



Co-funded by  
the European Union

# IFLY-SLOW

## Pedagogisk håndbok

Grunnleggende økonomikompetanse for en bærekraftig livsstil  
og forvaltning av verdier



# OM IFLY-SLOW Pedagogisk Håndbok



Utviklet av:



Dette prosjektet har blitt finansiert med støtte fra Europakommisjonen gjennom ERASMUS+ Programmet. Denne publikasjonen reflekterer kun forfatterens synspunkter, og Kommisjonen kan ikke holdes ansvarlig for eventuell bruk av informasjonen som er inneholdt deri.

# Innhold



INTRODUKSJON .....	1
Økonomisk kompetanse i den digitale økonomien ....	3
Konseptuell .....	5
kunnskap .....	5
Innovative pedagogiske tilnærminger .....	7
Case studier .....	9
Transformasjon .....	13
og nye kompetanser .....	13
Konseptuell kunnskap .....	15
Innovative pedagogiske .....	17
tilnærminger .....	17
Case-studie .....	18
Planlegging og budsjettering.....	13
Konseptuell kunnskap .....	15
Innovative Pedagogiske tilnærminger .....	19
Case studier .....	20
Forståelse av digital handel.....	23
.....	25
Konseptuell .....	25
kunnskap .....	25
Innovative pedagogiske tilnærminger .....	26
Case studier .....	27
Forbrukerbeskyttelse og formuesforvaltning .....	29
Konseptuell kunnskap .....	31
Innovative pedagogiske metoder .....	33
Case studier .....	35
Anbefalinger .....	37
Tilleggsressurser .....	39

# INTRODUKSJON



Den digitale økonomien og finansielle tjenester har enorm potensiale for å sikre en digital transformasjon som til slutt reduserer forskjeller og ulikhet. Dessverre blir det enorme potensialet for å forbedre voksne sin økonomiske motstandskraft gjennom kvalitetsopplæring i økonomisk kompetanse underutnyttet i Europa på grunn av mangel på digitalt innhold og høykvalitets læringsmuligheter for voksne.

IFLY-SLOW-prosjektet har som mål å utvikle kompetansen til voksne ved å tilby høykvalitets digitale opplæringsmuligheter for økonomisk kompetanse. Derfor fokuserer IFLY-SLOW-prosjektets prioriteringer på å fremme grunnleggende livsferdigheter blant voksne i Europa og har som ambisjon å tilby en håndterbar løsning på kredittbelastningen i den europeiske økonomien. Gjennom tverrnasjonale strategiske partnerskap har prosjektet som mål å utvikle ulike digitale verktøy og fremme innovativ bruk av moderne digitale teknologier for å fremme digital transformasjon gjennom utvikling av digital beredskap, motstandskraft og kapasitet.

Spesielt er dette dokumentet, utviklet innenfor IFLY-SLOW-prosjektet, en Pedagogisk Håndbok rettet mot:

- Voksenundervisere og institusjoner som underviser i digitalt entreprenørskap og økonomisk kompetanse for voksne.
- Yrkesutdanning- og opplæringsprofesjonelle knyttet til finansiell og digital kompetanse.
- Yrkesutdannings- og opplæringstrenerne, i formelle eller uformelle kurs, knyttet til finans og digital økonomi.

Målet med denne IFLY-SLOW pedagogiske håndboken er å gi grundig informasjon, grunnleggende begreper,



definisjoner og metodisk veiledning for å støtte overførbarhet, reproduksjon samt tilpasning og støtte til digital undervisning i økonomisk utdanning basert på APP-er (IFLY-SLOW Learning Apps) for interesserte voksenundervisere og trenere.

IFLY-SLOW pedagogisk håndbok har som mål å være et nyttig verktøy som supplerer andre praktiske produkter fra prosjektet og gir en dyp innsikt inkludert følgende:

- Teoretisk introduksjon, tilnærminger og generelle begreper om fremme av innovasjon og digital undervisning basert på APP-er innenfor opplæring i migrantentreprenørskap.
- Konseptuell kunnskap og metodestøtte knyttet til voksenundervisere og trenere.
- Innovative pedagogiske tilnærminger og vurderingsmetodologier.
- Fremragende praksiser, vellykkede og inspirerende erfaringer.
- Nyttig informasjon, ytterligere lesninger og anbefalinger

Forskjellige pedagogiske modeller vil bli foreslått i IFLY-SLOW Pedagogisk Håndbok for å støtte kunnskapsinnhenting, ferdighetsutvikling og etablering av effektive arbeidsvaner i læringsmiljøet som hovedmål gjennom ulike læringsenheter, slik at de kan kombineres med den digitale plattformen for læring via APP-er basert på GAMIFISERING. Prosessen med gamifisering har fått en uovertruffen dimensjon og er en av de mest omtalte som en nåværende og fremtidig trend innen EdTech-bransjen.

Dette dokumentet er en åpen pedagogisk ressurs (OER) tilgjengelig på engelsk og i konsortiets respektive språk, tilgjengelig via IFLY-SLOW-prosjektsiden.



Læringsenhet 1.

# Økonomisk kompetanse i den digitale økonomien



Denne enheten har som mål å gi en introduksjon til økonomisk kompetanse i den digitale økonomien. Den utforsker denne skiftende verdenen, lærer nøkkelbegreper og begreper innen økonomi, utforsker betydningen av økonomisk inkludering for bærekraftig vekst og gir innsikt i hvordan man kan håndtere makroøkonomiske effekter på våre budsjetter.

Målet er også å støtte lærere, trenere og utdanningspersonell med å holde seg oppdatert om trender innen den digitale økonomien og utvikle en solid forståelse av risiko og risikostyringsstrategier. Dette vil muliggjøre dem å bygge økonomisk kompetanse og dele forståelsen av den digitale økonomien og grunnleggende begreper.

Økonomisk kompetanse er en essensiell ferdighet for alle som ønsker å oppnå økonomisk suksess i den digitale økonomien. Ved å lære om økonomiske begreper og utvikle en solid forståelse av risiko og risikostyringsstrategier, kan vi ta informerte økonomiske beslutninger og beskytte oss selv mot økonomisk skade.

I tillegg kan økonomisk kompetanse også hjelpe oss med å:

- Forstå makroøkonomiske krefter som kan påvirke våre budsjetter, som inflasjon og renter.
- Ta informerte beslutninger om sparing og investering for fremtiden.
- Starte vår egen virksomhet eller sideinntekt.
- Bygge formue og oppnå økonomisk uavhengighet.

Økonomisk kompetanse er en livslang ferdighet som kan gagne oss alle på mange måter. Ved å ta seg tid til å lære om dette, kan samfunnet vårt maksimere bruken av pengene sine og sikre sin økonomiske fremtid.





# Konseptuell kunnskap

## 1. Trender innen den digitale økonomien

### - Digitale teknologier

Internett, e-handel, mobile enheter, nettsider, nettbanking, sosiale medier og nye digitale valutaer muliggjør opprettelse, distribusjon og forbruk av varer og tjenester på nye og innovative måter. Dette blir også brukt i forvaltningen av våre finanser og betalinger. Bedrifter bruker digitale kanaler som sosiale medier og influencer-markedsføring for målrettede og personlig tilpassede kampanjer, utvider rekkevidden og engasjerer kunder.

### - Global rekkevidde

Bedrifter og forbrukere kan koble seg sammen og gjennomføre forretninger uavhengig av hvor de befinner seg. Netthandel blomstrer, da flere mennesker foretrekker å kjøpe ting på nettet. E-handelsplattformer har utvidet seg betydelig og tilbyr et bredt utvalg av produkter og tjenester.

### - Potensialet for innovasjon

Den digitale økonomien har potensial til å skape nye bedrifter og jobber, så vi må være fleksible med våre ferdigheter (spesielt de digitale og økonomiske) i møte med fremveksten av nye finansielle produkter og tjenester, samt for å forbedre effektiviteten til eksisterende bedrifter og banksystemer. Smarttelefoner og mobile enheter har revolusjonert den digitale økonomien. Mobile apper og optimaliserte nettsteder er nå avgjørende for bedrifter for å kunne koble seg til og samhandle med kundene sine.

### - Cybersikkerhet

Cybersikkerhet er viktig for å holde data og systemer trygge mot cybertrusler. Det er avgjørende både for bedrifter og enkeltpersoner å beskytte seg selv i den digitale verden.





## - Bærekraft

Den digitale økonomien prioriterer bærekraft og grønn teknologi med mål om å redusere miljøpåvirkningen og fremme miljøvennlige løsninger innen sektorer som transport, energi og produksjon.

## 2. Økonomiske begreper

- Likviditet representerer hvor mye kontanter din virksomhet kan få tilgang til hvis du måtte betale det du skylder i dag. Det kan påvirke din evne til å møte dine økonomiske forpliktelser. For eksempel, hvis du har lav likviditet, kan du kanskje ikke betale regningene dine i tide hvis det oppstår uventede utgifter.
- Inflasjon er en økning i prisene på varer forårsaket av en nedgang i verdien av valutaen, og den kan også redusere verdien av pengene dine. Derfor er det viktig å forstå hvordan den fungerer og hvordan du kan beskytte sparepengene dine mot inflasjon.
- Overføringer er den delen av inntektene som migranter tjener i utlandet og sender hjem for å hjelpe sine familier og samfunn. Dette kan være en betydelig inntektskilde for familier i denne situasjonen, så det er viktig å forstå hvordan de fungerer, hvordan de kan brukes effektivt, og hvordan de kan beskyttes.
- En økonomisk transaksjon er en avtale eller kommunikasjon mellom en kjøper og en selger for å bytte varer, tjenester eller eiendeler mot betaling. De er en del av hverdagen vår, men i dag har vi nye måter å gjennomføre dem på: med datamaskiner, mobile enheter, nettbank, digitale valutaer og lommebøker.
- En investering er en eiendel eller gjenstand som er anskaffet med målet om å generere inntekt eller verdiøkning. Verdiøkning refererer til en økning i verdien av en eiendel. Dette er knyttet til risiko og risikostyring.
- Kreditt refererer til evnen til en kunde til å skaffe seg varer eller tjenester før betaling, basert på tillit til at betaling vil bli gjort i fremtiden. Det er imidlertid viktig å bruke det klokt og unngå gjeldsfeller.
- Overskudd er en mengde av noe som er igjen når kravene er oppfylt; et overskudd av produksjon eller forsyning.
- Beskatning refererer til handlingen med å pålegge en skatt av myndighetene. Skatter kan inkludere inntektsskatt, skatt på kapitalgevinster eller eiendomsskatt.
- Lån er noe som blir lånt, spesielt en sum penger som forventes å bli tilbakebetalt med renter. Det kan være en nyttig måte å finansiere et stort kjøp på, men det er viktig å forstå betingelsene for lånet og hvordan



man skal tilbakebetale det til rett tid.

