Scheda didattica Gestione Finanziaria Digitale

|  |  |
| --- | --- |
| Titolo | Gestione finanziaria digitale |
| Parole chiave | Automazione, Monitoraggio in tempo reale, Bilancio, Pianificazione finanziaria, App di finanza mobile, Bilancio intelligente, Gestione dei flussi di cassa |
| Fornito da | RDA Nova Gorica |
| Lingua | Italiano |
| Area formativa | ☐ Fondamenti dell’imprenditorialità digitale in contesti di microimprese ☐ Comunicazione digitale e marchio☒ Finanza digitale☐ Sicurezza informatica |
| Risultati formativi | EntreComp |
| ☐ Idee e opportunità ☒ Risorse☐ In azioneCompetenze specifiche affrontate:* Alfabetizzazione finanziaria e auto-efficacia
* Competenza digitale
* Collaborazione digitale
* Senso di iniziativa e responsabilità
* Risoluzione dei problemi
 |
| DigComp |
| ☒ Informazioni e alfabetizzazione dei dati ☐ Comunicazione e collaborazione☐ Creazione di contenuti digitali☒ Sicurezza☒ Risoluzione dei problemiCompetenze specifiche affrontate:1. Informazioni e alfabetizzazione dei dati:
	* Competenza affrontata: Comprendere e valutare criticamente le informazioni finanziarie in formati digitali, come estratti conto bancarie online, rapporti sugli investimenti e strumenti di pianificazione finanziaria digitale.
2. Comunicazione e collaborazione:
	* Competenza affrontata: Utilizzare strumenti e piattaforme di comunicazione digitale per transazioni finanziarie, collaborazione e condivisione di informazioni in un contesto finanziario.
3. Creazione di contenuti digitali:
	* Competenza affrontata: Sviluppare contenuti digitali relativi alla gestione finanziaria, come la creazione di bilanci digitali, l’utilizzo di software di pianificazione finanziaria e la generazione di rapporti.
4. Sicurezza:
	* Competenza affrontata: Applicare la conoscenza delle misure di sicurezza digitale e delle migliori pratiche quando si effettuano transazioni finanziarie digitali, considerando questioni come la privacy e la protezione dei dati.
5. Risoluzione dei problemi:
	* Competenza affrontata: Dimostrare le capacità di risoluzione dei problemi utilizzando strumenti digitali per affrontare le sfide finanziarie, valutare i rischi e prendere decisioni informate nel contesto della gestione finanziaria digitale.
6. Alfabetizzazione finanziaria:
	* Competenza affrontata: Applicare strumenti digitali per migliorare l’alfabetizzazione finanziaria, compresa la comprensione dei benefici e dei rischi della gestione finanziaria digitale e l’utilizzo delle risorse online per l’educazione finanziaria.
7. Competenze digitali di base:
	* Competenza affrontata: Dimostrare le competenze digitali di base nel contesto della gestione finanziaria, compreso l’utilizzo di servizi bancari online, applicazioni mobili e sistemi di pagamento digitali.
 |
| Livello di competenza |
| ☐ livello 1 ☐ livello 2 | ☐ livello 3☒ livello 4 | ☐ livello 5☐ livello 6 | ☐ livello 7☐ livello 8 |
| Fondazione | Intermedio | Avanzato | Esperto |
| Descrizione | Il DFM si concentra sull’utilizzo della tecnologia per semplificare i processi finanziari. Copre il bilancio automatizzato, il monitoraggio delle spese in tempo reale e l’integrazione con i conti bancari per una categorizzazione accurata. I partecipanti imparano a sfruttare gli strumenti digitali per una pianificazione finanziaria efficiente, garantendo un processo decisionale informato e una migliore salute finanziaria generale. |
| Obiettivi formativi | * Comprendere i fondamenti della gestione finanziaria digitale
* Master in Sistemi bancari e di pagamento digitali
* Ottimizzare il bilancio e il monitoraggio delle spese attraverso strumenti digitali
 |
| Indice (3 livelli: Modulo-Unità-Sezione) | Modulo: Gestione finanziaria digitale**Unità 1**: Introduzione alla gestione finanziaria digitaleSezione 1.1. Panoramica della gestione finanziaria digitaleSezione 1.2. Vantaggi della Gestione finanziaria digitaleSezione 1.3 Sfide e rischiSezione 1.4 Trasformazione digitale nel settore finanziario**Unità 2**: Sistemi bancari e di pagamento digitaliSezione 2.1. Servizi bancari onlineSezione 2.2. Applicazioni bancarie mobiliSezione 2.3 Sistemi di pagamento digitaliSezione 2.4 Misure di sicurezza nel settore bancario digitale**Unità 3**: Strumenti per il bilancio e monitoraggio delle speseSezione 3.1. Introduzione al bilancio digitaleSezione 3.2. Applicazioni di monitoraggio delle speseSezione 3.3 Software di gestione delle finanze personaliSezione 3.4 Automatizzazione del bilancio e del monitoraggio delle spese |
