si pri izvedbi projekta prizadevali doseči čim večje rezultate pri postavljenih glavnih in vmesnih ciljih.

Namen diplomske naloge je ugotoviti in prikazati, kako bistvenega pomena je za banko in za bodoče komitente navajanje in privajanje podmladka k varčevanju in ravnanju z denarjem.

Cilj diplomske naloge je ugotoviti miselnost mladih varčevalcev, ki se odločijo za skupinska varčevanja, ter koliko in kakšen vpliv imata Šolska hranilnica in razredno varčevanje na razvoj otrokovih varčevalnih navad .Vzporedno smo prišli tudi do povratnih informacij glede prepoznavnosti banke, pravih pristopov do mladih komitentov ter si pridobili mnenja o zaprtju Šolskih hranilnic.

V diplomski nalogi smo postavili pet hipotez, in sicer:

- H1 Šolsko varčevanje vpliva na razvoj otrokovih varčevalnih navad,
- H2 Šolsko varčevanje vpliva na prepoznavnost banke,
- H3 Obisk komercialistov na šolah pomembno vpliva na prodajo storitev in s tem na tržni delež banke,
- H4 S skupinskim varčevanjem ali varčevanjem v šolskih hranilnicah banka pridobiva bodoče komitente ob vpisih v srednje šole,
- H5 Darila in nagrade so pomemben dejavnik pri odločitvi sklenitve produkta.

Za postavljene hipoteze smo v raziskavi iskali potrditve oziroma zavrnitve.

1.3 Predvidene metode raziskovanja

V diplomski nalogi predstavimo šolske hranilnice, zato bosta v tem delu uporabljeni metodi deskripcije in kompilacije. Raziskovalni del diplomske naloge temelji na metodi anketiranja. Anketa je sestavljena tako, da sledi ciljem in hipotezam diplomske naloge. S pomočjo zastavljenih vprašanj pridobimo podatke, ki bodo v nadaljevanju statistično in grafično obdelani ter v postopku sinteze strnjeni v ugotovitve.

Anketni vprašalniki bodo razdeljeni trem razredom v Osnovnih šolah, ki so imeli sklenjeno Skupinsko razredno varčevanje ter vzporedno tudi aktivno delovanje Šolske hranilnice (cca 80 otrok).

Izdelali bomo terminski plan izvedbe projekta in ugotovili stroške, ki so bili povezani s samim projektom. Del raziskave bo prenesen iz lanske projektne naloge PI1, med tem ko bo drugi del nadgrajen z že omenjeno anketo.

2 ŠOLSKE HRANILNICE

2.1 Prva šolska hranilnica in Peter Musi

Prvo šolsko hranilnico je leta 1844 ustanovil v Šoštanju zaslužni slovenski pedagog Peter Musi. Ni bila prva le na Slovenskem, temveč na vsem ozemlju Avstro-Ogrske.

Peter Musi se je rodil 26. junija 1799 na Vranskem, kjer se je tudi šolal. Enoletni tečaj za učitelja je končal na celjski glavni šoli leta 1818, ki je bila takrat edina izobraževalnica za učitelje v lavantinski škofiji. Musi je postal pomožni učitelj ter v letih 1819 in 1820 zasebno poučeval na gradu v Šmarjah pri Jelšah. Leta 1822 je opravil izpit za poučevanje v 1. in 2. razredu nemških glavnih šol, nato pa zaprosil za mesto učitelja v Šoštanju, kjer je služboval več kot petdeset let. ([http://sl.wikipedia.org/wiki/Peter Musi](http://sl.wikipedia.org/wiki/Peter_Musi), dne 15.10.2010)

Po doslej znanih podatkih je to najbrž prva šolska hranilnica na Slovenskem. Musi je bil dober pedagog in je imel stike s Slomškom, ki je bil šolski nadzornik. Po tem, da je že leta 1832 izdal za mladino nedeljskih šol priročnik »Navod za mladost nedeljskih šol«, ki je doživel več izdaj, lahko sklepamo, da je sam prišel so sklepa, da ustanovi šolsko hranilnico. (Šolsko hranilništvo na Slovenskem, 2 – 3)

O tem, koliko šolskih hranilnic je delovalo kasneje med letom 1870 – 1914, nimamo natančnih podatkov. Iz slovenskih virov in iz šolskih kronik zvemo, da je bilo v tistem času na Kranjskem ustanovljenih 22 šolskih hranilnic, na Štajerskem 16, na Koroškem pa so delovale 3 šolske hranilnice. (Ostaneč, Videčnik, Vovko, 1984, 15)

Peter Musi je za svoje delovanje dobil več odlikovanj. Zadnje in najvišje, zlati zaslužni križec s krono, so mu izročili v septembru leta 1871. (<http://www.zbirka.si/peter-musi/>, dne 15.10.2010)

2.2 Začetki varčevanja za mlade pri banki xy

Že več kot petintrideset let je banka xy edina banka s Sloveniji, ki je nudila poseben program varčevanja za mlade v osnovnih in srednjih šolah. Učence osnovnih in srednjih šol spodbuja, da varčujejo in polagajo svoja sredstva na poseben račun pri banki xy. Šolarji so za obisk šolske hranilnice nagrajeni z različnimi nagradami.

Začetki šolskega varčevanja pri banki xy segajo v leto 1971. Osnovna šola Lovrenc na Pohorju se lahko ponaša z ustanovitvijo prve pionirke hranilnice. Akcija, v katero so se vključevali otroci, se je imenovala Striček Cvenk in se je obdržala vse do zaprtja hranilnic. V istem letu so ji sledile še osnovne šole v Lokavcu, Pesnici pri Mariboru, Zgornji Kungoti, Sladkem Vrhu in nekaj šol v Mariboru. Po razpadu Jugoslavije so se pionirske hranilnice preimenoval v šolske hranilnice.

Šolska hranilnica je v šoli prvotno delovala kot interesna dejavnost, zdaj pa se izvaja kot samostojna dejavnost. V njen otroci odkrivajo in razvijajo svoje sposobnosti za natančnost in urejenost ter nagnjenja za vključevanje v izobraževanje za poklic v ekonomski smeri. Prav tako razvijajo čut za gospodarno ravnanje z denarjem v življenju. (Interno gradivo banke xy, 2005)

V šolskih hranilnicah veljajo enaki postopki poslovanja z denarjem kot v banki. Določeni so z navodili za delovne postopke pri poslovanju šolskih hranilnic in s pravilniki, ki jih je sprejela banka.

Sedanje banke poslujejo po zakonodaji (Zakon o bankah in hranilnicah z dopolnitvami), ki smo jo za to področje sprejemali od leta 1991 naprej. Tudi hranilnice, ki prav tako opravljajo funkcijo finančnega posrednika, se prilagajajo novim zakonskim predpisom. Poslovanje bank in hranilnic kontrolira v skladu z zakonskimi pristojnostmi Banka Slovenije. (Filipič, Markovič-Hribernik 1998,140)

Hranilnica je samostojna finančna organizacija, ki nudi možnost varnega nalaganja prihrankov. (Bančni in monetarni predpisi, 1991, 53)

Otroci se preko hranilnice že zelo zgodaj navadijo na varčevanje, da ne bi zapravljali denarja za drobne užitke, pač pa da bi ga nalagali in si pozneje kupili kaj večjega, bolj potrebnega.