- **Ansvar:** I motsetning til en eiendel som er en verdi som genererer inntekt, refererer ansvar til en verdi som utløser enda flere utgifter.
- **Økonomisk inkludering** er prosessen med å sikre at alle har tilgang til rimelige og passende økonomiske tjenester, inkludert sparing, kreditt, forsikring og betalinger. Det er viktig for økonomisk inkludering fordi det kan hjelpe mennesker med å forbedre sin økonomiske velvære og delta mer fullt ut i økonomien.
- **Bærekraftig vekst** er evnen til å ta informerte økonomiske beslutninger som tilfredsstillende dine behov og mål uten å kompromittere fremtidige generasjoners evne til å gjøre det samme. Dette innebærer å forstå risikoene og belønningene knyttet til ulike økonomiske produkter og tjenester, og ta valg som er riktige for deg, med tanke på sosiale, økonomiske og miljømessige faktorer.

### 3. Krise og makroøkonomiske effekter på min økonomi

Risiko og risikostyring er prosessen med å identifisere, vurdere og redusere økonomiske risikoer. Det er en viktig ferdighet for alle som ønsker å beskytte sin økonomiske velferd.

Det kan være mange forskjellige typer økonomiske risikoer, inkludert:

- **Markedsrisiko:** Dette er risikoen for at verdien av investeringene dine vil gå ned.
- **Kredittrisiko:** Dette er risikoen for at en låntaker vil misligholde et lån.
- **Likviditetsrisiko:** Dette er risikoen for at du ikke vil kunne få tilgang til pengene dine når du trenger dem.
- **Operasjonell risiko:** Dette er risikoen for at noe vil gå galt med dine økonomiske systemer eller prosesser.
- **Politisk risiko:** Dette er risikoen for at politiske hendelser vil påvirke investeringene dine eller evnen til å drive virksomhet.



**Innovative  
pedagogiske  
tilnærminger**



Læringsmetoder med eksperimentell tilnærming kan være en flott måte å undervise og introdusere disse emnene for elever, slik at de kan lære ved å gjøre. Dette kan hjelpe dem med å forstå risikoene ved økonomiske beslutninger og de grunnleggende begrepene gjennom ulike interaktive, dynamiske og praktiske måter:

- Rollespill: Elever kan utføre rollespill i ulike økonomiske scenarioer, for eksempel å investere i aksjer med høy risiko eller starte en bedrift.
- Simuleringer: Elever kan bruke økonomiske simuleringer for å lære om nye tjenester. Disse simuleringene kan la studenter eksperimentere med ulike økonomiske strategier og se hvordan de påvirker deres økonomiske velvære.
- Praktiske aktiviteter: Elever kan delta i praktiske aktiviteter, for eksempel å sette opp en nettbutikk eller investere i et aksjemarkedsspill. Dette kan hjelpe dem med å anvende konseptene i en virkelighetsnær setting.
- Prosjekter: Studenter kan arbeide med prosjekter, for eksempel å administrere sin egen økonomi og spareplaner, opprette en økonomisk plan eller strategi for en bedrift med det nye digitale scenarioet.

Her er noen tilleggstips for å anvende en eksperimentell læringsmetode:

- Sørg for at aktivitetene er relevante for elevenes interesser og erfaringer. Dette vil bidra til å holde dem engasjerte og motiverte.
- Gi klare instruksjoner og forventninger. Dette vil hjelpe elevene med å forstå hva de skal gjøre og hvordan de vil bli vurdert.
- Gi tilbakemelding og støtte. Dette vil hjelpe dem med å lære av feilene sine og forbedre ferdighetene sine.
- Feire suksesser. Dette vil bidra til å motivere dem og forsterke læringen deres.

Innenfor IFLY-SLOW-prosjektet tilbys det Lærings-apper basert på gamifisering-metodikken for hver av enhetene og temaene som dekkes i denne håndboken. Når det gjelder transformasjonen av de nye ferdighetene som etterspørres i samfunnet vårt, vil du finne apper om:

- Digital økonomi kontra tradisjonell økonomi
- Økonomiske begreper og konsepter
- Økonomisk inkludering



- Bærekraftig vekst
- Krise og makroøkonomiske effekter på våre budsjetter
- Økonomisk kunnskap
- Digital økonomi trender
- Risiko og risikostyring

Med dette verktøyet vil elevene bli fordypet i læringsstoffet på en dynamisk, engasjerende og motiverende måte, og de vil bli motivert til å fullføre sin læringsprosess, i sitt eget tempo og autonomt. Kombinasjonen av denne tilnærmingen, metodene og praksisen, erfaringene og fremfor alt elevenes proaktivitet, vil ta deres læring og de aktivitetene som utvikles i den, til en bedre versjon tilpasset elevenes virkelighet og mål.



## Case studier

Sted: Malta

### **Case- studie 1: Undervisning om budsjetteringskonseppter for unge skolebarn**

Målgruppe: Skolealder barn (7-12 år)

Rammeverk: Uformell utdanningsinnstilling - Lørdagsgruppe

Mål: Lage et budsjett for et prosjekt og spare en liten prosentandel

Denne øvelsen innebar å hjelpe barna med å sette pris på begrepet penger, kostnader og hvordan man lager et budsjett for en aktivitet. Det viktigste målet var å lære dem begrepet penger, hvordan de skal bruke dem godt, og å følge med på utgiftene sine.





Det første trinnet var en serie på 3 korte samtaler designet for å illustrere begrepet penger, hvordan man planlegger for et prosjekt, og hvordan man lager et budsjett. Å diskutere begrepet penger og hvor penger kommer fra er viktig med barn i denne alderen. For mange barn i denne alderen kommer penger fra minibanken eller fra ingensteds i det hele tatt. Denne misoppfatningen er også basert på at foreldre eller voksne rollemodeller ofte tar ut penger fra minibanken eller betaler online. Derfor er begrepet penger fremmed for mange barn. Målet med prosjektet er å lære og forsterke verdien av penger og hvordan du kan håndtere penger, med mål om å få best mulig verdi og spare noe av budsjettet.

### *Prosedyre*

Trinn 1: Forstå grunnleggende begreper om penger og budsjett. Temaer som dekkes inkluderer:

- Historien om penger og begrepet bytte (for eksempel at romerske soldater ble betalt med salt - derav ordet lønn; byttekonseptet som brukes i urbefolkninger som bruker skjell som sin valuta; papir- og metallpenger, enhetlige valutaer - for eksempel euro og kryptovaluta)
- Verdien av penger og hva man kan gjøre med det - bruke det på nyttige og nødvendige ting (mat, klær), bruke det på ting som ikke er nyttige (flere av samme ting) og sparing;
- Lage et budsjett - Hva er et budsjett og hvordan man deler det opp; valuta for pengene;
- Sjekke utgifter mot budsjetterte utgifter

Trinn 2: Praktisk prosjekt

Barna deles inn i aldersrelaterte grupper (for eksempel 7-9 år og 10-12 år). De ble informert om at de skulle gjøre et prosjekt (som kunne være hva som helst - et håndverksprosjekt, mat) og at de skulle få 15,00 euro til å dekke nødvendige utgifter per gruppe. Barna får beskjed om at ting ikke nødvendigvis må kjøpes, men kan skaffes fra andre steder avhengig av prosjektene deres.

De måtte: lage ideen, lage budsjett for den, kjøpe eller skaffe gjenstandene, gjøre prosjektet og SPARE minimum 10% av 15,00 euro. Den forventede detaljerte budsjetten for prosjektet måtte inkluderes i en brosjyre. De kjøpte eller skaffede gjenstandene måtte inkluderes i forhold til det forventede budsjettet.

### *Læringspunkter*

Verdien av penger - Budsjett - Bærekraft, inkludert økonomisk bærekraft.

### **CASE-STUDIE 2: Arbeide trygt på nett: Beskytte deg selv**

Sted: Hvor som helst



Målgruppe: Profesjonelle personer som jobber online eller driver med sidevirksomhet

Rammeverk: Online

I løpet av COVID-pandemien og dens ettervirkninger har flere profesjonelle personer begynt å jobbe online ved hjelp av plattformer eller tilby tjenestene sine, for eksempel undervisning online. Dette har ført til økt forekomst av cybersvindel, hacking og av og til også identitetstyveri.

Som et selskap har vi utviklet en kort portefølje med "gjør" og "ikke gjør" når det gjelder hvordan man kan jobbe trygt online. Dette er en del av konsulenttjenesten vår som tilbys småbedrifter, profesjonelle og tjenesteleverandører som ønsker å jobbe online.

#### Åpning av kontoer

- Bruke Gmail-kontoer for å registrere seg på plattformer og nettverk.
- Opprette mer enn 1 e-postkonto.
- Aldri dele personlige detaljer utenfor angitte plattformer.
- Hvis de bruker lommebøker, bør de unngå å ha mye penger på dem, spesielt i helgene og på helligdager (når hackere har en tendens til å slå til mer).
- Hvis mulig, bruk mer enn en lommebok for å redusere risikoen.
- Bruk forskjellige passord for forskjellige kontoer.
- Endre passord jevnlig.
- Hold passordene separate og trygge, ved hjelp av tradisjonell penn og papir.
- Logg alltid ut av en konto som du ikke bruker.

#### *Kontraktsforpliktelser*

En ekstra inntekt eller online arbeid krever fortsatt klare vilkår og betingelser for arbeid som beskytter deg og de som tildeler deg arbeidet.

- Alltid signere en kontrakt - sørg for at du forstår vilkår og betingelser. Forstå forskjellen mellom en fastpriskontrakt og en timelønnskонтракт, prosjektkontrakt.
- Bruk en tidsregistrering for å spore tiden din - noen plattformer har sin egen, andre kan enkelt lastes ned. Dette viser alvor og profesjonalitet.
- Opprett en detaljert faktura og ha en digital kopi av arbeidet ditt.
- Spor transaksjoner ved å laste ned og lagre utskrifter (forskjellen mellom CSV- og Excel-filer).



## Læringspunkter

Cybersikkerhet og trygg arbeid online - smart arbeid - håndtering av lommebøker - ansvarlig arbeid i en digital miljø.

Avslutningsvis understreker begge case-studiene betydningen av økonomisk kunnskap og økonomisk bevissthet for ulike målgrupper og innstillinger, spesielt med tanke på de unike utfordringene som innvandrere og deltakere fra lavere økonomiske grupper i samfunnet står overfor.

