Fiche κατάρτισης Ψηφιακή οικονομική διαχείριση

|  |  |
| --- | --- |
| **Τίτλος** | Ψηφιακή οικονομική διαχείριση |
| **Λέξεις-κλειδιά** | Αυτοματοποίηση, Παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο,Προϋπολογισμός, Χρηματοοικονομικός προγραμματισμός, Εφαρμογές κινητών οικονομικών, Έξυπνος προϋπολογισμός, Διαχείριση ταμειακών ροών |
| **Παρέχεται από** | RDA Nova Gorica |
| **Γλώσσα** | Αγγλικά |
| **Χώρος****εκπαίδευσης** | * **Βασικές αρχές της ψηφιακής επιχειρηματικότητας σε περιβάλλοντα μικροεπιχειρήσεων**
* **Ψηφιακή επικοινωνία και branding**

☒ **Ψηφιακή χρηματοδότηση*** **Κυβερνοασφάλεια**
 |
| **Μαθησιακά****αποτελέσματα** | **EntreComp** |
| * Ιδέες & ευκαιρίες

☒ Πόροι* Σε δράση

**Ειδικές ικανότητες:*** + **Οικονομικός αλφαβητισμός και αυτοαποτελεσματικότητα**
	+ **Ψηφιακή επάρκεια**
	+ **Ψηφιακή συνεργασία**
	+ **Αίσθηση πρωτοβουλίας και υπευθυνότητας**
	+ **Επίλυση προβλημάτων**
 |
| **DigComp** |
| ☒ Πληροφορική και παιδεία δεδομένων* Επικοινωνία και συνεργασία
* Δημιουργία ψηφιακού περιεχομένου

☒ Ασφάλεια☒ Επίλυση προβλημάτων**Ειδικές ικανότητες:*** 1. **Πληροφορική και παιδεία δεδομένων:**
		+ Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Κατανόηση και κριτική αξιολόγηση χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε

ψηφιακές μορφές, όπως ηλεκτρονικές τραπεζικέςκαταστάσεις, επενδυτικές εκθέσεις και ψηφιακά εργαλεία χρηματοοικονομικού σχεδιασμού.* 1. **Επικοινωνία και συνεργασία:**
		+ Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Αξιοποίηση ψηφιακών εργαλείων και πλατφορμών επικοινωνίας για οικονομικές συναλλαγές, συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών σε οικονομικό πλαίσιο.
	2. **Δημιουργία ψηφιακού περιεχομένου:**
 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Ανάπτυξη ψηφιακού περιεχομένου που σχετίζεται με την οικονομική

διαχείριση, όπως η δημιουργία ψηφιακώνπροϋπολογισμών, η χρήση λογισμικού οικονομικού προγραμματισμού και η δημιουργία αναφορών.1. **Ασφάλεια:**
	* Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Εφαρμογή γνώσεων

σχετικά με τα μέτρα ψηφιακής ασφάλειας και τις βέλτιστες πρακτικές κατά τη διενέργεια ψηφιακών οικονομικώνσυναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη θέματα όπως το απόρρητο και η προστασία των δεδομένων.1. **Επίλυση προβλημάτων:**
	* Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Επίδειξη δεξιοτήτων επίλυσης προβλημάτων με τη χρήση ψηφιακών εργαλείων για την αντιμετώπιση οικονομικών προκλήσεων, την αξιολόγηση κινδύνων και τη λήψη τεκμηριωμένων

αποφάσεων στο πλαίσιο της ψηφιακής οικονομικής διαχείρισης.1. **Οικονομικός αλφαβητισμός:**
	* Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Εφαρμογή ψηφιακών εργαλείων για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού

αλφαβητισμού, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των πλεονεκτημάτων και των κινδύνων της ψηφιακής χρηματοοικονομικής διαχείρισης και της χρήσηςδιαδικτυακών πόρων για χρηματοοικονομική εκπαίδευση.1. **Βασικές ψηφιακές δεξιότητες:**
	* Αρμοδιότητα που αντιμετωπίζεται: Επίδειξη βασικών ψηφιακών δεξιοτήτων στο πλαίσιο της οικονομικής διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης

ηλεκτρονικών τραπεζικών υπηρεσιών, εφαρμογών για κινητά τηλέφωνα και ψηφιακών συστημάτων πληρωμών. |
| **Επίπεδο επάρκειας** |
| * Επίπεδο 1
* Επίπεδο 2
 | * Επίπεδο 3

