**Fiche de formation Gestion financière numérique**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Titre** | Gestion financière numérique | | | |
| **Mots clés** | Automatisation, Suivi en temps réel, Budgétisation, Planification financière, Applications financières mobiles, Budgétisation intelligente, Gestion des flux de trésorerie | | | |
| **Fourni par** | RDA Nova Gorica | | | |
| **Langue** | Francais | | | |
| **Zone de formation** | **☐ Principes fondamentaux de l'entrepreneuriat numérique dans le contexte des microentreprises**  **☐ Communication numérique et stratégie de marque**  **☒ Finance numérique**  **☐ Cybersécurité** | | | |
| **Résultats de l'apprentissage** | **EntreComp** | | | |
| ☐ Idées et opportunités  ☒ Ressources  ☐ En action  **Compétences spécifiques abordées :**   * **Culture financière et efficacité personnelle** * **Compétence numérique** * **Collaboration numérique** * **Sens de l'initiative et des responsabilités** * **Résolution de problèmes** | | | |
| **DigComp** | | | |
| ☒ Maîtrise de l'information et des données  ☐ Communication et collaboration  **☐** Création de contenu numérique  ☒ Sécurité  ☒ Résolution de problèmes  **Compétences spécifiques abordées :**   1. **Maîtrise de l'information et des données :**    * Compétence visée : Comprendre et évaluer de manière critique les informations financières sous forme numérique, telles que les relevés bancaires en ligne, les rapports d'investissement et les outils de planification financière numériques. 2. **Communication et collaboration :**    * Compétence visée : Utiliser les outils et plateformes de communication numérique pour les transactions financières, la collaboration et le partage d'informations dans un contexte financier. 3. **Création de contenu numérique :**    * Compétence visée : Développer des contenus numériques liés à la gestion financière, tels que la création de budgets numériques, l'utilisation de logiciels de planification financière et la production de rapports. 4. **La sécurité :**    * Compétence visée : Appliquer la connaissance des mesures de sécurité numérique et des meilleures pratiques lors de transactions financières numériques, en tenant compte de questions telles que la confidentialité et la protection des données. 5. **Résolution de problèmes :**    * Compétence visée : Démontrer des compétences en matière de résolution de problèmes en utilisant des outils numériques pour relever des défis financiers, évaluer les risques et prendre des décisions éclairées dans le contexte de la gestion financière numérique. 6. **L'éducation financière :**    * Compétence visée : Appliquer les outils numériques pour améliorer la littératie financière, y compris comprendre les avantages et les risques de la gestion financière numérique, et utiliser les ressources en ligne pour l'éducation financière. 7. **Compétences numériques de base :**    * Compétence visée : Démontrer des compétences numériques de base dans le contexte de la gestion financière, y compris l'utilisation de services bancaires en ligne, d'applications mobiles et de systèmes de paiement numériques. | | | |
| **Niveau de compétence** | | | |
| ☐ Niveau 1  ☐ Niveau 2 | ☐ Niveau 3  ☒ Niveau 4 | ☐ Niveau 5  ☐ Niveau 6 | ☐ Niveau 7  ☐ Niveau 8 |
| **Fondation** | **Intermédiaire** | **Avancé** | **Expert** |
| **Description** | La DFM met l'accent sur l'utilisation de la technologie pour rationaliser les processus financiers. Il couvre la budgétisation automatisée, le suivi des dépenses en temps réel et l'intégration avec les comptes bancaires pour une catégorisation précise. Les participants apprennent à exploiter les outils numériques pour une planification financière efficace, garantissant une prise de décision éclairée et une meilleure santé financière globale. | | | |
| **Objectifs d'apprentissage** | * **Comprendre les principes fondamentaux de la gestion financière numérique** * **Master Banque numérique et systèmes de paiement** * **Optimiser la budgétisation et le suivi des dépenses grâce aux outils numériques** | | | |
| **Index (3 niveaux : Module-Unité-Section)** | **Module : Gestion financière numérique**  **Unité 1** : Introduction à la gestion financière numérique  Section 1.1. Vue d'ensemble de la gestion financière numérique  Section 1.2. Avantages de la gestion financière numérique  Section 1.3 Défis et risques  Section 1.4 Transformation numérique dans la finance  **Unité 2** : Banque numérique et systèmes de paiement  Section 2.1. Services de banque en ligne  Section 2.2. Applications bancaires mobiles  Section 2.3 Systèmes de paiement numérique  Section 2.4 Mesures de sécurité dans la banque numérique  **Unité 3** : Outils de budgétisation et de suivi des dépenses  Section 3.1. Introduction à la budgétisation numérique  Section 3.2. Applications de suivi des dépenses  Section 3.3 Logiciels de gestion des finances personnelles  Section 3.4 Automatisation de la budgétisation et du suivi des dépenses | | | |