Case-studie 1 understreker viktigheten av å lære budsjetteringskonsepter til unge barn, fremme essensielle ferdigheter innen pengehåndtering og fremme realistiske økonomiske forventninger. Dette er spesielt viktig for familier som står overfor økonomiske utfordringer, da det kan bidra til å utvikle en familiesinnstilling som bidrar til et bærekraftig familieliv og hindrer byrden med å støtte en økonomisk usunn livsstil basert på deres nåværende inntekt.

Samtidig legger Case Study 2 vekt på den kritiske behovet for bevissthet om online sikkerhet blant fagfolk, og gir praktiske retningslinjer for å beskytte seg mot cybertrusler i vår stadig mer digitale verden. Denne kunnskapen er like viktig for enkeltpersoner som ønsker å forbedre sin økonomiske situasjon, da det hjelper til med å beskytte deres digitale eiendeler og økonomiske velvære.

Disse studiene demonstrerer den avgjørende rollen utdanning og bevissthet spiller i å ruste enkeltpersoner, inkludert innvandrere og de fra lavere økonomiske bakgrunner, med kunnskapen til å ta gode økonomiske beslutninger og beskytte seg selv i den stadig skiftende digitale verden. Ved å innprente disse prinsippene kan vi legge grunnlaget for mer økonomisk sikre og digitalt ansvarlige enkeltpersoner og samfunn, noe som til slutt reduserer økonomiske forskjeller og fremmer økonomisk stabilitet.



Læringsenhet 2.

## Transformasjon og nye kompetanser





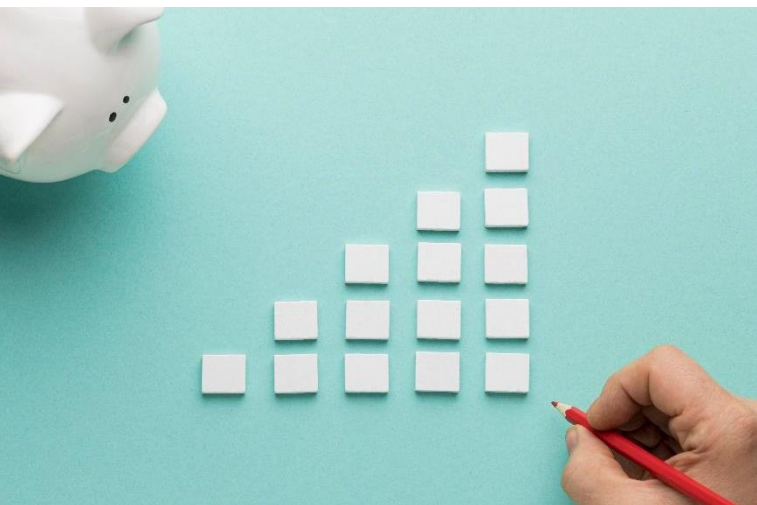
Denne enheten har som mål å støtte lærere, trenere og utdanningsfagfolk i identifiseringen av den nye rammen for økonomiske kompetanser og tjenester i den digitale økonomien og miljøet, samt å forklare de nye økonomiske elementene i våre daglige liv, og lette trenernes identifisering og valg av dem.

Samfunnet gjennomgår en digital transformasjon som strekker seg til ulike felt, og påvirker utdanning, forbruk og til og med underholdning. Finans er ingen unntak. Finansiell opplæring krever i dag ikke bare økonomisk kompetanse, men også digital kompetanse og evnen til å forstå og anvende nye ferdigheter.

Uavhengig av jobb eller utdanningsnivå er det viktig å anerkjenne den nære sammenhengen mellom ny teknologi, digital kompetanse og økonomisk opplæring. Digitale teknologier revolusjonerer måten vi får tilgang til, administrerer og bruker finansielle tjenester på. Fra mobilbankapper til online og samarbeidsvillige investeringsplattformer, gir disse teknologiene muligheter og utfordringer som krever riktig forståelse for å kunne ta informerte og sunne økonomiske beslutninger.

Å skaffe seg digitale ferdigheter innebærer å forstå hvordan man bruker teknologiske verktøy, navigerer på internett på en trygg måte, og drar nytte av tilgjengelige økonomiske plattformer og applikasjoner. Dette inkluderer å bli kjent med begreper som e-tjenester, cybersikkerhet eller dataanalyse. Å forstå disse teknologiene gjør det mulig for enkeltpersoner å ta mer effektive økonomiske beslutninger, identifisere investeringsmuligheter og beskytte sine eiendeler i et stadig skiftende digitalt miljø.





# Konseptuell kunnskap

Den digitale transformasjonen som gjennomsyrrer samfunnet vårt fra forskjellige områder som utdanning, forbruk, underholdning, når også finans. I tillegg til økonomisk kompetanse krever dagens økonomiske opplæring digital kompetanse og forståelse og anvendelse av nye ferdigheter.

Derfor kan vi si at de følgende tre aksene utgjør ryggraden i de nye kompetansene og ferdighetene som borgere trenger å arbeide med for å være økonomisk bærekraftige og ansvarlige.

## Digitalt område

- Digitale verktøy for økonomi

Den enkleste og viktigste distinksjonen for de digitale strategiene og verktøyene som borgerne blir eksponert for daglig, og som er direkte knyttet til verden av finans og økonomisk opplæring, for å kunne bruke dem intelligent og sunt, er: e-tjenester og mobile tjenester.

Disse to kategoriene har oppstått takket være digitaliseringen av den finansielle verden, og borgerne bør være klar over mulighetene de tilbyr oss.

e-tjenester som: e-regjering for enhver prosedyre med offentlig forvaltning, for eksempel innlevering av skattemeldinger eller anmodning om offisiell dokumentasjon, e-handel som en stor digital markeds plass der du kan finne tusenvis av produkter og tjenester på samme sted, e-banking for å få tilgang til all vår bankinformasjon, flytte pengene våre eller be om nye tjenester, e-læring for å fortsette å lære med kurs, webinars i forskjellige formater (visuelle, audiovisuelle, podcaster) eller e-helse der vi takket være biometriske sensorer også har tilgang til helseinformasjonen vår og kan kontrollere noen sunne aspekter som har å gjøre med trening.

Mobile tjenester som: digitale lommebøker der du kan bære alt fra kredittkort for å betale med mobiltelefonen direkte til billetter for alle transportmidler, som fly, tog, buss, osv.



## - Nettkampanjer

- Innenfor det digitale området er en av de flotte verktøyene for å forbedre synlighet, lønnsomhet og aktivitet for ethvert firma/merke online markedsføring og dens strategier.
- I konsept er det ganske likt tradisjonell markedsføring, med forskjellen at alt det fokuserer på er knyttet til internett, det vil si å skape verdi for å møte og tilfredsstille målene til et marked og kunder i den digitale verden.
- Dets stjerneelementer, som ikke bør gå ubemerket hen, er:
- Håndtering av sosiale nettverk, både opprettelse og design av branding, logoer, visuelle elementer som minner om en felles estetikk, samt opprettelse av innhold der man kan fortelle og annonsere spesifikke aspekter ved merket, bedriften, produktene, tjenestene, historier, osv. Dette er en veldig god måte å skaffe seg kunder og bygge kundelojalitet på.
- Brukeropplevelse: knyttet til det forrige punktet, handler det om at brukerne har en "hyggelig" opplevelse når de surfer og besøker nettstedet ditt. Blant elementene å være oppmerksom på for at dette skal skje, er designen, at den er intuitiv eller enkel å navigere, informasjonsarkitekturen, brukervennlighet, skrift, farger, bakgrunner som brukes, og fremfor alt at denne opplevelsen tilpasses slik at den kan sees fra en mobil, en datamaskin eller en nettbrett uten problemer!
- SEO, eller søkemotoroptimalisering: Dette er det som gjør alt som er publisert på internett lett å finne. Det handler om å knytte ord og elementer til nettstedet ditt slik at algoritmen til søkemotorer som Google foreslår din side som den mest egnet for brukernes søk.
- E-postmarkedsføring: E-postmarkedsføring er neste skritt i etableringen av forhold til kunder eller nettstedbrukere. Når spesifikke profiler med spesifikke behov er identifisert, takket være denne strategien, er det mulig å målrette spesifikt innhold og informasjon til disse profilene og behovene på en direkte og vellykket måte. I dette tilfellet er det viktig å identifisere disse profilene riktig slik at informasjonen blir godt mottatt.
- Nettanalyse: Dette er i utgangspunktet verktøy for å måle og kontrollere at alle anstrengelsene som er lagt ned i de tidligere online strategiene gir resultater. Disse verktøyene lar oss vite hvor mange besøk, nedlastinger og utganger fra de forskjellige nettsidene brukerne gjør, hvor mye tid de bruker på dem, og hvor lang tid de tar for å bla gjennom dem.



Sammensmeltingen av finans og digitalisering har ført til noen viktige aspekter knyttet til sikkerhet som alle borgere bør være klar over for å kunne nyte verktøy og tjenester på en sunn og sikker måte. Å ha digital og online tilgang til nye finansielle verktøy og tjenester innebærer også å håndtere vår informasjon på en god måte.

Cybersikkerhet er et bredt felt, men når det gjelder administrasjonen av personlige finanser, er det viktig å fremheve noen elementer:

- Hvordan beskytte vår informasjon

Legg vekt på god passordbehandling. Ikke bruk det samme passordet for alle våre kontoer, lag dem i samsvar med sikkerhetsstandarder som kombinerer store bokstaver, små bokstaver, tall og symboler. Ikke del private opplysninger via e-post eller meldinger fra ukjente kontakter eller på internett på uoffisielle nettsteder for tjenester vi har.

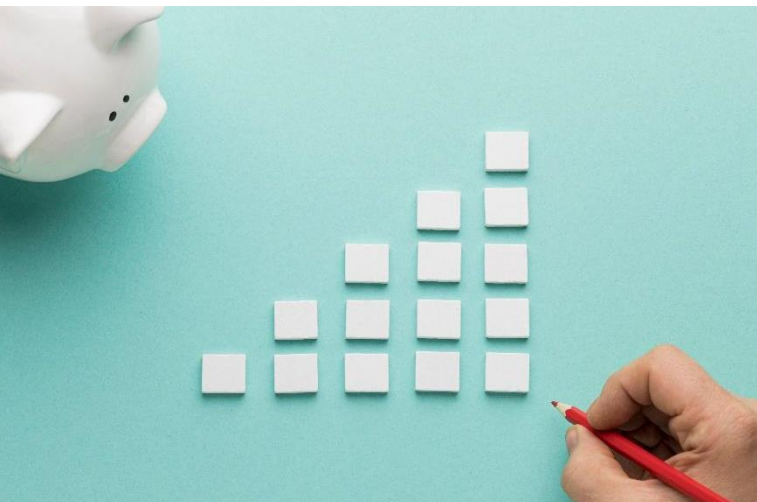
- Hvordan unngå svindel

Øke bevisstheten om de forskjellige typene svindel som kan nå oss gjennom digitale medier: samtaler som later som om de kommer fra selskaper vi kjenner, meldinger eller e-poster fra ukjente kontakter som ber om "tapt" informasjon, eller pop-ups som dukker opp mens vi surfer på internett.