Pri poslovanju na banki naj bo otrok kolikor mogoče samostojen. Nekatere banke že nudijo možnost varčevanja preko posebnega bankomata, kar je v času vse večje avtomatizacije dobra izkušnja za otroke. Vsi opravki na banki bodo pomagali otroku graditi samozavest in mu potrjevati, da postaja samostojnejši za ravnanje z denarjem. (Zupančič 1991, 51-53)

Vsekakor si moramo prizadevati, da bo otrok znal v svetu, ki postaja vedno bolj materialističen, ceniti tudi vse druge pomembne vrednote. Pomembno je tudi, da otrok dobi primerno sproščen odnos do denarja. Denar je samo sredstvo za doseganje ciljev, cilje pa si določamo sami. Otroke je treba pripraviti tudi na finančne težave, saj so le-te neizogibne in se pojavijo pri vseh ljudeh. (Pantley, 2001, 109-110)

2.3 Kaj pravijo mladi, ki znajo z denarjem

Izjave mladih:

»Razmislim, za kaj porabim denar, kaj je nujno potrebno in kaj ni. Nato **se odločim**, čemu se bom za nekaj časa odrekla.«

»Rad dam nekaj žepnine na varčevanje. **Staršem je to všeč**, zato mi pomagajo varčevati.«

»Sorodniki so mi kupovali tudi darila, ki jih nisem bila zares vesela. Sedaj vsem povem, kaj si želim in tudi, da varčujem.«

»Navadili so se, da **mi podarijo denar**. Letos varčujem za tečaj angleškega jezika v tujini.«

»**Dobro se počutim**, če imam vedno nekaj denarja v rezervi.«

»**Želim si računalnik**. Na varčevanje polagam del žepnine in štipendije. Ko bodo počitnice, bom 1 mesec delal, nekaj pa bodo dodali starši.«

(<http://www.nlb.si/kaj-pravijo-mladi-ki-znajo-z-denarjem>, dne 25.10.2010)

2.4 Davčni vidik in zaprtje šolskih hranilnic

Delovanje šolskih hranilnic se po 35 letih delovanja v letu 2010 ukinja zaradi spremenjene davčne zakonodaje, ki obdavčuje prejemke iz naslova depozitov, ki jih prejemajo fizične osebe, sestavljene v neformalne skupine občanov. (Povzeto iz dopisa banke xy, poslanega ravnateljem osnovnih in srednji šol, 2010)

Z ukinitvijo šolskih hranilnic in proaktivnim nastopom na šolah bo banka pridobila možnost neposrednega trženja svojih storitev med otroki in posledično večanje števila računov mladostnikov. Okrepilo se bo sodelovanje s šolami in možnost širitve tržnega deleža v prostoru, kjer banka do sedaj ni bila direktno prisotna, to je v šolah. Banka XY se želi izogniti negativnemu odzivu ravnateljev, vstopu drugih bank v šole na obravnavanem območju in morebitni izgubi potencialnih mladih komitentov.

Kljub ukinitvi hranilnic želi banka s šolo ohraniti in nadgraditi sodelovanje. Ponuja jim:

- nadgradnjo izobraževalne funkcije,
- nagradni natečaj,
- možnost pridobitve sponzorskih sredstev,
- spletno prisotnost.

3 TABELA FAZ IN NALOG

V projektu sodelujejo naslednje osebe:

- odgovorna oseba pri izvajanju projekta je vodja poslovalnice banke xy,
- za izvedbo projekta bomo poskrbeli sami, (v kolikor bi bila zainteresiranost šol in vrtcev velika, bi vključili še dodatne komercialiste),
- iz oddelka Korporativnega komuniciranja nam je pri izvedbi projekta pomagala odgovorna oseba,
- v projekt smo vključili ravnatelje šestih osnovnih šol, poverjenike šolskih hranilnic in starše.

Faza projekta – čas trajanja	01.09.-07.09. 2008	08.09.-15.09 2008	15.09.-15.10. 2008	15.09.-31.10. 2008	15.04.-20.04. 2009	03.05.-20.05. 2009	15.10.-18.10. 2010	20.10.-25.10. 2010
1. faza Dogovor ravnateljev								
2. faza Priprava programa izvedbe								
3. faza Predstavitve varčevanja								
4. faza Izvedba projekta-sklepanje pogodb								
5. faza Nagradno žrebanje								
6. faza Podelitev nagrad								
7. faza Anketa								
8. faza Analiza								

Tabela 1: Tabela faz

Vir: Lastna izvedba

Faza 1: Dogovor z ravnateljmi osnovnih šol

V občini Lenart z okolico je šest osnovnih šol. Ravnateljem smo že prvi teden v mesecu septembru leta 2009 poslali s propagandnim materialom dopise, v katerih jih obveščamo o vzgoji mladih za pravilno ravnanje z denarjem. Nekaj dni po poslanih dopisih smo poklicali ravnatelje, s katerimi smo se dogovorili za ustrezen termin za nadaljnje korake. Odzivi so bili različni in od tega odvisni tudi končni rezultati.

Faza 2: Priprava načrta izvedbe

Naslednja faza projekta je bil načrt izvedbe le-tega. Priprave so začele teči že v začetku meseca septembra leta 2009, ko smo se vodja in komercialisti sestali ter naredili plan poteka projekta. Urediti je bilo potrebno vso potrebno dokumentacijo, se pripraviti na predstavitev, preštudirati gradivo, namenjeno varčevanju razrednih skupnosti. Z Oddelkom korporativnega komuniciranja smo se dogovorili za drobna darilca, ki so nam jih poslali po interni pošti. Največja težava pri pripravi izvedbe projekta je bil plan obiskov učencev razrednih skupnosti. Težava je bil v tem, da smo morali naš obisk časovno uskladiti z delovnim procesom in prostimi termini v šolah.

Faza 3: Predstavitev varčevanja

Končni izleti, ekskurzije, šole v naravi, maturantski izleti... Vse te dejavnosti so lahko s postopnim varčevanjem veliko lažje dosegljive. Prav zato imamo v banki xy za razredne skupnosti osnovnih in srednjih šol posebno razredno varčevanje z nagradami. Varčevanje je namenjeno vsem razredom osnovnih in srednjih šol ter skupinam v vrtcih.

Splošne značilnosti

Varčevalna akcija traja vsako šolsko leto od 1. septembra do 15. aprila. Varčevanje je kratkoročno in ga lahko sklenejo na podlagi zapisnika in seznama učencev razrednik ali dva učenca. Vsakemu razredu bomo ob otvoritvi izbranega varčevanja na varčevalno knjižico vpisali 45 EUR kot dodatno spodbudo k varčevanju. Za vsak dvig je potrebna mesečna najava. Pogoji za sodelovanje v nagradnem razrednem varčevanju je privarčevani znesek 420

EUR. Razredom, ki bodo privarčevali največ denarja, bomo na varčevalno knjižico nakazali nagrado v vrednosti 295 EUR ter jih obvestili na naslov najkasneje do konca maja. (Interna navodila banke xy)

Faza 4: Izvedba projekta

V okviru izvedbe projekta predstavljamo sklepanje varčevalnih pogodb.

Varčevalno knjižico ali varčevalni račun lahko odpre eden ali več zastopnikov razredne skupnosti (npr. razrednik ali dva dijaka) oz. skupine otrok v vrtcu, ki ga/ju izbere razredna skupnost oz. vzgojitelj skupine v vrtcu.