| **Contenu développé** | **Module : Gestion financière numérique**  **Unité 1 :** Introduction à la gestion financière numérique  **Section 1.1.** Vue d'ensemble de la gestion financière numérique Dans cette section, les participants auront un aperçu du concept de la gestion financière numérique et de sa pertinence dans l'ère numérique actuelle. Le contenu couvrira les principes clés et les objectifs de la gestion financière numérique.  **Section 1.2.** Avantages de la gestion financière numérique Explorez les avantages offerts par les outils et technologies numériques en matière de gestion financière. Discutez de la manière dont la commodité, l'efficacité et l'accessibilité accrues contribuent aux avantages globaux de l'adoption de pratiques de gestion financière numérique.  **Section 1.3.** Défis et risques Examinez les défis et les risques potentiels associés à la gestion financière numérique. Les sujets abordés seront notamment les problèmes de sécurité, la confidentialité des données et la nécessité de prendre des mesures de cybersécurité appropriées dans le paysage financier numérique.  **Section 1.4.** Transformation numérique dans la finance Donner un aperçu de la façon dont la numérisation a transformé divers aspects de la finance, des services bancaires et des paiements à l'investissement et à la planification financière. Explorer l'impact de la transformation numérique sur les pratiques financières traditionnelles.  **Unité 2 : Banque numérique et systèmes de paiement**  **Section 2.1.** Services bancaires en ligne Les participants seront initiés aux plates-formes bancaires en ligne, dont ils comprendront les caractéristiques et les fonctionnalités. Cette section explique comment les services bancaires en ligne permettent aux utilisateurs d'effectuer diverses transactions, telles que la vérification des soldes, le transfert de fonds et le paiement de factures en toute commodité.  **Section 2.2.** Applications bancaires mobiles Plongez dans le monde des applications bancaires mobiles, en explorant leurs fonctionnalités et la manière dont elles permettent aux utilisateurs d'accéder à leurs comptes en déplacement. Discutez des caractéristiques telles que l'examen de l'historique des transactions et les dépôts de chèques par téléphone portable qui améliorent l'expérience de la banque mobile.  **Section 2.3.** Systèmes de paiement numérique Explorez les différentes méthodes de paiement numérique, y compris les portefeuilles électroniques, les applications de paiement mobile et les plateformes de paiement de pair à pair. Discutez de la manière dont ces systèmes simplifient les transactions et contribuent à l'évolution des paiements numériques.  **Section 2.4.** Mesures de sécurité dans les services bancaires numériques Mettez en évidence les mesures de sécurité mises en œuvre par les institutions financières pour protéger les données financières des utilisateurs dans les environnements bancaires numériques. Discutez du cryptage, de l'authentification multifactorielle et des systèmes de détection des fraudes.  **Unité 3 : Outils de budgétisation et de suivi des dépenses**  **Section 3.1.** Introduction à la budgétisation numérique Cette section aborde le concept fondamental de la budgétisation et son importance dans la gestion financière. Les participants seront également initiés aux outils et applications numériques qui permettent de créer et de gérer des budgets de manière efficace.  **Section 3.2.** Applications de suivi des dépenses Explorer les caractéristiques et les avantages des applications de suivi des dépenses, en mettant l'accent sur le rôle qu'elles jouent en aidant les particuliers et les entreprises à contrôler leurs dépenses, à les classer par catégories et à mieux comprendre leurs habitudes financières. Des exemples pratiques et des démonstrations seront proposés.  **Section 3.3.** Logiciel de gestion des finances personnelles Les participants seront guidés à travers les caractéristiques et les capacités d'un logiciel de gestion des finances personnelles. Le contenu mettra en évidence la manière dont ces logiciels permettent aux utilisateurs de bénéficier de fonctionnalités complètes de suivi financier, de budgétisation et de définition d'objectifs.  **Section 3.4.** Automatisation de la budgétisation et du suivi des dépenses Discutez des avantages de l'automatisation des processus de budgétisation et de suivi des dépenses. Explorez les outils et les intégrations qui rationalisent la budgétisation, catégorisent automatiquement les dépenses et fournissent des mises à jour en temps réel en s'intégrant aux comptes bancaires et aux cartes de crédit. | | | |