☒ Επίπεδο 4 | * Επίπεδο 5
* Επίπεδο 6
 | * Επίπεδο 7
* Επίπεδο 8
 |
| **Ίδρυμα** | **Ενδιάμεσο** | **Προχωρημένο** | **Εμπειρογνώμονα****ς** |
| **Περιγραφή** | Η DFM επικεντρώνεται στην αξιοποίηση της τεχνολογίας για τον εξορθολογισμό των οικονομικών διαδικασιών. Καλύπτει τηναυτοματοποιημένη κατάρτιση προϋπολογισμού, την παρακολούθηση δαπανών σε πραγματικό χρόνο και την ενοποίηση με τραπεζικούςλογαριασμούς για ακριβή κατηγοριοποίηση. Οι συμμετέχοντεςμαθαίνουν να αξιοποιούν τα ψηφιακά εργαλεία για αποτελεσματικό |

|  |  |
| --- | --- |
|  | οικονομικό προγραμματισμό, εξασφαλίζοντας τεκμηριωμένη λήψη αποφάσεων και βελτιωμένη συνολική οικονομική υγεία. |
| **Μαθησιακοί στόχοι** | * **Κατανόηση των βασικών αρχών της ψηφιακής οικονομικής διαχείρισης**
* **Master Digital Banking and Payment Systems**
* **Βελτιστοποίηση του προϋπολογισμού και της παρακολούθησης δαπανών μέσω ψηφιακών εργαλείων**
 |
| **Ευρετήριο (3 επίπεδα:****Ενότητα- Μονάδα- Τμήμα)** | **Ενότητα: Ψηφιακή Οικονομική Διαχείριση****Ενότητα 1**: Εισαγωγή στην ψηφιακή οικονομική διαχείρισηΤμήμα 1.1. Επισκόπηση της ψηφιακής δημοσιονομικής διαχείρισης Τμήμα 1.2. Οφέλη της ψηφιακής δημοσιονομικής διαχείρισης Τμήμα 1.3 Προκλήσεις και κίνδυνοιΕνότητα 1.4 Ψηφιακός μετασχηματισμός στα χρηματοοικονομικά**Ενότητα 2**: Ψηφιακές τραπεζικές συναλλαγές και συστήματα πληρωμών Τμήμα 2.1. Ηλεκτρονικές τραπεζικές υπηρεσίεςΤμήμα 2.2. Εφαρμογές Mobile Banking Ενότητα 2.3 Ψηφιακά συστήματα πληρωμώνΕνότητα 2.4 Μέτρα ασφαλείας στην ψηφιακή τραπεζική**Ενότητα 3**: Εργαλεία κατάρτισης προϋπολογισμού και παρακολούθησης δαπανώνΤμήμα 3.1. Εισαγωγή στον ψηφιακό προϋπολογισμό Τμήμα 3.2. Εφαρμογές παρακολούθησης εξόδωνΕνότητα 3.3 Λογισμικό διαχείρισης προσωπικών οικονομικών Ενότητα 3.4 Αυτοματοποίηση του προϋπολογισμού και τηςπαρακολούθησης των δαπανών |
| **Ανάπτυξη περιεχομένου** | **Ενότητα: Ψηφιακή Οικονομική Διαχείριση****Ενότητα 1:** Εισαγωγή στην ψηφιακή οικονομική διαχείριση**Τμήμα 1.1.** Στην ενότητα αυτή, οι συμμετέχοντες θα αποκτήσουν γνώσεις σχετικά με την έννοια της ψηφιακής χρηματοοικονομικής διαχείρισης και τη σημασία της στη σημερινή ψηφιακή εποχή. Το περιεχόμενο θακαλύψει τις βασικές αρχές και τους στόχους της ψηφιακής χρηματοοικονομικής διαχείρισης. |

**digital-dream-lab.eu**

Χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ωστόσο, οι απόψεις και οι γνώμες που εκφράζονται είναι αποκλειστικά του/των συγγραφέα/ων και δεν αντανακλούν κατ' ανάγκη τις απόψεις και τις γνώμες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εκτελεστικού Οργανισμού Εκπαίδευσης και Πολιτισμού (EACEA). Ούτε η Ευρωπαϊκή Ένωση ούτε ο