Za ustanovitev varčevanja mora zastopnik poleg osebnega dokumenta in davčne številke predložiti še zapisnik razredne skupnosti/skupine v vrtcu s pooblastilom za zastopanje (v nadaljevanju: zapisnik), potrjen s strani vodstva šole oz. vrtca. Zapisnik mora overiti upravni organ ali notar. Overitev zapisnika ni potrebna v primeru, ko se bančni uslužbenec zglaš pri neki razredni skupnosti oziroma skupini v vrtcu oziroma, ko se člani skupine osebno zglašijo v banki in v navzočnosti bančnega uslužbenca določeno osebo pooblastijo za zastopanje.

Iz zapisnika razredne skupnosti/skupine v vrtcu morajo biti razvidni natančni podatki šole oziroma vrtca, identifikacijski podatki pooblaščenec, seznam varčevalcev, namen poslovanja z banko, število oseb, ki varčujejo v določeni skupini, ocena višine posameznih pologov in valuta varčevanja.

Veljavne so tudi druge oblike zapisnika, iz katerih so razvidni vsi potrebni podatki.

V primeru, ko iz predloženega zapisnika niso razvidni vsi zgoraj navedeni podatki o članih razredne skupnosti/skupine v vrtcu, jih bančni referent pridobi od zastopnika.

V primeru, ko iz predloženega zapisnika niso razvidni vsi zgoraj navedeni podatki o zastopniku, jih bančni referent pridobi iz zastopnikovega uradnega osebnega dokumenta ali druge veljavne listine oz. neposredno od zastopnika.

Varčevanje glasi na razredno skupnost/skupino v vrtcu – naziv naj bo oblikovan iz imena razreda/skupine v vrtcu, npr.: 1.a razred OŠ Lenart. Otvoritev varčevanja in ažuriranje zastopnika – pooblaščenca mora biti izvedeno skladno s Splošnimi navodili za varčevanje z odpovednim rokom. Zastopnik je tudi nalogodajalec.

Minimalni prvi polog ob otvoritvi varčevalne knjižice/računa je **45,00 EUR**, ta naj ostane vedno na računu. Kasnejši pologi niso zneskovno in časovno omejeni. Vsak položen znesek mora odležati najmanj tako dolgo, kot traja izbrani odpovedni rok. Denar se lahko polaga kadarkoli, vendar praviloma najmanj enkrat v mesecu. Vsak dvig je potrebno pravočasno najaviti. Privarčevane obresti pripišemo stanju na varčevanju.

Faza 5: Nagradno žrebanje

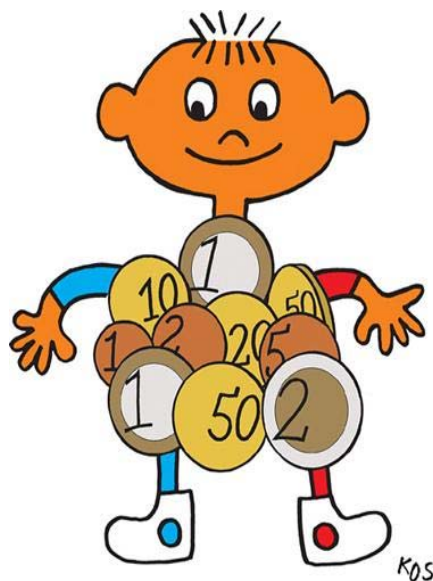
Akcija nagrad za najboljše razredne skupnosti sovpada s šolskim letom in traja osem mesecev - od 1. septembra do 15. aprila (ker šole izkoristijo prvomajske počitnice za daljše izlete).

Za sodelovanje je potrebno v razredni skupnosti v času varčevanja privarčevati za osnovne šole minimalno **420,00 EUR** in v razredni skupnost srednjih šol minimalno **630,00 EUR**.

Po zaključenem varčevalnem obdobju sledi nagrajevanje najuspešnejših razrednih skupnosti, ki bodo zbrale največ sredstev (več od minimalno potrebnega privarčevanega zneska) v obliki denarnih nagrad, in sicer **295,00 EUR** najuspešnejšim razredom osnovnih šol, in nakazilo **420,00 EUR** najuspešnejšim razredom srednjih šol. Poslovalnica, ki vodi varčevanje, knjiži nagrajen znesek v skladu z navodili. Dohodnina za to nagrado se ne obračuna, ker je nagrajenec skupina občanov.

Nagrajenci so o nagradi obveščeni na izbrani naslov - najkasneje v roku enega meseca po zaključku akcije. Prav tako je seznam nagrajencev objavljen na spletni strani banke xy.

Posebna pravila veljajo za skupine v vrtcih. Le te niso udeležene v nagradni varčevalni akciji za razredne skupnosti, ampak lahko namesto nagradnega žrebanja oziroma nagrad izkoristijo možnost, da jih v času od 1. septembra do 15. maja obišče maskota Sitko.



Slika 1: Maskota Sitko

Vir: Intranetna stran banke xy

Faza 6: Podelitev nagrad

Šole oziroma nagrajence bodo o nagradah obveščene z dopisom. Prav tako sledi objava nagrajencev na internetu in spletnih straneh banke xy. Denarne nagrade se pripišejo na varčevalni račun nagrajene skupine.

Faza 7: Anketa

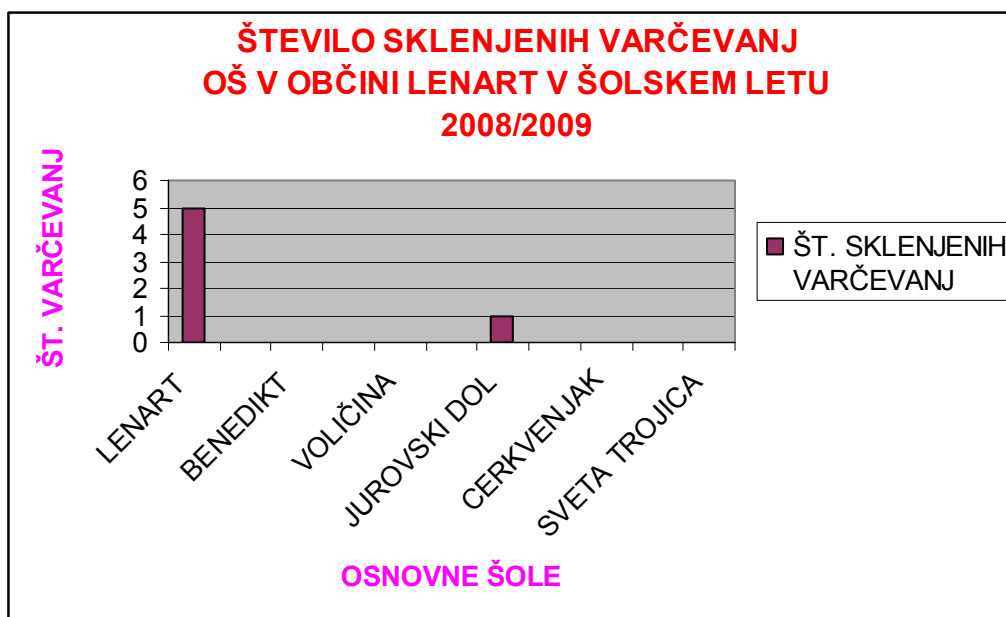
Razdelili smo 80 vprašalnikov, ki so bili anonimni. Anketna vprašanja so bila zastavljena tako, da so bila učencem razumljiva, zato smo dobili pravočasno vrnjene in pravilno izpolnjene. Sodelovali so trije razredi anonimne osnovne šole, ki so sodelovali v našem projektu v preteklem šolskem letu.