| **5 entrées de glossaire** | **Gestion financière numérique** : La pratique consistant à utiliser des outils et des technologies numériques pour planifier, suivre et gérer efficacement les activités financières. Cela comprend des activités telles que l'établissement d'un budget, le suivi des dépenses et l'utilisation de systèmes bancaires et de paiement en ligne pour améliorer le contrôle financier et l'efficacité.  **Mesures de cybersécurité** : Protocoles et pratiques de sécurité mis en œuvre pour protéger les systèmes financiers numériques et les informations contre les accès non autorisés, les cyberattaques et les violations de données. Les mesures de cybersécurité comprennent le cryptage, l'authentification multifactorielle et des systèmes robustes de détection des fraudes.  **Portefeuilles électroniques** : Portefeuilles électroniques ou portefeuilles numériques qui stockent des représentations numériques de la monnaie, permettant aux utilisateurs d'effectuer des transactions électroniques en toute sécurité. Les portefeuilles électroniques prennent souvent en charge différentes méthodes de paiement et sont couramment utilisés pour les achats en ligne et les paiements mobiles.  **Applications bancaires mobiles** : Les applications conçues pour les appareils mobiles qui permettent aux utilisateurs d'accéder aux services et fonctionnalités bancaires. Ces applications permettent aux utilisateurs d'effectuer des transactions, de vérifier le solde de leur compte et de gérer leurs finances de manière pratique à l'aide de leur smartphone ou de leur tablette.  **Applications de suivi des dépenses :** Les applications logicielles conçues pour aider les particuliers et les entreprises à surveiller et à classer leurs dépenses. Les applications de suivi des dépenses offrent des fonctionnalités telles que l'actualisation des dépenses en temps réel, le suivi du budget et des informations sur les habitudes de dépenses afin de promouvoir la sensibilisation et la discipline financières. | | | |
| **5 questions d'auto-évaluation à choix multiples** | **Question 1 : Quel est l'objectif principal de l'unité 2, section 2.2 du module "Gestion financière numérique" ?**  Option a : Explorer les systèmes de paiement numérique Option b : Présenter les services bancaires en ligne Option c : Discuter des applications bancaires mobiles Option d : Mettre l'accent sur les mesures de sécurité dans les services bancaires numériques Option correcte : c  **Question 2 : Dans le contexte de la gestion financière numérique, à quoi servent les applications de suivi des dépenses ?**  Option a : Renforcer les mesures de cybersécurité Option b : Contrôler et catégoriser les dépenses Option c : Explorer les méthodes de paiement numérique Option d : Discuter des avantages des logiciels de gestion des finances personnelles Option correcte : b  **Question 3 : Quelle section du module traite des défis et des risques associés à la gestion financière numérique ?**  Option a : Unité 1, section 1.1 Option b : Unité 1, section 1.2 Option c : Unité 1, section 1.3 Option d : 4 Option correcte : c  **Question 4 : Quelle est la fonctionnalité clé abordée dans l'unité 3, section 3.4 - "Automatiser la budgétisation et le suivi des dépenses" ?**  Option a :Exploration des logiciels de gestion des finances personnelles Option b : Introduction à la budgétisation numérique Option c : Avantages de la gestion financière numérique Option d : Outils d'automatisation et intégrations pour rationaliser les processus budgétaires Option correcte : d  **Question 5 : Quelle unité du module explore les différentes méthodes de paiement numérique, y compris les portefeuilles électroniques et les applications de paiement mobile ?**  Option a : Unité 1 Option b : Unité 2 Option c : Unité 3 Option d : Unité 4 Option correcte : b | | | |
| **Bibliographie et autres références** | 1. **Livres :**    * *Services financiers numériques : Défis pour les gouvernements, les consommateurs et les entreprises* par Jim L. Borden et William R. Eadington    * *Les bases de la blockchain : Une introduction non technique en 25 étapes* par Daniel Drescher    * *Le livre Fintech : Le manuel de technologie financière pour les investisseurs, les entrepreneurs et les visionnaires* par Susanne Chishti et Janos Barberis 2. **Articles :**    * "L'avenir de la banque numérique : Pourquoi la banque numérique est là pour durer" par Peter Wannemacher (Forrester Research)    * "The Rise of Mobile Banking" par Madhvi Mavadiya (The Balance)    * "Le rôle de la cybersécurité dans les services financiers" par Varun Haran (Information Security Media Group) 3. **Ressources en ligne :**    * Tendances de la banque numérique    * La transformation numérique dans la finance    * Apps de budgétisation et de gestion financière 4. **Cours et séminaires en ligne :**    * Coursera - FinTech : Fondements et applications de la technologie financière 5. **Rapports et livres blancs :**    * Forum économique mondial - La nouvelle physique des services financiers | | | |
| **Matériel connexe** | DREAM\_WP3\_Training\_RRA\_EN | | | |
| **Vidéo (le cas échéant)** | / | | | |