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Τμήμα 1.2.** Οφέλη της ψηφιακής οικονομικής διαχείρισης Εξερευνήστε τα πλεονεκτήματα που προσφέρουν τα ψηφιακά εργαλεία και τεχνολογίεςστη δημοσιονομική διαχείριση. Συζητήστε πώς η αυξημένη ευκολία, αποτελεσματικότητα και προσβασιμότητα συμβάλλουν στα συνολικάοφέλη από την υιοθέτηση πρακτικών ψηφιακής οικονομικής διαχείρισης.**Τμήμα 1.3.** Προκλήσεις και κίνδυνοι Εμβαθύνετε στις πιθανές προκλήσεις και τους κινδύνους που συνδέονται με την ψηφιακή δημοσιονομική διαχείριση. Τα θέματα θα περιλαμβάνουν τις ανησυχίες για τηνασφάλεια, την προστασία της ιδιωτικής ζωής των δεδομένων και την ανάγκη λήψης κατάλληλων μέτρων κυβερνοασφάλειας στο ψηφιακό χρηματοοικονομικό τοπίο.**Τμήμα 1.4.** Ψηφιακός μετασχηματισμός στα χρηματοοικονομικά Παρέχετε πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ηψηφιοποίηση έχει μεταμορφώσει διάφορες πτυχές τωνχρηματοοικονομικών, από τις τραπεζικές συναλλαγές και τις πληρωμές έως τις επενδύσεις και τον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό.Διερευνήστε τον αντίκτυπο του ψηφιακού μετασχηματισμού στις παραδοσιακές χρηματοοικονομικές πρακτικές.**Ενότητα 2: Ψηφιακές τραπεζικές συναλλαγές και συστήματα πληρωμών Τμήμα 2.1.** Οι συμμετέχοντες θα εξοικειωθούν με τις πλατφόρμεςηλεκτρονικής τραπεζικής, κατανοώντας τα χαρακτηριστικά και τις λειτουργίες τους. Η ενότητα θα καλύψει τον τρόπο με τον οποίο ηηλεκτρονική τραπεζική επιτρέπει στους χρήστες να εκτελούν διάφορες συναλλαγές, όπως έλεγχο υπολοίπων, μεταφορά κεφαλαίων καιπληρωμή λογαριασμών με ευκολία.**Τμήμα 2.2.** Εφαρμογές κινητής τραπεζικής Εμβαθύνετε στον κόσμο των εφαρμογών κινητής τραπεζικής, εξερευνώντας τις λειτουργίες τους και τον τρόπο με τον οποίο παρέχουν στους χρήστες πρόσβαση στουςλογαριασμούς τους εν κινήσει. Συζητήστε λειτουργίες όπως η επισκόπηση του ιστορικού συναλλαγών και οι καταθέσεις επιταγών μέσω κινητούτηλεφώνου που βελτιώνουν την εμπειρία της τραπεζικής μέσω κινητού τηλεφώνου.**Τμήμα 2.3.** Ψηφιακά συστήματα πληρωμών Εξερευνήστε τις διάφορες μεθόδους ψηφιακών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων τωνηλεκτρονικών πορτοφολιών, των εφαρμογών πληρωμών μέσω κινητών τηλεφώνων και των πλατφορμών πληρωμών peer-to-peer. Συζητήστε πώς αυτά τα συστήματα απλοποιούν τις συναλλαγές και συμβάλλουν στην εξέλιξη των ψηφιακών πληρωμών. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Τμήμα 2.4.** Μέτρα ασφαλείας στην ψηφιακή τραπεζική Επισημαίνονται τα μέτρα ασφαλείας που εφαρμόζουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την προστασία των οικονομικών δεδομένων των χρηστών σε ψηφιακά τραπεζικά περιβάλλοντα. Συζητήστε την κρυπτογράφηση, τον έλεγχοταυτότητας πολλαπλών παραγόντων και τα συστήματα ανίχνευσης απάτης.**Ενότητα 3: Εργαλεία κατάρτισης προϋπολογισμού και παρακολούθησης δαπανών****Τμήμα 3.1.** Εισαγωγή στον ψηφιακό προϋπολογισμό Αυτή η ενότητα θα καλύψει τη θεμελιώδη έννοια του προϋπολογισμού και τη σημασία του στη χρηματοοικονομική διαχείριση. Οι συμμετέχοντες θα εισαχθούνεπίσης σε ψηφιακά εργαλεία και εφαρμογές που βοηθούν στην αποτελεσματική δημιουργία και διαχείριση προϋπολογισμών.**Τμήμα 3.2.** Εφαρμογές παρακολούθησης εξόδων Εξερευνήστε ταχαρακτηριστικά και τα οφέλη των εφαρμογών παρακολούθησης εξόδων, δίνοντας έμφαση στο ρόλο τους στο να βοηθούν άτομα και επιχειρήσεις να παρακολουθούν τις δαπάνες, να κατηγοριοποιούν τα έξοδα και να αποκτούν γνώσεις σχετικά με τις οικονομικές συνήθειες. Θα δοθούνπρακτικά παραδείγματα και επιδείξεις.**Τμήμα 3.3.** Λογισμικό διαχείρισης προσωπικών οικονομικών Οι συμμετέχοντες θα ενημερωθούν για τα χαρακτηριστικά και τιςδυνατότητες του λογισμικού διαχείρισης προσωπικών οικονομικών. Το περιεχόμενο θα αναδείξει τον τρόπο με τον οποίο το εν λόγω λογισμικό παρέχει στους χρήστες ολοκληρωμένες λειτουργίες οικονομικήςπαρακολούθησης, κατάρτισης προϋπολογισμού και καθορισμού στόχων.**Τμήμα 3.4.** Αυτοματοποίηση της κατάρτισης προϋπολογισμού και της παρακολούθησης δαπανών Συζητήστε τα οφέλη της αυτοματοποίησης των διαδικασιών κατάρτισης προϋπολογισμού και παρακολούθησηςδαπανών. Εξερευνήστε εργαλεία και ενσωματώσεις που εξορθολογίζουν τον προϋπολογισμό, κατηγοριοποιούν αυτόματα τα έξοδα και παρέχουν ενημερώσεις σε πραγματικό χρόνο μέσω της ενσωμάτωσης μετραπεζικούς λογαριασμούς και πιστωτικές κάρτες. |