Faza 8: Analiza projekta

Analiza projekta nam je pokazala, da lahko z malo truda in dobre volje dosežemo rezultate, ki jih brez akcije sicer ne bi dosegli. Projekt je potekal v šolskem letu 2008/2009. Sodelovali so učenci zadnje triade. S projektom, ki smo si ga zastavili, smo dosegli pričakovane cilje, saj v

prvem letu 2006/ 2007 nismo imeli sklenjenega v osnovnih šolah in vrtcih v občini Lenart nobenega varčevanja, v naslednjem šolskem letu 2008/2009 enega in v letu 2009/2010 znatno več. Anketo smo izvajali v šolskem letu 2010/2011 z učenci, ki so sodelovali v našem projektu v šolskem letu 2009/2010. Izvajali smo jo v mesecu oktobru, v katerem poteka že tradicionalna akcija Oktober je dober in ki spodbuja k razmišljanju o varčevanju. V tem času potekajo natečaji v šolah, nagradne igre, ter nagradni natečaji v dobrodelne namene, kar še dodatno vpliva na prepoznavnost banke xy, kar smo želimo dokazati tudi v eni od naših postavljenih hipotez.

Pri analizi projekta so vidni učinek dela, kadar si posameznik ali skupina zastavi cilj in faze, ki jih vodijo skozi celoten projekt.



Slika 2: Diagram

Vir: Lastna izvedba

4 OPREDELITEV TVEGANJ PROJEKTA

V projektu smo opredelili časovna, finančna, kadrovska in tehnična tveganja, ki jih prikazujemo v tabelarnem pregledu.

Vrsta tveganja	Vsebina
<u>Časovno tveganje</u>	Pravočasna priprava in pošiljanje dopisov ravnateljem takoj v začetku šolskega leta. Časovna stiska, zaradi katere ni mogoče obiskati vseh ciljnih skupin. Anketni vprašalniki vrnjeni z zamudo.
<u>Finančno tveganje</u>	Majhno, saj projekt ni povezan z velikimi stroški.
<u>Kadrovsko tveganje</u>	Zaradi premalo komercialistov je lahko moten delovni proces. Možnost bolniških izostankov.
<u>Tehnično tveganje</u>	Majhna možnost zamude pri žrebanju in pripravi dokumentacije.

Tabela 2: Vrsta tveganja

Vir: Lastna izvedba

5 STROŠKI PROJEKTA

Pri projektu so bili opredeljeni naslednji stroški:

DIREKTNI STROŠKI:	Predvideni stroški (v €)	Realni Stroški (v €)	Razlika (v €)
Materialni stroški (pisarniški material)	100,00	100,00	/
Reklamni material, stroški pošiljanja obvestil	250,00	240,00	-10,00
Stroški delovne sile - vodja	1.200,00	1.200,00	/
- komercialisti	1.500,00	1.500,00	/
Priložnostna darila	70,00	70,00	/
Skupaj direktni stroški:	3.120,00	3.110,00	-10,00
INDIREKTNI STROŠKI:			
Energija in komunikacije	110,00	110,00	/
Amortizacijska oprema	800,00	800,00	/
Skupaj indirektni stroški:	910,00	910,00	/
SKUPAJ:	4.030,00	4.020,00	-10,00

Tabela 3: Tabela stroškov

Vir: Lastna izvedba

Pri planiranju stroškov projekta smo uporabili cenike za reklamni material in tiskovine, cenik poštne storitve, tako da v tem primeru ni bilo pričakovati bistvenih razlik. Stroški zaposlenih komercialistov in vodje so predvideni iz rednega dela, nadur in morebitne stimulacije. Priložnostna darila so prav tako ocenjena po ceniku. Potrošili smo vsa, saj smo si jih sproti naročali po potrebi. Ugotavljamo, da smo dobro planirali in da se stroški planiranja v bistvu ne razlikujejo od realnih stroškov. Stroške anketiranja, ki so bili minimalni (porabljen papir), smo črpali iz razlike med predvidenimi in realnimi stroški.

6 UČINKI PROJEKTA

6.1 Neposredni učinki projekta

Glede na pričakovanja o povečanem številu novo odprtih varčevalnih knjižic z odpovednim rokom 31 dni ugotavljamo, da smo cilje presegli, saj smo na 174 razrednih varčevanjih z odpovednim rokom (90 razredov osnovnih šol (OŠ) in 84 razredov srednjih šol (SŠ)) v času akcije zbrali več kot 155.000,00 EUR.

Število novo odprtih varčevanj razrednih skupnosti in vrtcev se iz leta v leto v trajanju akcije povečuje, porast se giblje med cca. 7% do 15 % na šolsko leto, zato si za šolsko leto 2010/2011 zastavljamo še višje cilje, za katere verjamemo, da jih bomo dosegli, seveda z natančno določenim projektom. Zaradi zainteresiranosti mladostnikov za odpiranje individualnih transakcijskih računov se bo povečano tudi število O Mega računov (transakcijski račun osnovnošolcev).

6.2 Posredni učinki projekta

Posredni učinki projekta so povezani s povečanjem prepoznavnosti banke med učitelji, otroci in starši. Ker v banki xy mislimo tudi na zaposlene v osnovnih in srednjih šolah, jim poleg celovite ponudbe pripravljamo še posebne ugodnosti pri najemu potrošniških in stanovanjskih kreditov.

Z dobro opravljenim projektnim delom obstaja velika možnost, da v naslednjem šolskem letu porabimo manj časa za dosego večjih ciljev.

7 PROJEKтна DOKUMENTACIJA

Projektna dokumentacija vsebuje :

- kopije dopisov ravnateljem osnovnih šol,
- pogodba o otvoritvi varčevalne knjižice z odpovednim rokom za razredno skupnost/skupine v vrtcu,
- zapisnik razredne skupnosti/skupine v vrtcu,
- seznam varčevalcev razredne skupnosti/skupine v vrtcu,
- najava dviga razredne skupnosti/skupine v vrtcu.

En izvod dokumentacije dobi stranka, drugi izvod se hrani v poslovalnici Lenart in izvod, ki ga pošljemo na skeniranje obrazcev v Mikroprimar v skladu s Pravilnikom o arhiviranju dokumentacije banke xy in Navodilom za skeniranje dokumentacije banke xy.

8 ANALIZA IZVEDENEGA PROJEKTA

15. aprila 2009 se je zaključila že tretja akcija nagradnega razrednega varčevanja, s katero želi obravnavana banka xy spodbuditi osnovnošolce in srednješolce, da skupaj s sošolci postopoma varčujejo za končne izlete, šole v naravi, maturantske izlete in druge potrebe.

V šolskem letu 2006/2007 je bilo sklenjenih nekaj več kot 170 razrednih varčevanj, in sicer 90 v osnovnih in 84 v srednjih šolah.

Naslednje šolsko leto (2007/2008) smo zabeležili porast tako pri številu varčevanj razrednih skupnosti kot tudi pri privarčevanih sredstvih. Slednja so se v primerjavi s prejšnjim šolskim letom povišala za 14 %.