| Contenuti sviluppati | Modulo: Gestione finanziaria digitale**Unità 1:** Introduzione alla gestione finanziaria digitale**Sezione 1.1.** Panoramica della gestione finanziaria digitale. In questa sezione, i partecipanti acquisiranno informazioni sul concetto di gestione finanziaria digitale e sulla sua rilevanza nell’attuale era digitale. Il contenuto riguarderà i principi e gli obiettivi chiave della gestione finanziaria digitale.**Sezione 1.2.** Vantaggi della gestione finanziaria digitale**.** Scopri i vantaggi offerti dagli strumenti e dalle tecnologie digitali nella gestione finanziaria. Discutere di come una maggiore comodità, efficienza e accessibilità contribuiscano ai benefici complessivi derivanti dall’adozione di pratiche di gestione finanziaria digitale.**Sezione 1.3.** Sfide e rischi. Approfondisci le potenziali sfide e i rischi associati alla gestione finanziaria digitale. Gli argomenti includeranno i problemi di sicurezza, la privacy dei dati e la necessità di adeguate misure di sicurezza informatica nel panorama finanziario digitale.**Sezione 1.4.** Trasformazione digitale nella finanza. Fornire informazioni su come la digitalizzazione ha trasformato vari aspetti della finanza, dal settore bancario e dei pagamenti agli investimenti e alla pianificazione finanziaria. Esplorare l’impatto della trasformazione digitale sulle pratiche finanziarie tradizionali.**Unità 2:** **Sistemi bancari e di pagamento digitali****Sezione 2.1.** Servizi bancari online. I partecipanti saranno introdotti alle piattaforme bancarie online, comprendendone le caratteristiche e le funzionalità. La sezione tratterà il modo in cui l’online banking consente agli utenti di eseguire varie transazioni, come il controllo dei saldi, il trasferimento di fondi e il pagamento delle bollette con comodità.**Sezione 2.2.** Applicazioni bancarie mobili Entrare nel mondo delle app bancarie mobili, esplorando le loro funzionalità e il modo in cui forniscono agli utenti l’accesso in movimento ai loro account. Discutere caratteristiche come la revisione della cronologia delle transazioni e depositi di assegni mobili che migliorano l’esperienza di mobile banking.**Sezione 2.3.** Sistemi di pagamento digitali. Esplorare diversi metodi di pagamento digitali, tra cui portafogli elettronici, app di pagamento mobile e piattaforme di pagamento peer-to-peer. Discutere di come questi sistemi semplificano le transazioni e contribuiscono all’evoluzione dei pagamenti digitali.**Sezione 2.4.** Le misure di sicurezza nel settore bancario digitale. Mettere in evidenza le misure di sicurezza attuate dagli istituti finanziari per salvaguardare i dati finanziari degli utenti negli ambienti bancari digitali. Discutere la crittografia, l’autenticazione a più fattori e i sistemi di rilevamento delle frodi.**Unità 3:** **Strumenti di bilancio e monitoraggio delle spese****Sezione 3.1.** Introduzione al bilancio digitale. Questa sezione tratterà il concetto fondamentale di bilancio e la sua importanza nella gestione finanziaria. I partecipanti saranno inoltre introdotti agli strumenti e alle applicazioni digitali che aiutano a creare e gestire in modo efficace i bilanci.**Sezione 3.2.** App per il monitoraggio delle spese. Esplorare le funzionalità e i vantaggi delle app di monitoraggio delle spese, sottolineando il loro ruolo nell’aiutare gli individui e le aziende a monitorare la spesa, classificare le spese e ottenere informazioni sulle abitudini finanziarie. Saranno forniti esempi pratici e dimostrazioni.**Sezione 3.3.** Software per la gestione delle finanze personali. I partecipanti saranno guidati attraverso le funzionalità e le capacità del software per la gestione della finanza personale. Il contenuto metterà in evidenza come tale software fornisca agli utenti funzionalità complete di monitoraggio finanziario, definizione del bilancio e definizione degli obiettivi.**Sezione 3.4.** Automatizzare il bilancio e il monitoraggio delle spese. Discutere i vantaggi dell’automazione dei processi di bilancio e di monitoraggio delle spese. Esplorare strumenti e integrazioni che semplificano il bilancio, classificano automaticamente le spese e forniscono aggiornamenti in tempo reale integrandoli con conti bancari e carte di credito. |