| **5 λήμματα γλωσσάριου** | **Ψηφιακή οικονομική διαχείριση**: Η πρακτική της χρήσης ψηφιακών εργαλείων και τεχνολογιών για τον αποτελεσματικό σχεδιασμό, τηνπαρακολούθηση και τη διαχείριση των οικονομικών δραστηριοτήτων.Περιλαμβάνει δραστηριότητες όπως ο προϋπολογισμός, ηπαρακολούθηση δαπανών και η χρήση ηλεκτρονικών τραπεζικώνσυστημάτων και συστημάτων πληρωμών για βελτιωμένο οικονομικόέλεγχο και αποτελεσματικότητα. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Μέτρα κυβερνοασφάλειας**: Πρωτόκολλα και πρακτικές ασφαλείας που εφαρμόζονται για την προστασία των ψηφιακών οικονομικώνσυστημάτων και πληροφοριών από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, κυβερνοεπιθέσεις και παραβιάσεις δεδομένων. Τα μέτρακυβερνοασφάλειας περιλαμβάνουν κρυπτογράφηση, έλεγχο ταυτότητας πολλαπλών παραγόντων και ισχυρά συστήματα ανίχνευσης απάτης.**Ηλεκτρονικά πορτοφόλια**: Ηλεκτρονικά πορτοφόλια ή ψηφιακάπορτοφόλια που αποθηκεύουν ψηφιακές αναπαραστάσεις νομισμάτων, επιτρέποντας στους χρήστες να πραγματοποιούν ηλεκτρονικέςσυναλλαγές με ασφάλεια. Τα ηλεκτρονικά πορτοφόλια συχνάυποστηρίζουν διάφορες μεθόδους πληρωμής και χρησιμοποιούνται συνήθως για ηλεκτρονικές αγορές και πληρωμές μέσω κινητούτηλεφώνου.**Τραπεζικές εφαρμογές για κινητά**: Εφαρμογές σχεδιασμένες για κινητές συσκευές που παρέχουν στους χρήστες πρόσβαση σε τραπεζικέςυπηρεσίες και λειτουργίες. Αυτές οι εφαρμογές επιτρέπουν στουςχρήστες να πραγματοποιούν συναλλαγές, να ελέγχουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών τους και να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους με ευκολία χρησιμοποιώντας τα smartphones ή τα tablet τους.**Εφαρμογές παρακολούθησης εξόδων:** Εφαρμογές λογισμικού που έχουν σχεδιαστεί για να βοηθούν ιδιώτες και επιχειρήσεις να παρακολουθούν και να κατηγοριοποιούν τις δαπάνες τους. Οι εφαρμογέςπαρακολούθησης δαπανών παρέχουν χαρακτηριστικά όπως ενημερώσεις δαπανών σε πραγματικό χρόνο, παρακολούθηση του προϋπολογισμού και πληροφορίες σχετικά με τα πρότυπα δαπανών για την προώθηση τηςοικονομικής ευαισθητοποίησης και πειθαρχίας. |
| **5 ερωτήσεις****αυτοαξιολόγησ ης πολλαπλής επιλογής** | **Ερώτηση 1: Ποια είναι η πρωταρχική εστίαση της Ενότητας 2, Ενότητα****2.2 της ενότητας "Ψηφιακή οικονομική διαχείριση";**Επιλογή α:Εξερεύνηση ψηφιακών συστημάτων πληρωμών Επιλογή β: Εισαγωγή ηλεκτρονικών τραπεζικών υπηρεσιών Επιλογή γΣυζήτηση κινητών τραπεζικών εφαρμογώνΕπιλογή δ: Επισήμανση των μέτρων ασφαλείας στην ψηφιακή τραπεζική Σωστή επιλογή: γ**Ερώτηση 2: Στο πλαίσιο της ψηφιακής οικονομικής διαχείρισης, ποιος είναι ο σκοπός των εφαρμογών παρακολούθησης εξόδων;**Επιλογή α:Ενίσχυση των μέτρων κυβερνοασφάλειαςΕπιλογή β: Παρακολούθηση και κατηγοριοποίηση των δαπανώνΕπιλογή γΔιερεύνηση ψηφιακών μεθόδων πληρωμής |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Επιλογή δΣυζήτηση των πλεονεκτημάτων του λογισμικού διαχείρισης προσωπικών οικονομικώνΣωστή επιλογή: β**Ερώτηση 3: Ποιο τμήμα της ενότητας καλύπτει τις προκλήσεις και τους κινδύνους που συνδέονται με την ψηφιακή δημοσιονομική διαχείριση;**Επιλογή α:Επιλογή β: Μονάδα 1, τμήμα 1.2 Επιλογή γΕπιλογή δ:Ενότητα 1, ενότητα 1.4 Σωστή επιλογή: γ**Ερώτηση 4: Ποιο είναι το βασικό χαρακτηριστικό που συζητείται στην****Ενότητα 3, Ενότητα 3.4 - "Αυτοματοποίηση του προϋπολογισμού και της παρακολούθησης δαπανών";**Επιλογή α:Εξερεύνηση λογισμικού διαχείρισης προσωπικών οικονομικών Επιλογή β: Εισαγωγή στον ψηφιακό προϋπολογισμόΕπιλογή γΟφέλη της ψηφιακής διαχείρισης των οικονομικών Επιλογή δΕργαλεία αυτοματοποίησης και ενσωμάτωση για τον εξορθολογισμό των διαδικασιών κατάρτισης προϋπολογισμού Σωστή επιλογή: δ**Ερώτηση 5: Ποια ενότητα της ενότητας διερευνά τις διάφορες ψηφιακές μεθόδους πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών****πορτοφολιών και των εφαρμογών πληρωμών μέσω κινητών τηλεφώνων;**Επιλογή α:Επιλογή β: Μονάδα 2 Επιλογή γΕπιλογή δΜονάδα 4 Σωστή επιλογή: β |
| **Βιβλιογραφία και περαιτέρω αναφορές** | 1. **Βιβλία:**
	* *Ψηφιακές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες:* Borden και