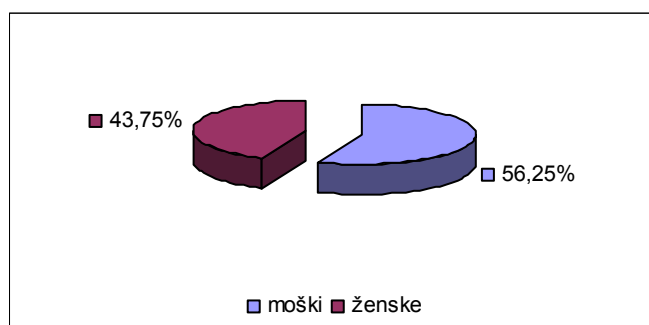
Ob uvedbi razrednega varčevanja smo predpostavljali, da bomo v šolskem letu 2006/2007 uspeli pridobiti 100 razrednih skupnosti. Cilje smo presegli, saj smo na 174 razrednih varčevanjih z odpovednim rokom (90 razredov osnovnih šol (OŠ) in 84 razredov srednjih šol (SŠ)) v času akcije zbrali več kot 155.000,00 EUR. V šolskem letu 2007/2008 se je obseg privarčevanih sredstev zvišal za 14 %. V šolskem letu 2009/2010 se je obseg privarčevanih sredstev prav tako povečal v primerjavi s šolskim letom 2007/2008, in sicer za približno 7 %. Na nivoju podružnic opazamo, da je največ razrednih skupnosti sklenilo varčevanje v podružnicah Maribor in Nova Gorica.

9 RAZISKAVA

Anketne vprašalnike smo v mesecu oktobru razdelili osebno na anonimni osnovni šoli, s predhodnim ravnateljevim soglasjem. V raziskavo je bilo vključenih 80 otrok v starosti od 10 – 15 let, ki so odgovarjali na 14 postavljenih vprašanj. Gleda na zelo nizko starost anketirancev smo se odločili, da vprašanja prilagodimo njihovi starosti. Vrnjenih in pravilno izpolnjenih smo dobili vseh 80 vprašalnikov. Rezultati ankete so zadovoljili naša pričakovanja, saj so podprli naša prizadevanja za prepoznavnost banke xy.

Grafični prikaz in analiza rezultatov ankete:

1. vprašanje: SPOL ANKETIRANIH

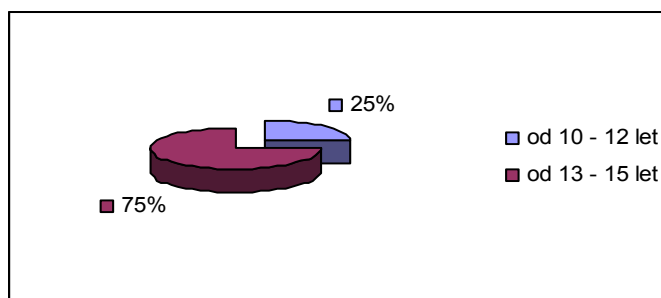


Graf 1: Struktura anketiranih glede na spol

Vir: Lasten

Anketne vprašalnike je pravilno izpolnilo in vrnilo 45 moških in 35 žensk, kar predstavlja 56,25 % moških in 43,75 % žensk, kot je prikazano v grafu.

2. vprašanje: STAROST ANKETIRANIH

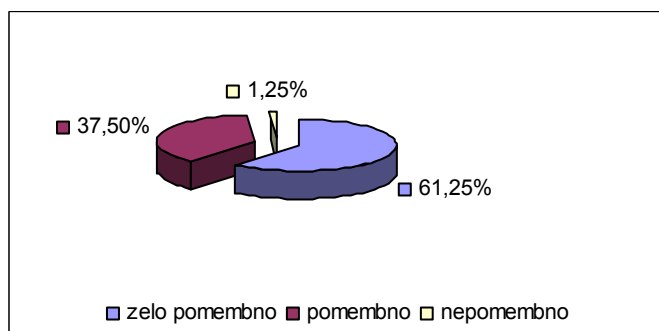


Graf 2: Starostna struktura anketirancev

Vir: Lasten

Pri drugem vprašanju smo anketirance vprašali o njihovi starosti. Razdeljeni so bili v dve starostni skupini: 25 % jih spada v starostno skupino do 10 – 12 let, medtem ko jih 75 % spada v skupino od 13 – do 15 let.

3. vprašanje: MENIŠ, DA JE VARČEVANJE V DANAŠNJEM ČASU POMEMBNO?

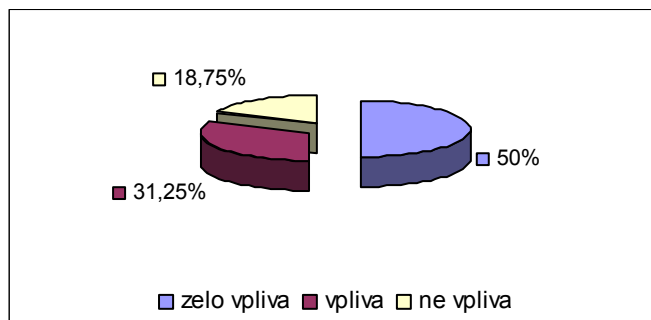


Graf 3: Meniš, da je varčevanje v današnjem času pomembno?

Vir: Lasten

61,25 % anketirancev meni, da je varčevanje zelo pomembno, 37,5 % jih meni, da je pomembno, in 1,25 % meni, da je varčevanje v današnjem času nepomembno.

4. vprašanje: ALI ŠOLSKO VARČEVANJE VPLIVA NA VARČEVALNE NAVADE?

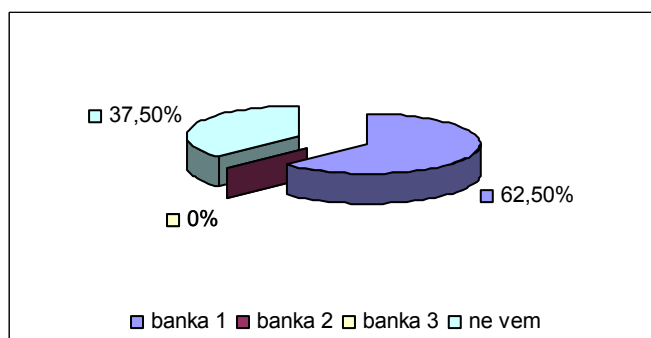


Graf 4: Ali šolsko varčevanje vpliva na varčevalne navade?

Vir: Lasten

Pri tem vprašanju se je 40 učencev ali 50 % odločilo za odgovor zelo vpliva, 25 učencev ali 31,25 % meni, da samo vpliva, 15 učencev ali 18,75 % meni, da šolsko varčevanje ne vpliva na varčevalne navade.

5. vprašanje: ALI TI JE ZNANO, KATERA BANKA POSTAVLJA TA VPRAŠALNIK?

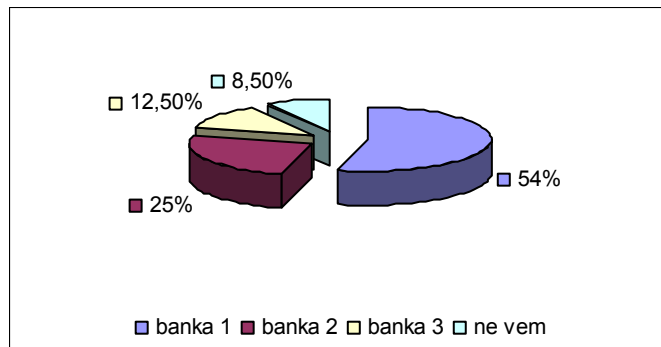


Graf 5: Ali ti je znano, katera banka postavlja ta vprašalnik?