| 5 voci del glossario | **Gestione finanziaria digitale**: La pratica di utilizzare strumenti e tecnologie digitali per pianificare, tracciare e gestire in modo efficace le attività finanziarie. Ciò include attività come il bilancio, il monitoraggio delle spese e l’utilizzo di sistemi bancari e di pagamento online per migliorare il controllo e l'efficienza finanziaria.**Misure** **di sicurezza informatica**: Protocolli e pratiche di sicurezza implementate per proteggere i sistemi finanziari digitali e le informazioni da accessi non autorizzati, attacchi informatici e violazioni dei dati. Le misure di sicurezza informatica includono la crittografia, l’autenticazione a più fattori e solidi sistemi di rilevamento delle frodi.**Portafogli elettronici**: Portafogli elettronici o portafogli digitali che memorizzano rappresentazioni digitali di valuta, consentendo agli utenti di effettuare transazioni elettroniche in modo sicuro. I portafogli elettronici spesso supportano vari metodi di pagamento e sono comunemente utilizzati per gli acquisti online e i pagamenti mobili.**Applicazioni bancarie mobili**: Applicazioni progettate per dispositivi mobili che forniscono agli utenti l’accesso a servizi e funzionalità bancarie. Queste app consentono agli utenti di eseguire transazioni, controllare i saldi dei conti e gestire le finanze comodamente utilizzando i loro smartphone o tablet.**Applicazioni di monitoraggio delle spese:** Applicazioni software progettate per aiutare gli individui e le aziende a monitorare e classificare le loro spese. Le app di monitoraggio delle spese forniscono funzionalità come aggiornamenti di spesa in tempo reale, monitoraggio del bilancio e approfondimenti sui modelli di spesa per promuovere la consapevolezza finanziaria e la disciplina. |
| 5 domande di autovalutazione a scelta multipla | Quesito n. 1: Qual è l’obiettivo principale dell'unità 2, sezione 2.2 nel modulo "Gestione finanziaria digitale"?Opzione a: Esplorare i sistemi di pagamento digitaliOpzione b: Introduzione di servizi bancari online Opzione c: Discutere di applicazioni bancarie mobili Opzione d: Mettere in evidenza le misure di sicurezza nel settore bancario digitale Opzione corretta: cQuesito n.2: Nel contesto della gestione finanziaria digitale, qual è lo scopo delle app di monitoraggio delle spese?Opzione a: Rafforzare le misure di sicurezza informaticaOpzione b: Monitoraggio e categorizzazione delle spese Opzione c: Esplorare i metodi di pagamento digitali Opzione d: Discutere i vantaggi del software di gestione della finanza personale Opzione corretta: bQuesito n. 3: Quale sezione del modulo copre le sfide e i rischi associati alla gestione finanziaria digitale?Opzione a: Unità 1, sezione 1.1Opzione b: Unità 1, sezione 1.2 Opzione c: Unità 1, sezione 1.3 Opzione d: Unità 1, sezione 1.4 Opzione corretta: cQuesito n. 4: Qual è la caratteristica chiave discussa nell’unità 3, sezione 3.4 – “Automatizzazione del bilancio e del monitoraggio delle spese”?Opzione a: Esplorare software di gestione della finanza personaleOpzione b: Introduzione al bilancio digitale Opzione c: Vantaggi della gestione finanziaria digitale Opzione d: Strumenti di automazione e integrazioni per razionalizzare i processi di bilancio Opzione corretta: dQuesito n. 5: Quale unità del modulo esplora diversi metodi di pagamento digitali, tra cui portafogli elettronici e applicazioni di pagamento mobile?Opzione a: Unità 1Opzione b: Unità 2 Opzione c: Unità 3 Opzione d: Unità 4 Opzione corretta: b |
| Bibliografia e ulteriori riferimenti | 1. Libri:
	* *Servizi finanziari digitali: Sfide per il governo, i consumatori e le imprese* di Jim L. Borden e William R. Eadington
	* *Basi della blockchain: Introduzione non tecnica in 25 passi* di Daniel Drescher
	* *Il libro Fintech: Il Manuale sulla tecnologia finanziaria per investitori, imprenditori e visionari* di Susanne Chishti e Janos Barberis
2. Articoli:
	* “Il futuro del settore bancario digitale: Perchè il Digital Banking è qui per rimanere” di Peter Wannemacher (Forrester Research)
	* “L’ascesa del mobile banking” di Madhvi Mavadiya (The Balance)
	* “Il ruolo della sicurezza informatica nei servizi finanziari” di Varun Haran (Information Security Media Group)
3. Risorse online:
	* Tendenze bancarie digitali
	* Trasformazione digitale nella finanza
	* App di bilancio e gestione finanziaria
4. Corsi e webinar:
	* Coursera -FinTech: Fondazioni e applicazioni della tecnologia finanziaria
5. Relazioni e Whitepaper:
	* World Economic Forum - La nuova fisica dei servizi finanziari
 |
| Materiale correlato | DREAM\_WP3\_Formazione\_RRA\_IT |
| Video (se presente) | / |