### **Område for sosiale ferdigheter**

Databehandlingsferdigheter: Dette refererer til evnen til å samle, evaluere og forstå data, og det er stadig viktigere i dagens samfunn, spesielt innen økonomi, hvor det kan hjelpe med å oppdage mønstre eller identifisere områder for kostnadsreduksjon.

Kritisk tenkning: Dette er tett knyttet til analytiske ferdigheter og involverer evnen til å evaluere informasjon, analysere den og forsøke å forstå virkningene og konsekvensene av de beslutningene vi kan ta. Innenfor økonomi kan det være svært nyttig for å vurdere tilbud, tjenestealternativer med forskjellige rentesatser, vurdering av risikoen ved visse typer tjenester, osv.



## **Innovative pedagogiske tilnærminger**





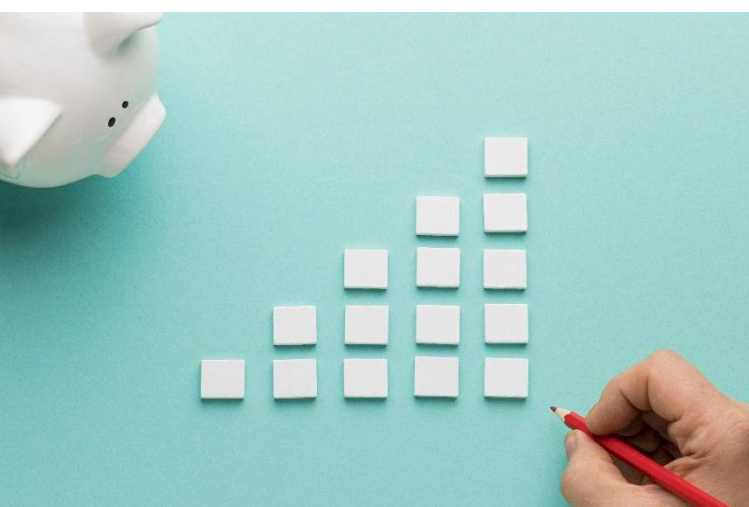
I forhold til de nye ferdighetene som oppstår som følge av den digitale transformasjonen i samfunnet vårt og innen økonomi, foreslår vi en undervisning som bygger på bruk av aktive pedagogiske metoder for å presentere temaene for studentene. For eksempel eksperimentell læring hvor direkte handling og deltakelse er uunnværlig. På denne måten oppfylles læringsmålet med en tosidig tilnærming:

Å synliggjøre, øke bevissthet og gi informasjon om spesifikke temaer eller problemer, i dette tilfellet transformasjonen av ferdigheter som kreves for å dra nytte av den digitale tidsalderen innen økonomi.

Å gi verktøy som lar elever håndtere og eksperimentere med disse problemene eller temaene på første hånd, i sitt eget tempo.

Innenfor IFLY-SLOW-prosjektet tilbys det læring-apper basert på gamifiseringsmetodikken for hver av enhetene og temaene som dekkes i denne håndboken. Når det gjelder transformasjonen av de nye ferdighetene som samfunnet vårt etterspør, finner du apper om:

- Opplæring og omskolering for digital transformasjon.
- Digitale verktøy
- Ferdigheter innen digital transformasjon.
- Onlinemarkedsføring
- Dataferdigheter.
- E-tjenester
- Cybersecurity og datavern.
- Mobiletjenester



## Case-studie

Edufitech - Mikronettsted for nye teknologier  
anvendt på finans

<https://tecnologiafinanciera.edufinet.com/>

- Innenfor Edufinet-prosjektet finnes det en mikronettsted dedikert til nye teknologier anvendt på finans kalt edufitech.
- Det tilbyr et bredt spekter av innhold for å gå dypere inn i verden av nye teknologier anvendt på finans, siden, som det demonstreres i denne enheten, påvirker de oss alle på en eller annen måte i våre daglige liv. I dag blir



alle som inngår en finansiell produkt eller tjeneste uunngåelig eksponert, i varierende grad, for ulike teknologier, og derfor tilbyr dette mikronettstedet en rekke opplæringsdoser som lar hvem som helst lære om disse nye teknologiene som anvendes på finans.

De behandlede emnene inkluderer:

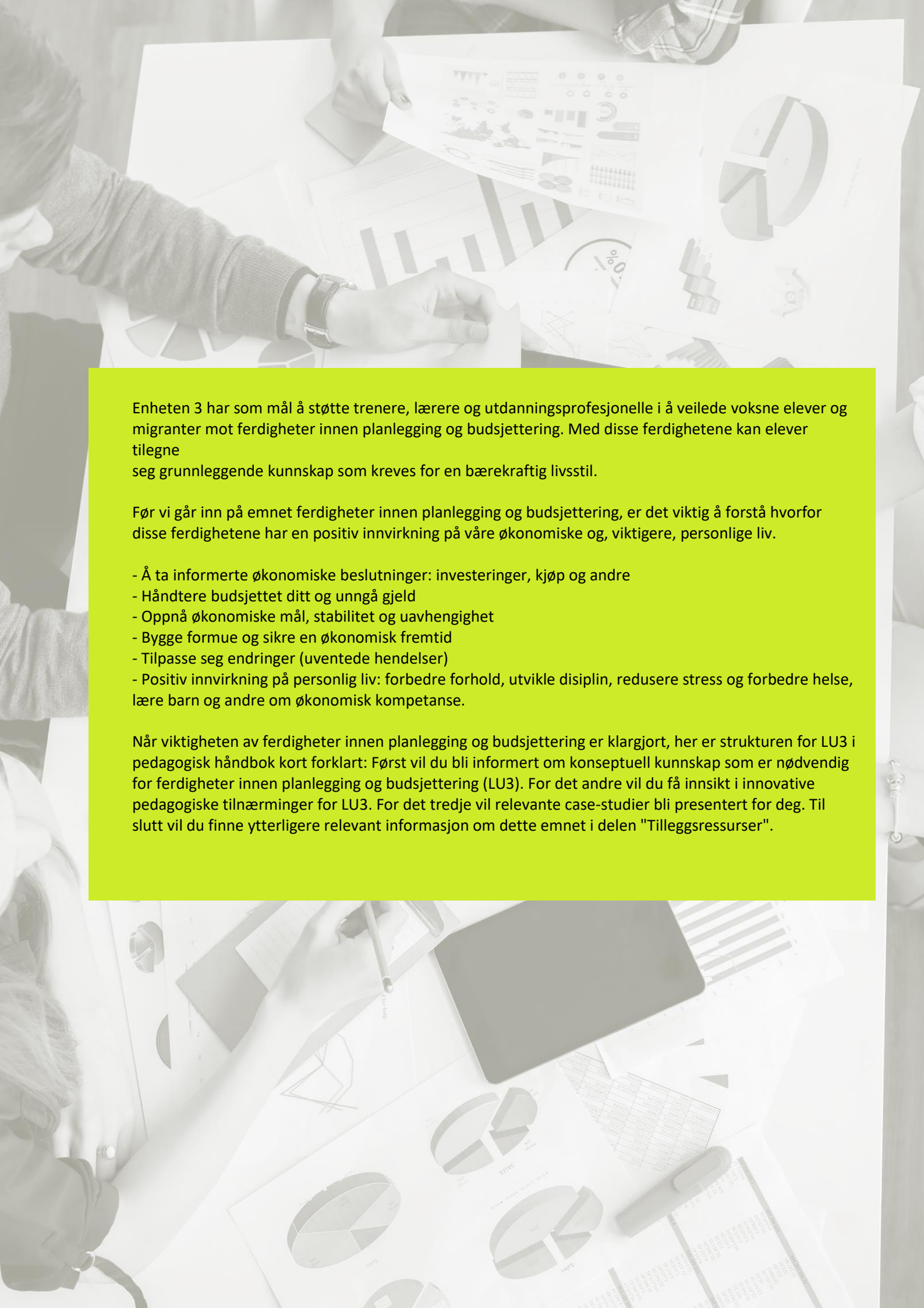
- Fintech og Bigtech selskaper
- Distribuert Ledger-teknologi
- Blockchain
- Virtuelle valutaer eller kryptovalutaer
- Betalingstjenester og kontoer
- Høyfrekvent handel
- Smarte kontrakter
- Automatisert økonomisk rådgivning
- Samarbeidsfinansieringsplattformer

Denne initiativet har som mål å bygge bro over kløften mellom den økende tilstedeværelsen av ny teknologi i finansielle produkter og tjenester og mangelen på omfattende studier og forståelse av deres virkninger. Det gir informasjon og bevissthet om innvirkningen av disse teknologiene og de nye ferdighetene som trengs for dagens digitale finansområde på en enkel og kortfattet måte. Innholdet er utformet for å være tilgjengelig for alle, enten de jobber innen finans, har interesse for nye finansielle produkter og tjenester, eller rett og slett ønsker å forstå disse emnene bedre, slik at de kan ta mer informerte valg og strategier.



Læringsenhet 3.  
**Planlegging og budsjettering**





Enheten 3 har som mål å støtte trenere, lærere og utdanningsprofesjonelle i å veilede voksne elever og migranter mot ferdigheter innen planlegging og budsjettering. Med disse ferdighetene kan elever tilegne seg grunnleggende kunnskap som kreves for en bærekraftig livsstil.

Før vi går inn på emnet ferdigheter innen planlegging og budsjettering, er det viktig å forstå hvorfor disse ferdighetene har en positiv innvirkning på våre økonomiske og, viktigere, personlige liv.

- Å ta informerte økonomiske beslutninger: investeringer, kjøp og andre
- Håndtere budsjettet ditt og unngå gjeld
- Oppnå økonomiske mål, stabilitet og uavhengighet
- Bygge formue og sikre en økonomisk fremtid
- Tilpasse seg endringer (uventede hendelser)
- Positiv innvirkning på personlig liv: forbedre forhold, utvikle disiplin, redusere stress og forbedre helse, lære barn og andre om økonomisk kompetanse.

Når viktigheten av ferdigheter innen planlegging og budsjettering er klargjort, her er strukturen for LU3 i pedagogisk håndbok kort forklart: Først vil du bli informert om konseptuell kunnskap som er nødvendig for ferdigheter innen planlegging og budsjettering (LU3). For det andre vil du få innsikt i innovative pedagogiske tilnærminger for LU3. For det tredje vil relevante case-studier bli presentert for deg. Til slutt vil du finne ytterligere relevant informasjon om dette emnet i delen "Tilleggsressurser".