Vir: Lasten

Pri tem vprašanju smo želeli ugotoviti, ali nas učenci prepoznajo. Odgovor je pritrdilen, saj so rezultati sledeči: 62,50 % se je odločilo za banko 1 (banka, ki postavlja vprašalnik), 0 % za banko 2 in 3, za opcijo »ne vem« se je odločilo 37,50 %.

6. vprašanje: ALI VEŠ, KATERE BANKE IMATE V VAŠEM KRAJU?

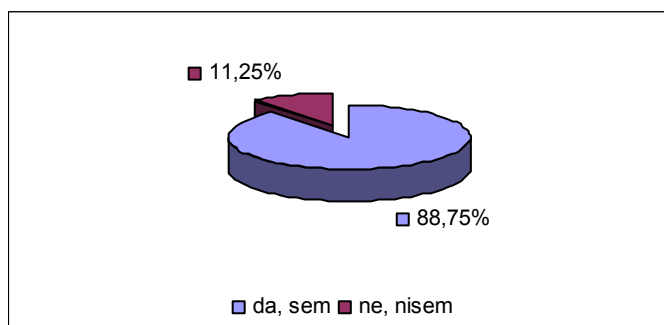


Graf 6: Ali veš, katere banke imate v vašem kraju?

Vir: Lasten

Pri tem vprašanju gre prav tako za prepoznavnost. 54 % pozna in ve, da se banka 1, ki postavlja vprašalnik, nahaja v njihovem kraju, 25 % anketirancev ve, da se tudi banka 2 nahaja v njihovem kraju, 12,50 % prepozna banko 3, 8,50 % , se odloči za odgovor ne vem.

7. vprašanje: NA VAŠI ŠOLI JE DELOVALA ŠOLSKA HRANILNICA. ALI SI BIL NJEN VARČEVALEC?

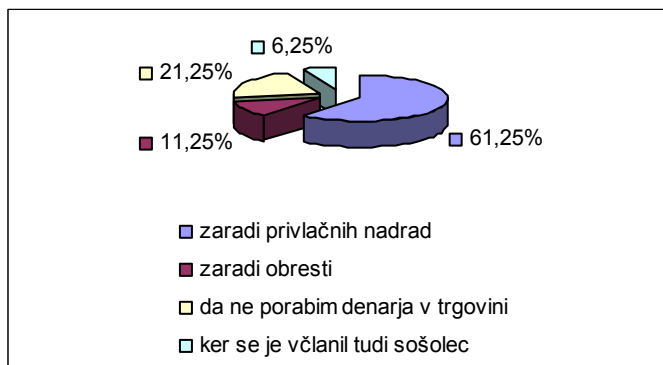


Graf 7: Na vaši šoli je delovala šolska hranilnica. Ali si bil njen varčevalec?

Vir: Lasten

Na vprašanje jih je pritrdilno odgovorilo 71 anketirancev ali 88,75 %, za odgovor »ne« se je odločilo 9 anketirancev ali 11,25 %.

8. vprašanje: ZAKAJ STE SE ODLOČILI ZA TAKŠNO OBLIKO VARČEVANJA?

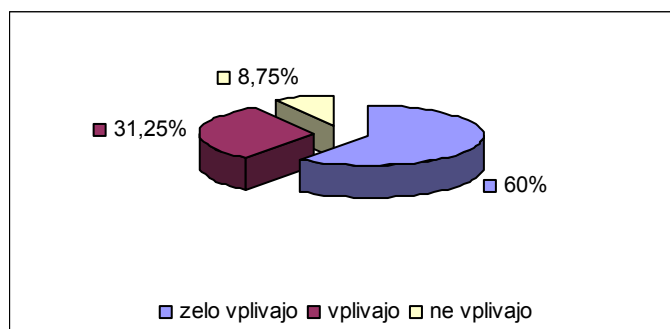


Graf 8: : Zakaj ste se odločili za takšno obliko varčevanja?

Vir: Lasten

Ker se vprašanje nanaša na predhodno, kjer je 71 anketirancev odgovorilo pritrdilno, so odgovori sledeči: 45 anketiranih ali 61,25 % se je odločila skleniti varčevanje zaradi privlačnih nagrad, 9 anketirancev ali 11,25 % zaradi obresti, 13 anketirancev ali 21,25 % se je odločila z namenom, da ne porabijo denarja v trgovini, 6,25 % ali 5 učencev se je odločilo zaradi sošolcev, ker so se včlanili tudi oni.

9. vprašanje: KOLIKO MENIŠ, DA VPLIVAJO NAGRADE PRI SKLENITVI VARČEVANJA?

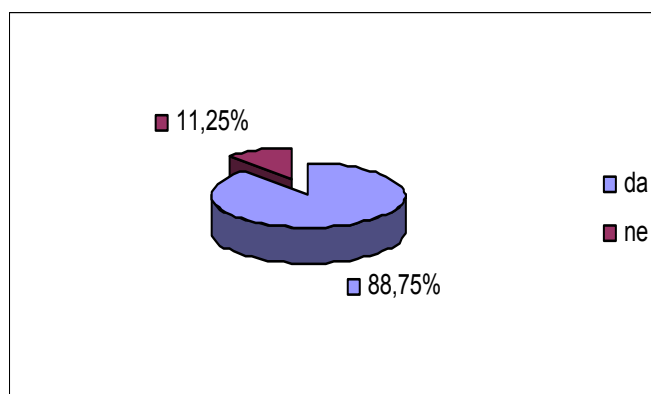


Graf 9: Koliko meniš, da vplivajo nagrade pri sklenitvi varčevanja?

Vir: Lasten

48 anketiranih učencev ali 60 % meni, da nagrade zelo vplivajo na sklenitev produkta, 25 anketiranih ali 31,25 % meni, da nagrade samo vplivajo, 8,75 % jih meni, da nagrade ne vplivajo na sklenitev produkta.

10. vprašanje: ALI IMATE SKLENJENO RAZREDNO VARČEVANJE?

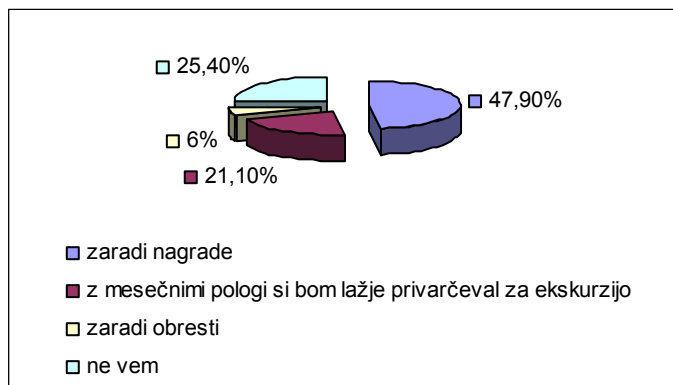


Graf 10: Ali imate sklenjeno razredno varčevanje?

Vir: Lasten

71 anketiranih ali 88,75 % jih ima sklenjeno skupinsko razredno varčevanje, 25 ali 31,25% jih nima sklenjenega varčevanja.

11. vprašanje: ZAKAJ STE SE ODLOČILI ZA SKUPINSKO VARČEVANJE?