William R. Eadington.* + *Βασικά στοιχεία Blockchain:* Drescher: *Μια μη τεχνική εισαγωγή σε 25 βήματα* του Daniel Drescher
	+ *Το βιβλίο Fintech:* Susanne Chishti και Janos Barberis
1. **Άρθρα:**
 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * "Το μέλλον της ψηφιακής τραπεζικής: Peter Wannemacher

(Forrester Research)* "Η άνοδος του Mobile Banking" της Madhvi Mavadiya (The

Balance)* "Ο ρόλος της κυβερνοασφάλειας στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες" του Varun Haran (Information Security Media Group)
1. **Διαδικτυακοί πόροι:**
	* Τάσεις ψηφιακής τραπεζικής
	* Ψηφιακός μετασχηματισμός στα χρηματοοικονομικά
	* Εφαρμογές προϋπολογισμού και οικονομικής διαχείρισης
2. **Μαθήματα και διαδικτυακά σεμινάρια:**
	* Coursera - FinTech: FinTech: Foundations & Applications of Financial Technology
3. **Εκθέσεις και Whitepapers:**
	* Παγκόσμιο Οικονομικό Φόρουμ - Η νέα φυσική των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών
 |
| **Σχετικό υλικό** | DREAM\_WP3\_Training\_RRA\_EN |
| **Βίντεο (εάν****υπάρχει)** | / |