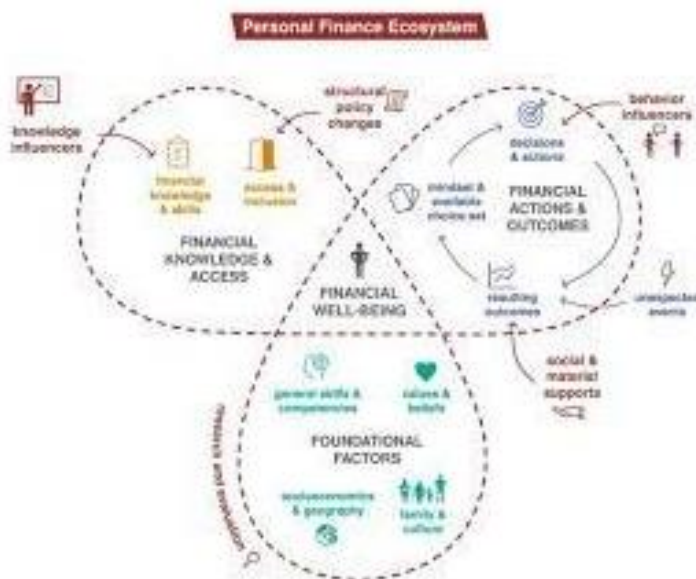


## Konseptuell kunnskap

For å begynne, ønsker vi å vise deg en video om veikartet kalt "Personlig økonomiøkosystem" på individnivå for økonomisk trivsel utviklet av National Endowment for Financial Education (NEFE).

<https://www.youtube.com/watch?v=QTY6mel8iuw&t=165s>

Veikartmodellen viser at økonomisk trivsel avhenger av mange faktorer, oppsummert til 3 hovedfaktorer. **IFLY-SLOW-prosjektet** kommer inn på nivået "Økonomisk kunnskap og tilgang". Vi ønsker å tilby gratis økonomiopplæring til alle, spesielt til ufordelte grupper, migranter og voksne med lav økonomisk kunnskap.







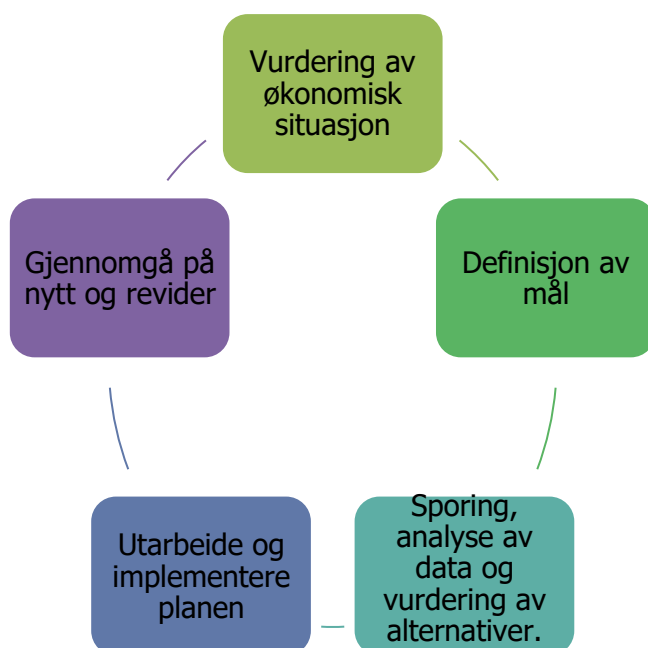
Fordelene med ferdigheter innen planlegging og budsjettering for en bærekraftig livsstil ble allerede presentert i introduksjonen. Nå vil definisjoner, begreper, prinsipper og nøkkellemer knyttet til planlegging og budsjettering bli forklart.

- **Planlegging:** Prosessen med å lage en veikart for å oppnå et bestemt mål. Innen personlig økonomi innebærer planlegging å sette økonomiske mål og lage en plan for å oppnå dem.
- **Budsjettering:** Prosessen med å lage en plan for hvordan man skal fordele og administrere økonomiske ressurser over en gitt periode. En budsjett inkluderer vanligvis inntekt, utgifter og sparemål, og brukes til å hjelpe enkeltpersoner eller husholdninger med å administrere pengene sine effektivt.
- **Inntekt:** Penger tjent fra arbeid, investeringer eller andre kilder.
- **Utgifter:** Kostnadene knyttet til dagliglivet, som for eksempel husleie, strøm, dagligvarer, transport og underholdning.
- **Kontantstrøm:** Den totale mengden penger som blir overført inn og ut av en virksomhet.
- **Budsjettresultater:** Resultatene eller utfallet av en budsjetteringsprosess, som viser hvordan inntekter og utgifter har utviklet seg i forhold til planen eller budsjettet. Dette kan indikere om det er overskudd eller underskudd i økonomien, og det gir innsikt i økonomisk ytelse og styring.
- **Overskudd:**  $\text{Inntekt} > \text{utgifter}$ ; overskudd av penger for sparing og investering.
- **Inntekt = utgifter:** Budsjettet er balansert; ingen overskudd eller underskudd.
- **Underskudd:**  $\text{Inntekt} < \text{utgifter}$ ; det er nødvendig å låne penger for å dekke utgiftene.
- **Egenkapital:** Penger som er tilgjengelige for entreprenøren selv, for eksempel kontanter, sparing, verdipapirer, osv.
- **Sparepenger:** Penger som er satt til side for fremtidig bruk, formuesbygging eller nødsituasjoner. Debt: money that is owed to creditors or lenders.
- **Økonomiske mål:** Spesifikke mål som enkeltpersoner eller husholdninger ønsker å oppnå med pengene sine, for eksempel å spare til pensjon, nedbetale gjeld eller kjøpe en bolig.
- **SMART-mål:**



- **Spesifikke** – tydelig definerte; svarer på spørsmålene hva, hvorfor og hvordan.
- **Målbare** – målet må være målbart; bruk metrikker eller indikatorer for å spore fremgang.
- **Oppnåelige** – målet må være realistisk og oppnåelig med tilgjengelige ressurser.
- **Relevant** – relevant for overordnede mål; i samsvar med verdier og interesser.
- **Tidsbestemt** – målet må ha en tidsramme eller frist for fullføring.
- **Prioritering:** I planlegging og budsjettering er det viktig å prioritere økonomiske mål og fordele ressurser deretter. Dette innebærer å fokusere på de viktigste målene først, for eksempel å betale ned gjeld eller bygge opp en nødfond.
- **Rentesats:** Rentesatsen er den prisen en bank eller annen långiver tar for å låne ut sine penger.
- **Likviditet:** Likviditet refererer til hvor lett du kan konvertere finansielle eiendeler til kontanter uten å lide tap i verdien.
- **Regnskap:** Er en gren av bedriftsadministrasjonen og tjener til å systematisk registrere, overvåke og samle informasjon om pengestrømmer og tjenester som genereres av den operative ytelsesprosessen.
- **Skatter:** En obligatorisk bidrag til statens inntekter, pålagt av regjeringen på arbeidstakers inntekt og bedriftsfortjeneste, eller lagt til kostnaden av noen varer, tjenester og transaksjoner.
- **Inflasjon:** Refererer til økningen i priser på varer og tjenester over tid, noe som reduserer kjøpekraften til penger.

Finansiell planlegging er en kontinuerlig prosess som krever regelmessig gjennomgang og fleksibel tilpasning for å oppnå dine økonomiske mål..



Den beste metoden eller verktøyet for å spore økonomien avhenger av dine personlige preferanser, økonomiske mål og kompleksiteten i din økonomiske situasjon. Her er noen verktøy du kan bruke for å administrere pengene dine og spore inntekter og utgifter; du har flere alternativer:

- Budsjett- og finansieringsapper for smarttelefon, nettbrett eller datamaskin, for eksempel Mint, YNAB, Goodbudget, m€ins, etc. (for flere, se tilleggsressurser)
- Regneark: Google Sheets eller Excel for å lage et budsjett og spore utgifter. Personal finance software (see additional resources)
- Nettbank: Mange nettbanktjenester tilbyr muligheten til å se saldoen på kontoen din.
- Penn og papir: Bruk enkelt penn og papir for å føre oversikt over økonomien din.
- Konvoluttsystem: Tildel en bestemt sum penger til ulike kategorier i konvolutter. Hvis det ikke er mer penger igjen i en konvolutt, slutt å bruke penger på den kategorien inntil neste periode.



## Innovative Pedagogiske tilnærminger

Planleggings- og budsjetteringsferdigheter undervises gjennom en **blanding** av læringsøker. Blandet læring er en kombinasjon av online- og fysiske læringsaktiviteter for å skape et mer personlig og fleksibelt læringsmiljø. De online aktivitetene som tilbys her er hovedsakelig videoer og **læring via apper**. Gjennom læringsapper utvikler elevene økonomiske ferdigheter ved å løse økonomiske kunnskapsquizzes, bruke budsjetteringsverktøy og konkurrere i budsjetteringspill. Læringsapper bruker konseptet med **spillbasert læring**: spill og simuleringer brukes for å lære komplekse begreper innen planlegging og budsjettering. Dette kan være svært effektivt for å anvende disse ferdighetene fordi det gjør læringsopplevelsen mer engasjerende, morsom, underholdende og interaktiv.

Fordelene med å bruke læringsapper er:

- ✓ Tilpasset læringsopplevelse
- ✓ Interaktiv læring
- ✓ Selvstyrt læring
- ✓ Selvpaced læring
- ✓ Enkel å bruke
- ✓ Umiddelbar tilbakemelding
- ✓ Flere læringskanaler blir adressert
- ✓ Tilgjengelighet fra hvor som helst med internettilkobling



Siden blandingen av læring fortsatt inkluderer en fysisk del, her er noen tips for undervisning i person med en innovativ tilnærming:

- Experiential learning e.g.: role-play, simulation, real world cases studies
- Prosjektbasert læring innebærer å fullføre prosjekter som krever planleggings- og budsjetteringsferdigheter i en virkelighetsnær sammenheng.
- Problem-basert læring: elevene blir involvert i virkelige problemer og utfordringer og må finne løsninger.
- Samarbeidsbasert læring: å arbeide i grupper for å dele ideer og perspektiver.
- Sosial læring: læring fra og med andre gjennom sosiale medier, online fora og andre samarbeidsplattformer.
- Omvendt klasserom: Læring av nytt materiale utenfor klasserommet, for eksempel ved hjelp av online ressurser, og bruker klasseromstiden til å anvende det de har lært og forstå det bedre.
- Peer-mentoring: Medelever som kan gi veiledning og støtte.
- Mikrolæring: Å bryte ned komplekse begreper i små, håndterbare biter.