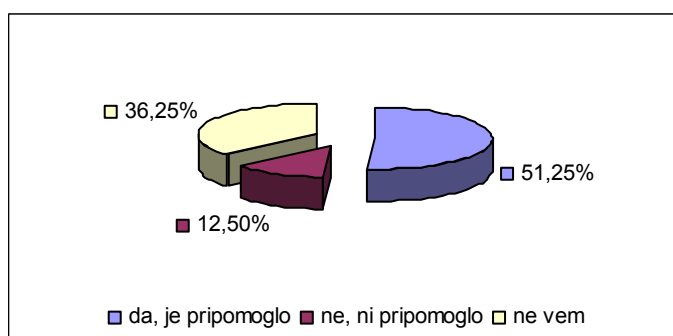


Graf 11: Zakaj ste se odločili za skupinsko varčevanje?

Vir: Lasten

Odgovor »zaradi privlačnih nagrad« je izbralo 34 učencev ali 47,9 %, »da bomo lažje privarčevali za končno ekskurzijo« se je odločilo 15 anketiranih ali 21,10 %, »zaradi obresti« se je odločilo 5,6 % ali 4 anketirani ter za odgovor »ne vem« se je odločilo 18 anketiranih ali 25,4 %.

12. vprašanje: ALI OBISK KOMERCIALISTA PRIPOMORE K SKLENITVI PRODUKTA?

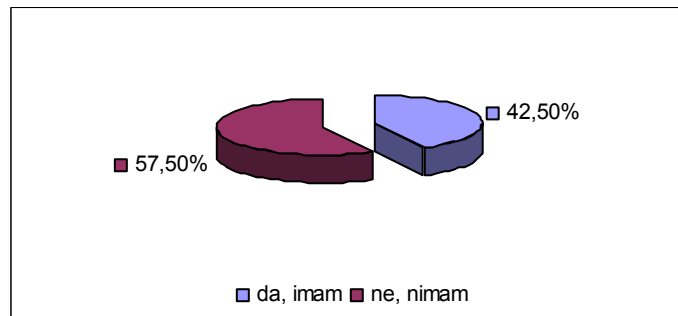


Graf 12: Ali obisk komercialista vpliva na sklenitev produkta?

Vir: Lasten

Iz grafa je razvidno, da se je 41 anketiranih ali 51,25 % odločilo, da obisk komercialista pripomore za sklenitev varčevanja, 10 anketiranih ali 12,50 % meni, da ne pripomore, 29 anketiranih ali 36,25 % se je odločilo za odgovor ne vem.

13. vprašanje: ALI ŽE IMAŠ ODPRT RAČUN PRI BANKI?

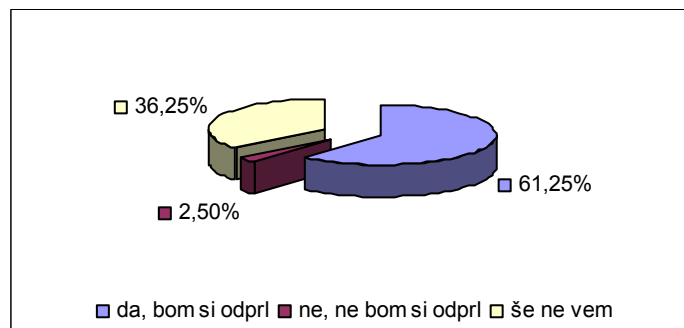


Graf 13: Ali že imaš odprt račun pri banki?

Vir: Lasten

Pri tem vprašanju smo izvedeli, da ima 34 anketiranih ali 42,50% že odprt račun pri bank, da 46 anketiranih ali 57,50 % pa še nima odprtega računa.

14. vprašanje: ALI SI OB VPISU V SREDNJO ŠOLO NAMERAVAŠ ODPRETI RAČUN DIJAKA PRI BANKI?



Graf 14: Ali si ob vpisu v srednjo šolo nameravaš odpreti račun dijaka pri banki?

Vir: Lasten

Največ anketiranih, 49 ali 61,25 %, se je odločilo, da si bodo ob vpisu v srednjo šolo odprli račun dijak pri banki, 2,50 % si ga ne bo odprlo, 29 anketiranih ali 36,25 % še ne ve, ali si bodo in kje si bodo odprl račun.

10 POTRDITEV ALI ZAVRNITEV HIPOTEZ

Na začetku diplomskega dela smo izpostavili pet hipotez :

- H1 Šolsko varčevanje vpliva na razvoj otrokovih varčevalnih navad,
- H2 Šolsko varčevanje vpliva na prepoznavnost banke,
- H3 Obisk komercialistov na šolah pomembno vpliva na prodajo storitev in s tem na tržni delež banke,
- H4 S skupinskim varčevanjem ali varčevanjem v Šolskih hranilnicah banka pridobiva bodoče komitente ob vpisih v srednje šole,
- H5 Darila in nagrade so pomemben dejavnik pri odločitvi sklenitve produkta.

Hipoteza 1

V prvi hipotezi trdimo, da *šolsko varčevanje vpliva na razvoj otrokovih varčevalnih navad*.

Ta trditev je potrjena, saj je kar 50 % anketirancev odgovorilo, da šolsko varčevanje zelo vpliva na njihove varčevalne navade, 31,25 % jih je odgovorilo, da samo vpliva, 18,75 % anketiranih je odgovorilo, da ne vpliva na varčevalne navade.

Ugotavljamo, da varčevanje v zgodnjih otroških letih vpliva na kasnejše navade, bistvenega pomena za banko in za bodoče komitente je navajanje in privajanje podmladka k varčevanju in ravnanju z denarjem. Z varčevanjem se otroci na zabaven način učijo, kako ravnati z denarjem, s prihranki pa si uresničijo skrite želje. Tudi starši se čedalje bolj zavedajo, da je ravnanje z denarjem pomemben del vzgoje otrok. To pri otrocih razvije občutek odgovornosti in jih pripravi na nadaljnje življenje.

Hipoteza 2

V drugi hipotezi trdimo, da ***šolsko varčevanje vpliva na prepoznavnost banke.***

Hipoteza je potrjena, saj je kar 62,50% anketiranih vedelo, da jih je obiskala banka1, banka 2 in 3 sta dobili 0 %, 37,50% anketiranih jih ni vedelo, katera banka jim postavlja vprašalnik.

Ugotavljamo, da s sklepanjem razrednih varčevanj ter prisotnostjo šolske hranilnice na šoli lahko zelo pripomoremo k prepoznavnosti banke, ki se trudijo in skušajo z najrazličnejšimi propagandnimi ukrepi opozoriti mlade na pomembnost varčevanja. Spodbujanje mladih k varčevanju je danes izrednega pomena. Vzgajati jih moramo v tej smeri, da razvijejo pravilen odnos do denarja in premoženja. Mladi varčevalci bodo na podlagi prijetnih izkušenj z banko, ki so ji v mladosti zaupali svoje prihranke, ostali zvesti tudi takrat, ko bodo začeli prejemati svoje dohodke.

Hipoteza 3

V tretji hipotezi smo trdili, da ***obisk komercialistov na šolah pomembno vpliva na prodajo storitev in s tem na tržni delež banke.***

Hipoteza je potrjena, saj je 51,25 % anketirancev mnenja, da obisk komercialista na šoli pripomore k odločitvi sklenitve produkta. Iz te hipoteza lahko razberemo, kako pomemben je osebni kontakt oziroma direkten pristop komercialistov do mladih komitentov, vzporedno pa vpliva tudi na prodajo storitev in s tem na tržni delež. Ugotavljamo, da z malo pozornosti, obiskom, osebnim kontaktom, predstavitvami ter drobnimi darilci kot pozornost komercialist izredno pozitivno vpliva na odločitve posameznikov ter skupin pri odločitvi, kaj in koliko bodo sklenili.