## Case studier

Treningselskaper og juniorbedrifter er simulerte selskaper drevet av elever eller studenter for å få praktisk erfaring med forretningsdrift. Disse "simulerte" selskapene er en del av det østerrikske utdanningssystemet og fungerer som en treningsarena der studenter kan få praktisk erfaring innen ulike områder som regnskap, salg, markedsføring, produksjon og personalressurser. I Østerrike finnes det mange skoler som driver





treningselskaper eller juniorbedrifter, inkludert yrkesskoler, handelsskoler og videregående skoler. Det er ofte samarbeid med lokale selskaper og organisasjoner for å gi studentene realistiske forretningsscenarier og lære dem praktiske ferdigheter. Elevene påtar seg ulike roller i treningselskapene, for eksempel som administrerende direktører, regnskapsførere, salgsrepresentanter, produksjonsledere eller markedsføringsekspert. De får omfattende opplæring innen ulike forretningsområder og arbeider sammen med andre studenter for å drive og administrere virksomheten. Treningselskapene simulerer driften av et ekte selskap, inkludert innkjøp, produksjon, salg og markedsføring. Studentene samhandler også med andre treningselskaper i ulike regioner og deltar i nasjonale og internasjonale konkurranser for å måle ferdighetene og kunnskapen deres.

Deltakelse i treningselskaper eller juniorbedrifter kan være en verdifull erfaring for studenter for å lære praktiske forretningsferdigheter, forbedre selvtilliten og evnene sine, og forberede seg på en karriere innenfor forretningsverdenen. Spesielle ferdigheter relatert til denne enheten ville være:

1. Budsjettlegging
2. Regnskap
3. Finansiell analyse
4. Investering og finansiering

Oppsummert kan slike treningselskaper hjelpe ufordelte grupper, migranter og voksne med begrenset økonomisk kunnskap med å forbedre sine økonomiske og budsjetteringsferdigheter, noe som fører til økt personlig velstand.

#### **€uro Finance Driving (€FDL):**

Sertifikatet "€uro Finance Driving Licence" er tilgjengelig som bevis på oppnådd økonomisk kunnskap. €uro Finance Driving License er en konkret form for sertifisert økonomisk opplæring som samsvarer med kravene fra Europakommisjonen for økonomisk opplæring i medlemslandene. €FDL-programmet er implementert i flere europeiske land og har nådd tusenvis av studenter. Det er tilgjengelig på flere språk og kan tilpasses for å imøtekomme de spesifikke behovene til ulike utdanningssystemer.

€FDL er et webbasert spill som simulerer reelle økonomiske beslutningssituasjoner. Det gir studentene muligheten til å ta økonomiske beslutninger knyttet til inntekt, utgifter, sparing, investering, lån og budsjettering i et trygt og pedagogisk miljø. Spillet er designet for å være engasjerende og interaktivt, og det gir umiddelbar tilbakemelding til studentene om deres økonomiske beslutninger.

Alt i alt er €FDL et verdifullt verktøy for å undervise i økonomisk kompetanse og hjelpe unge mennesker med å utvikle de nødvendige ferdighetene for å ta informerte økonomiske beslutninger i hverdagen. Dette tilbudet innen økonomisk opplæring er egnet både for unge mennesker og voksne.



<https://www.finanzbildung.com/mobil.html>

Økonomisk opplæring tilbys av Schuldenberatung i de føderale statene: De tilbyr en svært variert opplæring i de individuelle gjeldsrådgivningssentrene, som stadig revideres og utvides. Dette inkluderer forelesninger, workshops, seminarer, rundebordsdiskusjoner og opplæring for flerbrukere.

Gratis økonomisk opplæring gjennom banker i Østerrike:

Erste Financial Life Park (FLIP) [<https://www.financiallifepark.at/en/welcome-to-flip>] (DE/EN): FLiP fremmer økonomisk ansvarlighet med sitt omfattende tjenestetilbud, forebygger gjeldsproblemer og bidrar dermed også til fattigdomsforebygging. De tilbyr omvisninger, digitale omvisninger, opplæringsmateriell, et leksikon med økonomiske begreper, artikler og podcaster om økonomisk kompetanse.

€urologisch [<https://eurologisch.at/angebot.html>] (DE): Eurologisch tilbyr også økonomisk opplæring med en rekke tjenester og ressurser.

Finansiell opplæring gjennom National Bank of Austria inkluderer ulike ressurser og aktiviteter, som for eksempel:

- Workshops og seminarer
- Undervisningsmateriell og didaktikk
- Euro-Bus (muligens en mobil enhet for opplæring)
- Interaktive applikasjoner
- Konkurranser og loddtrekninger
- Lettforståelig innhold
- Utstillinger

Bank Austria, som en del av UniCredit Group, tilbyr også ressurser for økonomisk kompetanse, som inkluderer:


- Opplæring i økonomiske spørsmål
- Workshops
- Forretningsplan-konkurranser
- Økonomi online: analyse og forskning
- Budsjettpanlegger
- Verktøy for skoleadministrasjon for lærere, inkludert undervisningsmateriell

These initiatives and resources aim to promote financial education and literacy among the public, offering a wide range of tools and activities to enhance financial knowledge and skills.



Læringsenhet 4

## Forståelse av digital handel

A grayscale photograph of a woman with dark hair, wearing large white headphones. She is looking down at a credit card she is holding in her right hand. The background is blurred, suggesting an indoor setting. The overall tone is professional and modern.

Enhets 4 kalles "Forståelse av digital handel," som dekker emner som elektronisk handel, digital handel med tjenester og beskatning, ulike betalingsmåter, fakturaer, salgskontrakter og abonnement, lønns slipper og bytteøkonomi. I dagens økonomi blir handel i økende grad digital, noe som gjør det essensielt å forstå elektronisk handel og ulike betalingsmetoder. Det er også avgjørende å forstå online kontrakter og abonnement, samt hvordan man kan delta i bytteøkonomien, som fremmer en sunn økonomi, kostnadsbesparelser og bærekraftige handels- og gjenvinningspraksiser.



## Konseptuell kunnskap

I denne delen vil vi definere grunnleggende begreper for arbeid med hovedtemaene i denne modulen. Deltakerne kan eller kan ikke forstå alle begrepene før de begynner å bruke appene, men appene vil lette en dypere forståelse av betydningen av begrepene via spillaktiviteter, og hjelpe deltakerne med mindre formell og/eller språktrening på målspråket.

Digital handel, også kjent som elektronisk handel eller online handel, refererer til kjøp og salg av finansielle instrumenter, som aksjer, obligasjoner, valutaer eller råvarer, ved hjelp av elektroniske plattformer og datanettverk. Det innebærer bruk av digital teknologi for å lette hele handelsprosessen, fra ordreinlegging til utførelse og oppgjør, uten behov for fysisk tilstedeværelse på en tradisjonell handelsgulv eller børs.

E-handel: E-handel, eller elektronisk handel, er praksisen med å kjøpe og selge varer eller tjenester online. Det gir bedrifter og enkeltpersoner muligheten til å gjennomføre transaksjoner via internett. I stedet for å besøke fysiske butikker kan folk bla gjennom produkter på nettsider, legge dem i en virtuell handlekurv og gjøre kjøp online. E-handel tilbyr bekvemmelighet og et bredt utvalg av valg, og revolusjonerer måten vi handler på.

Algoritmer er trinnvise instruksjoner eller formler som brukes til å løse spesifikke problemer eller utføre oppgaver. I den digitale verden hjelper algoritmer med å behandle og analysere store mengder data. For eksempel, innenfor e-handel, brukes algoritmer til å anbefale produkter basert på dine tidligere kjøp eller nettleserhistorikk. De hjelper også med å forbedre søkeresultatene, slik at du finner det du leter etter mer effektivt.

Søkefunksjoner er verktøy som lar brukere finne spesifikk informasjon eller varer innenfor en database eller samling. Innenfor e-handel hjelper søkefunksjoner deg med å finne produkter raskt. Du kan legge inn nøkkelord eller kriterier knyttet til det du ønsker, og søkealgoritmen vil finne matchende resultater. Dette gjør det enklere å finne og få tilgang til produktene du er interessert i.

Forskjellige betalingsmetoder: Innenfor e-handel er det ulike måter å gjøre betalinger for nettkjøp på. Dette inkluderer bruk av kreditt- eller debetkort, digitale lommebøker, bankoverføringer eller kryptovalutaer. Hver





betalingsmetode har sine egne sikkerhetstiltak og prosesser. Du kan velge den metoden som passer best for deg basert på bekvemmelighet, sikkerhet og personlig preferanse.

Visse dokumenter spiller viktige roller i transaksjoner innenfor e-handel:

**Fakturaer:** Dette er dokumenter som sendes av selgere til kjøpere etter et kjøp. Fakturaer gir detaljer om transaksjonen, som de kjøpte varene, mengder, priser og eventuelle gjeldende skatter eller avgifter. De fungerer som registreringer for regnskapsformål.

**Salgskontrakter:** Dette er juridiske avtaler mellom kjøpere og selgere. Salgskontrakter beskriver vilkårene for en transaksjon, inkludert beskrivelse av produkt/tjeneste, pris, betalingsvilkår, leveringsdetaljer og garantier. De sikrer at begge parter forstår sine rettigheter og plikter.

**Abonnementer:** Abonnementer innebærer gjentakende betalinger for tilgang til en tjeneste eller innhold. Innenfor e-handel brukes abonnementer vanligvis for tjenester som strømmetjenester eller online magasiner. Brukere betaler en regelmessig avgift for å opprettholde tilgang til den abonnerte tjenesten i en bestemt periode.

**Lønns slipper:** Lønns slipper er dokumenter som arbeidsgivere gir til ansatte som betaling for arbeidet deres. Innenfor e-handel refererer dette til den elektroniske overføringen av lønn. Arbeidsgivere bruker lønnsystemer for å beregne lønn, fradrag og skatter, og deretter overføre midlene direkte til ansattes bankkontoer eller utstedte digitale betalingsmetoder.

En bytteøkonomi er et system der mennesker og bedrifter frivillig handler varer, tjenester eller ressurser basert på egne valg. De samles i markeder, både fysiske og virtuelle, for å kjøpe og selge. Prisen de blir enige om å handle til, bestemmes av tilbud og etterspørsel. Penger brukes som et felles medium for utveksling, eller partene kan bestemme seg for å bytte tjenester og varer av lik verdi, uten penger involvert. Spesialisering og konkurranse spiller en rolle, og tillater effektivitet og mangfoldige produkter. I en bytteøkonomi driver frivillig handel tildelingen av varer og tjenester. Disse konseptene er grunnleggende for å forstå verden av e-handel og teknologiene og prosessene som er involvert i netthandelstransaksjoner, betalinger og dokumentasjon.



**Innovative  
pedagogiske  
tilnærminger**



Vi anbefaler en erfaringsbasert læringsmetode for denne modulen, inkludert korte forelesninger og gir deltakerne muligheten til å arbeide på PC-ene sine med relevante oppgaver umiddelbart etter hver forelesning. Ved å engasjere studentene i praktiske opplevelser og refleksjon, er de bedre i stand til å koble teorier og kunnskap lært til virkelige situasjoner.

Hvis målgruppen har lav digital kompetanse, vil deltakerne dra nytte av å ha assistent(er) i tillegg til læreren/instruktøren. I en gruppe med ti deltakere med lav digital kompetanse og muligens språknivå på A2-nivå, anbefaler vi minst én assistent. Vær oppmerksom på at læreren og assistent(en) primært skal veilede og guide, ikke utføre de faktiske digitale oppgavene. Deres arbeid bør fokusere på å styrke deltakernes evne til selvstendighet og tillate positiv eksperimentering. Lærerens rolle er hovedsakelig å styrke og støtte deltakernes nysgjerrighet og utforskning innenfor rammen av modulen.

Valget av vurderingsverktøy for denne modulen må tilpasses deltakernes nivå, med tanke på språk, digital kompetanse og regneferdigheter. Vi vil anbefale å utforme en Kahoot for deltakere på lavere nivåer, i tillegg til å gjennomføre fokusgruppeverbalvurderinger ved slutten av modulen. Legg også merke til spørsmål og behov uttrykt av deltakerne for videre læring, og vær klar til å anbefale digitale ressurser, etc., for å støtte motivasjonen deres og tilnærmingen til livslang læring.

For deltakere på A2- B1-nivåer med bedre forståelse av numeriske ferdigheter, anbefaler vi Økonomilappen: <https://www.okonomilappen.no/?p=300> (Norsk), og/eller testing av begreper, anbefaler vi å bruke disse forklaringene i en Kahoot: <https://www.superprof.no/blog/25-okonomi-begrep-du-ma-kunne/> (Norsk). Vennligst ta en titt på databasen for vurderingsverktøy på andre språk.



## Case studier

Innholdet i appene ble utviklet for en gruppe med begrenset kunnskap om personlig økonomi. For å



gjøre materialet relevant for dem, ble innholdet tilpasset for å sikre at de kunne forstå og bruke informasjonen etter å ha testet appene. Vi inkluderte emner som å forstå fakturainnhold, gjenkjenne logoer, svare på spørsmål om vanlige økonomiske begreper og teste kunnskapen deres.

Målet med appene var å hjelpe deltakerne med å forstå økonomiske begreper knyttet til deres daglige liv og kunne anvende dem etter å ha testet appene. Mange av deltakerne, spesielt kvinner, har begrenset kunnskap om personlig økonomi og er ikke kjent med digitale verktøy som nettbanking, netthandel, skatteinnlevering eller forståelse av kompleks informasjon, noe som kan være utfordrende på grunn av språkbarrierer.

For å gjøre materialet interessant inkluderte vi spørsmål om den muslimske praksisen med å gi almisse, som innebærer å donere 2,5% av årlige besparelser og spesifikke verdier av gull og sølv som overstiger 3500 kroner til de fattige og trengende. Ved å inkorporere dette i appmaterialet ønsket vi å hjelpe deltakerne med å forstå at det norske skattesystemet ligner på konseptet med almisse, der overskudd skal gå til veldedighet. Dette skapte også engasjement for andre apper med litt mer avansert innhold.

Appene hadde som mål å gjøre deltakerne kjent med hverdagslige økonomiske termer og oppgaver. Gjennom lek og testing ga vi faktainformasjon, med mål om å fjerne frykten for å gjøre feil, siden det bare var en app der det var greit å bomme litt. Mange deltakere er redde for å gjøre feil i nettbanking, med frykt for å miste penger, noe som ofte hindrer dem i å bruke digitale verktøy.

Noen deltakere som var komfortable med nettbanking, kunne bare utføre grunnleggende oppgaver som regningsbetaling, og fant mer avanserte funksjoner utfordrende. Økonomiske begreper som skattekort, lønns slipper og avtalegiroer var også vanskelige for dem å forstå løpet av kurset, som inkluderte forelesninger og interaksjon med appene, utvidet deltakerne tydeligvis sine ferdigheter. De ble mer selvsikre, godt informerte og oppmerksomme på økonomiske spørsmål ved kursets slutt.

Denne nyvunne forståelsen kan være avgjørende for å forbedre økonomisk velvære for deres familier, og også åpne muligheter for læring og økt kompetanse innen andre områder av livet. Økt økonomisk kunnskap og kontroll innenfor familien, sammen med økt motivasjon og tro på ens evne til å forbedre kunnskapen, kan føre til økonomisk og sosial fremgang for deltakerne og deres familier.

Læringsenhet 5.

## Forbrukerbeskyttelse og formuesforvaltning



Å lære om forbrukerbeskyttelse er essensielt for personlig styrke, økonomisk velvære, sikkerhet, løsning av tvister, fremme rettferdige markeder og delta i kollektiv handling. Det gir enkeltpersoner verktøyene de trenger for å navigere i forbrukerlandskapet og beskytte interessene sine effektivt.

Derfor inkluderer denne læringsenheten følgende 8 deler som tilsvarer distinkte, men komplementære apper:

- Formuesforvaltning for livet og pensjon
- Terminologi knyttet til forbrukerbeskyttelse
- Spare og investere
- Unngå avhengighet
- Typer forsikringer
- Forbrukerbeskyttelsespolitikk og finansielle trender i EU
- Forbrukerrettigheter
- Forbrukerklager







## Konseptuell kunnskap

Formuesforvaltning for livet og pensjon er en langsiktig prosess. Det krever disiplin, jevnlig overvåkning og tilpasning for å holde seg på rett spor og tilpasse seg endrede omstendigheter. For dette er det første trinnet å lage en tydelig forskjell mellom en eiendel og en forpliktelse:

- En eiendel er alt av verdi som eies eller kontrolleres av enkeltpersoner, selskaper eller organisasjoner. Eiendeler kan ta ulike former og kan inkludere både håndfaste og immaterielle gjenstander. Her er noen eksempler på forskjellige typer eiendeler:

**Håndfaste eiendeler:** Dette er fysiske eiendeler som har en fysisk tilstedeværelse og kan sees og berøres. Eksempler inkluderer eiendom, kjøretøy, utstyr, beholdning og kontanter.

**Finansielle eiendeler:** Dette er eiendeler som representerer en krav på en økonomisk verdi eller fremtidige kontantstrømmer. Eksempler inkluderer aksjer, obligasjoner, aksjefond, bankkontoer, sertifikater for innskudd (CD-er) og pensjonskontoer.

**Immaterielle eiendeler:** Dette er eiendeler som ikke har en fysisk tilstedeværelse, men fortsatt har verdi. Eksempler inkluderer immateriell eiendom (patenter, opphavsrettigheter, varemerker), merkekjennskap, goodwill, lisenser, programvare og kundedatabaser.

**Eiendom:** Eiendomseiendeler refererer til land, bygninger og eiendommer. Dette inkluderer bolighus, næringsbygninger, utleieeiendommer og ubebodd land.

**Investeringer:** Investeringer som aksjer, obligasjoner, aksjefond og andre finansielle instrumenter betraktes som eiendeler, da de har potensial til å generere inntekt eller øke i verdi.

**Kontanter og kontantekvivalenter:** Kontanter holdt på bankkontoer, sparekontoer eller kontantekvivalenter som pengemarkedsfond betraktes som eiendeler, siden de raskt kan konverteres til kontanter.

**Kundefordringer:** Dette er beløp som skyldes en bedrift eller enkeltperson av kunder eller klienter for varer eller tjenester som er levert på kreditt. Kundefordringer representerer en eiendel, da de forventes å bli konvertert til kontanter i fremtiden.



Det er viktig å merke seg at eiendeler vanligvis registreres på en balanse, som er en finansoppstilling som gir et øyeblikksbilde av en enhets økonomiske stilling på et bestemt tidspunkt. Eiendeler er en viktig del av en persons eller en organisasjons samlede nettoverdi og kan brukes til å generere inntekt, gi sikkerhet for lån eller bli solgt eller utvekslet mot andre eiendeler.

- En forpliktelse refererer til en økonomisk forpliktelse eller gjeld som en enkeltperson, et selskap eller en organisasjon skylder en annen part. Den representerer en nåværende eller fremtidig forpliktelse som oppstår fra tidligere transaksjoner eller hendelser, og krever at enheten overfører eiendeler, gir tjenester eller oppfyller forpliktelsen med en betaling eller andre økonomiske fordeler. Liabilities can take various forms and can be classified into two main categories:

**Kortsiktige forpliktelser:** Kortsiktige forpliktelser er forpliktelser som forventes å bli oppgjort innen ett år eller en driftssyklus, avhengig av hva som er lengre. Eksempler på kortsiktige forpliktelser inkluderer leverandørgjeld (gjeld til leverandører), påløpte kostnader (som lønn og strømregninger), kortsiktige lån og den gjeldende delen av langsiktig gjeld.

**Langsiktige forpliktelser:** Langsiktige forpliktelser er forpliktelser som forfaller etter ett år eller en driftssyklus. De innebærer vanligvis større beløp og har lengre tilbakebetalingstider. Eksempler på langsiktige forpliktelser inkluderer langsiktige lån, utstedte obligasjoner, boliglån, pensjonsforpliktelser og leieforpliktelser.

Forpliktelser er en viktig del av økonomisk rapportering og registreres på balansen til enkeltpersoner eller organisasjoner. De representerer krav mot enhetens eiendeler fra eksterne parter, som långivere, kreditorer eller leverandører. Balansen mellom eiendeler og forpliktelser er en indikator på enhetens økonomiske helse og solvens.

Her er noen flere viktige strategiske begreper å ha i tankene:

**Formuesforvaltning for livet og pensjon** innebærer å utvikle og implementere strategier som hjelper enkeltpersoner og familier med å bygge og bevare sin formue, samt planlegge for en økonomisk sikker pensjon.

**Setting av økonomiske mål:** Begynn med å definere dine økonomiske mål for forskjellige stadier av livet, inkludert kortsiktige mål (f.eks. å kjøpe en bolig, finansiere utdanning) og langsiktige mål (f.eks. pensjon). Å etablere klare mål vil hjelpe deg med å veilede din formuesforvaltningsstrategi.

**Budsjett og sparing:** Opprett et budsjett som beskriver din inntekt, utgifter og sparemål. Å konsekvent spare en del av inntekten din er avgjørende for å bygge formue over tid. Vurder å automatisere sparingen din for å sikre jevnlige bidrag.