Hipoteza 4

V tej hipotezi trdimo, da ***s skupinskim varčevanjem ali varčevanjem v Šolskih hranilnicah banka pridobiva bodoče komitente ob vpisih v srednje šole.***

Hipoteza je potrjena, saj je 61,25 % anketiranih odgovorilo, da si bodo ob vpisu v srednjo šolo odprli račune pri banki 1. Mladi varčevalci si z varčevanjem v šolah pridobijo varčevalne navade, ki jih spremljajo vse življenje. Naučijo se prvih korakov, srečajo se z odgovornim ravnanjem z denarjem. V banki se trudijo mlade še naprej usmerjati v skrbno ravnanje s svojim denarjem in jim s tem privzgojiti občutek odgovornosti, ki je pomemben za osebno rast mladih.

Ob vpisu v srednjo šolo si odprejo račun dijaka. Ta jim nudi kartico BA Maestro. Začne se obdobje, ko lahko samostojno razpolagajo s svojimi denarnimi sredstvi.

Hipoteza 5

V peti hipotezi trdimo, da so ***darila in nagrade pomemben dejavnik pri odločitvi sklenitve produkta.***

Hipoteza je potrjena, saj se je 60 % anketiranih odločilo, da so ključnega pomena nagrade ter da le-te zelo vplivajo pri odločitvi sklenitve produkta. Nagrada je odločilni dejavnik, ki pogojuje nagnjenje k varčevanju ali povpraševanju po naložbeni obliki vlog. Banka se je odločila, da bo tiste najstnike, ki jih je najtežje pripraviti k varčevanju, še posebej spodbudila z nagradno akcijo in posredno tudi k varčevanju.

(<http://www.abanka.si/sys/cmspage.aspx?MapaId=24822>, dne 19. 10. 2010)

Z obdarovanjem in sprejemanjem daril je povezanih veliko prijetnih doživetij, hudomušnosti in včasih zadreg, ker nečesa preprosto nismo pričakovali ali pa pričakovanj nismo povsem razbrali. Naj bo tako ali drugače, vsako darilo ima posebno sporočilno vrednost. Ne pozabimo na plemenito dobrodelnost.

11 ZAKLJUČEK

Na podlagi izvedenega projekta, ki smo ga podprli z analiziranjem anketnih vprašalnikov, ugotavljamo, da smo na podlagi postavljenih ciljev, plana in faz dela zadovoljivo opravili načrtovano delo. Celotni projekt je potekal tekoče. Ugotavljamo, da ljudje iz dneva v dan potrebujejo več osebnih kontaktov in pristnih stikov, kar je razvidno tudi iz naših končnih rezultatov.

Leto 2009 je bilo prvo leto, da smo se v naši poslovalnici odločili in izpeljali projekt v osnovnih šolah in vrtcih, kjer smo prišli v neposredni stik z učenci in učitelji ter na izviren način privabili mlade komitente, ki so nas sprejeli z odprtimi rokami, prisluhnili, kaj povprašali ter se odločili za ponujeno storitev. Ker je trženje naš vsakdanji kruh, se moramo potruditi, da iz projektne naloge, ki smo jo izvajali, potegnemo čim več koristnega in dobrega, kar nam bo iztočnica za naslednje šolsko leto za doseganje še boljših poslovnih rezultatov.

Skozi diplomsko nalogo in postavljene hipoteze smo dokazali, kako pomemben faktor je pri sklenitvi produktov osebni stik komercialistov z mladimi varčevalci, ki so zaradi nepoznavanja produktov, ki jih ponuja banka, veseli vsakega obiska. Na podlagi predstavitve produktov, namenjenih mladim, se lažje in hitreje odločijo za njim primerno varčevanje.

Ugotovili smo tudi, da vzporedno z obiski komercialistov na šolah in prisotnosti na roditeljskih sestankih banka pridobiva na prepoznavnosti, kar vpliva na kasnejše odločitve posameznikov pri izbiri banke. Presenečeni smo bili nad izidom hipoteze, kjer so mladi anketiranci kar v 50 % odgovorili, da varčevanje, ki ga sklenejo v šoli, zelo vpliva na njihove varčevalne navade. Prav tako so darila in nagrade pomemben dejavnik pri sklenitvi produkta.

Glede na zapiranje šolskih hranilnic in ukinjanja razrednih varčevanj bi morala banka xy sprejeti odločitev o prenovi koncepta nagovarjanja (potencialnih) mladih komitentov. Razmišljati bi morali o pridobivanju novih mladih komitentov ter o ohranitvi obstoječih komitentov z nagovarjanjem mladih komitentov v trenutkih, ki so kritični za prehod h konkurenci in nagovarjanjem obstoječih (odraslih) komitentov s produkti za otroke.

Potrebne bodo tudi spremembe pri prodajnih poteh. Poudarek bi moral biti na spletnih straneh za mlade z nasveti za situacije, povezane s finančnimi potrebami, ter spletne izobraževalne vsebine za starše. Vse več mladih išče vedno več informacij za učenje, preživljanje prostega časa ter reševanje novih življenjskih situacij prav na spletu.

Poleg osnovnih informacij bi lahko še dodatno sodelovali v različnih natečajih, s čimer bodo mlade še dodatno spodbujali, da bi razmišljali na temo smotrnega upravljanja z denarjem, saj tudi če varčujejo z majhnimi zneski, bodo slej ko prej prišli do cilja.

»Zrno na zrno pogača, kamen na kamen palača.«

12 LITERATURA IN VIRI

LITERATURA

1. Filipič, D., Markovič-Hribernik, T.: *Osnove financ*, Ekonomsko-poslovna fakulteta Maribor, Maribor, 1998.
2. Ostanek, F., Videčnik, A. in Vovk, A.: *Šolsko Varčevanje*, Državna založba Slovenije, Ljubljana, 1984.
3. Pantley, E.: *ABC odlične vzgoje, zakladnica nasvetov za starše*, Mladinska knjiga, Ljubljana, 2001.
4. Zupančič, A., Justin, J.: *Otrok, pravila, vrednote*, Didakta, Ljubljana, 1991.

VIRI

1. Časopisni zavod Uradni list Republike Slovenije: *Bančni in monetarni predpisi*, 1. zvezek, Ljubljana, 1991.
2. Slovenski šolski muzej v Ljubljani: *Šolsko hranilništvo na Slovenskem*, Ljubljanska banka, Ljubljana, 1977.
3. Interni časopis banke xy, Med nami 3 - 4, 2010.
4. Interno gradivo banke xy.
5. Interna navodila banke xy.

INTERNETNI VIRI

1. intranetna stran banke xy, 19.09.2010.
2. <http://www.abanka.si/sys/cmspage.aspx?MapaId=24822>, dne 19.10.2010.
3. <http://www.nlb.si/kaj-pravijo-mladi-ki-znajo-z-denarjem>, dne 25.10.2010.
4. <http://www.svetavladar.si/svet>, dne 29.10.2010.
5. http://sl.wikipedia.org/wiki/Peter_Musi, dne 15.10.2010.
6. <http://www.zbirka.si/peter-musi>, dne 15.10.2010.