**Diversifisering av investeringer:** En veldiversifisert investeringsportefølje kan bidra til å håndtere risiko og potensielt øke avkastningen. Diversifisering innebærer å spre investeringer over forskjellige eiendelsklasser



(f.eks. aksjer, obligasjoner, eiendom) og geografiske områder. Vurder din risikotoleranse og tidshorisont når du bestemmer din eiendelallokering.

**Pensjonsplanlegging:** Estimer hvor mye penger du vil trenge for pensjon basert på din ønskede livsstil og utgifter. Bruk pensjonskalkulatorer eller søk veiledning fra en økonomisk rådgiver for å fastslå en passende sparegrad. Maksimer innskuddene til skattefordelte pensjonskontoer.

**Risikostyring:** Å beskytte din formue er avgjørende. Gjennomgå forsikringsdekningen din, inkludert livsforsikring, helseforsikring, uføreforsikring og omsorgsforsikring, for å begrense potensielle risikoer som kan påvirke din økonomiske velvære.

**Eiendomsplanlegging:** Utvikle en eiendomsplan som inkluderer et testamente, fullmakt og helsedirektiver. Vurder å samarbeide med en eiendomsplanleggingsadvokat for å sikre at eiendelene dine blir fordelt i samsvar med dine ønsker og minimere arveavgifter.

**Skatteeffektivitet:** Optimaliser din skattesituasjon ved å dra nytte av skatteeffektive investeringsstrategier. Konsulter med en skatteekspert eller økonomisk rådgiver for å utforske muligheter som tapshøsting, kapitalgevinstforvaltning og maksimering av skattefordelte kontoer.

**Regelmessig gjennomgang og justeringer:** Gjennomgå og juster jevnlig din formuesforvaltningsplan for å tilpasse endringer i din økonomiske situasjon, mål og markedsforhold. Rebalanser investeringsporteføljen din etter behov for å opprettholde ønsket eiendelallokering.

**Profesjonell veiledning:** Vurder å samarbeide med en kvalifisert økonomisk rådgiver som spesialiserer seg på formuesforvaltning og pensjonsplanlegging. En profesjonell kan gi personlig rådgivning, hjelpe deg med å navigere komplekse økonomiske beslutninger og overvåke fremgangen din mot dine mål.



## Innovative pedagogiske metoder

For å skape engasjerende læringsopplevelser som hjelper studentene med å utvikle essensielle ferdigheter og kunnskap innenfor formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse samtidig som de fremmer en dypere forståelse av emnet, kan lærere bruke en eller en kombinasjon av følgende tilnærminger:



Case-studier og simuleringer: Bruk virkelige case-studier og simuleringer for å gi studentene praktiske scenarier knyttet til formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse. Dette kan hjelpe studentene med å anvende teoretiske begreper til praktiske situasjoner, analysere komplekse problemstillinger og ta informerte beslutninger.

Spillifisering: Introduser spillfisererte læringsopplevelser for å gjøre emnet mer engasjerende og interaktivt. Lag pedagogiske spill eller online simuleringer som lar studentene utforske begreper innenfor formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse på en morsom og engasjerende måte. Denne tilnærmingen kan fremme aktiv læring og problemløsningsferdigheter.

Erfaringslæring: Gi studentene muligheter for praktiske erfaringer innenfor formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse. For eksempel kan du organisere feltturer eller gjesteforelesninger der studentene kan samhandle med fagfolk fra finansbransjen eller forbrukerbeskyttelsesorganisasjoner. Oppmuntre studentene til å delta i simulerte investeringsaktiviteter eller lage økonomiske planer for hypotetiske klienter.

Roller og debatter: Organiser rollespill eller debatter der studentene påtar seg ulike roller eller perspektiver knyttet til formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse. Dette kan oppmuntre til kritisk tenkning, beslutningsferdigheter og etiske vurderinger.

Når det gjelder vurdering av formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse, er her noen alternativer som effektivt kan bidra til å evaluere studenters/ deltakernes forståelse og anvendelse av begrepene:

Case-studier: Tildel enkeltpersoner eller grupper av studenter case-studier knyttet til formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse. Studentene kan analysere scenariene, identifisere nøkkelproblemer og foreslå passende strategier eller løsninger. Vurder deres evne til å anvende teoretiske begreper, kritisk analysere informasjon og ta informerte beslutninger.

Prosjektbasert vurdering: Utform et prosjekt som krever at studentene forsker på og utvikler en omfattende økonomisk plan for en hypotetisk klient eller analyserer forbrukerbeskyttelsespraksis i en bestemt bransje. Denne typen vurdering lar studentene demonstrere sin forståelse av prinsipper for formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelsesregler samtidig som de viser frem sine forsknings-, analyse- og presentasjonsferdigheter.

Utvikling av økonomisk plan: Be studentene om å lage en økonomisk plan for sin egen personlige situasjon eller en fiktiv scenario. Vurder deres evne til å sette økonomiske mål, utvikle budsjetter, analysere investeringsmuligheter og ta hensyn til forbrukerbeskyttelse. Denne vurderingen gir studentene muligheten til å anvende begreper innen formuesforvaltning og forbrukerbeskyttelse på virkelige situasjoner.



## Case studier



I Belgia gir MicroStart formuesforvaltningsråd, støtte for forbruker- og selgerbeskyttelse og mikrokreditter til (nye) gründere som ikke har tilgang til finansiering fra den konvensjonelle banksektoren.

Målet deres er å fremme et mer inkluderende samfunn ved å lette skapelsen og utviklingen av levedyktige bedrifter og jobber for alle, spesielt de som opplever økonomiske og sosiale ulikheter. Takk til dette samlede gratis tilbudet, har 4 700 mennesker blant annet innvandrere kommet ut av økonomisk ekskludering, og de driver sine egne virksomheter.. <https://microstart.be/en/about-us>

Deres opplæringsprogram innen formuesforvaltning inkluderer forretningsadministrasjon, regnskap, markedsføring og salg, kommunikasjon ... samt hvordan du utvikler ditt eget prosjekt fra A til Å.

I tillegg til nøkkelbegrepene, lærer de også hvordan man søker om et lite lån og hvordan man lager en forretningsplan i 9 trinn som følger:

1. Executive Summary: Gi en kortfattet oversikt over forretningskonseptet ditt, inkludert problemet du løser, målgruppen din, unike salgsargumenter og økonomiske prognoser.
2. Company Description: Beskriv virksomheten din mer detaljert, inkludert dens juridiske struktur, beliggenhet, misjonserklæring og viktige milepæler som er oppnådd eller forventet.
3. Market Analysis: Gjennomfør grundig forskning om målmarkedet ditt, bransjetrender, konkurrenter og kundedemografi. Identifiser muligheter og utfordringer som virksomheten din kan stå overfor.
4. Organization and Management: Skissér strukturen i organisasjonen din, inkludert nøkkelpersoner og deres roller og ansvarsområder. Fremhev eventuell relevant erfaring eller ekspertise som skiller teamet ditt fra andre.
5. Products or Services: Beskriv produktene eller tjenestene du tilbyr, og legg vekt på deres unike egenskaper og fordeler. Forklar hvordan de møter kundens behov og skiller deg fra konkurrentene.





6. Marketing and Sales Strategy: Skissér din markedsførings- og salgsstrategi, inkludert målgruppen din, prissettingsstrategi, distribusjonskanaler og promoteringstiltak. Inkluder detaljer om din tilstedeværelse på nettet, merkevarebygging og plan for kundeanskaffelse.

7. Financial Projections: Presenter økonomiske prognoser, inkludert salgspregninger, utgifter og fortjenestemarginer. Inkluder en "breakeven"-analyse, kontantstrømoppstilling og finansieringsbehov. Vurder ulike scenarier og potensielle risikoer.

8. Funding Request: Hvis du søker finansiering, oppgi tydelig beløpet du trenger og hvordan du planlegger å bruke det. Forklar hvordan investeringen vil bidra til virksomhetens vekst og gi avkastning for investoren.

9. Appendix: Inkluder eventuelle støttedokumenter eller tilleggsinformasjon som styrker forretningsplanen din, for eksempel markedsundersøkellesdata, CV-er for nøkkelpersonell, produkt-/tjenestebrosjyrer og juridiske dokumenter.

## **B.FINANCITE**

Financité er en ideell forening bestående av enkeltpersoner som ønsker å uttrykke sitt samfunnsengasjement innenfor økonomifeltet. Den består også av juridiske personer og faktiske sammenslutninger som er forpliktet til å fremme etisk og solidarisk omgang med penger med sikte på å bidra til et rettferdigere og mer menneskelig samfunn, og som formidler arbeidet lokalt gjennom Financités kontinuerlige opplæringsprogram.

Den er en livslang utdanningsbevegelse anerkjent av Wallonia-Brussels Community. Gjennom ulike varierte aktiviteter (konferanser, verksteder, filmdiskusjoner osv.) utfordrer Financité og øker bevisstheten blant allmennheten om spørsmål knyttet til ansvarlig og solidarisk finans med sikte på individuell og kollektiv frigjøring. Samtidig er det en vitenskapelig institusjon innenfor ideell sektor som spesialiserer seg på ansvarlig og solidarisk finans. Financité utvikler forskningsaktivitet ved å publisere analyser, studier, rapporter osv. på vegne av belgiske og europeiske offentlige myndigheter om emner som finansiell inkludering, sosialt ansvarlige investeringer, direkte bedriftsfinansiering eller til og med komplementære valutaer.

<https://www.financite.be/fr/article/th%C3%A9matiques>

Finans har tre hovedområder for forskning: Finans og samfunn: Svarer finans til allmennhetens interesser?

Finans og enkeltpersoner: Er finans til tjeneste for alle?

Finans og nærhet: Er finans nær folk?

I tillegg appellerer Financité til allmennheten om spørsmål knyttet til ansvarlig og solidarisk finans og generell økonomisk trivsel basert på god formuesforvaltning.



## Anbefalinger

IFLY-SLOW-produktene er utviklet på grunnlag av de felles europeiske rammeverkene ECVET og EQF, slik at både nivådefinisjonen og tilnærmingen til læringsutbytte, i tillegg til å legge til rette for og styrke innvandreres entreprenørskapskompetanse i den digitale økonomien, også muliggjør og forenkler overføringen og anerkjennelsen av læringsutbyttet i utviklingen av disse beslektede kompetansene innen digitalt entreprenørskap, samt validerings- og sertifiseringsprosessen.

IFLY-SLOW-prosjektet og dets resultater kan potensielt brukes av ulike brukerprofiler, takket være de mange ulike ressursene som genereres: Fagfolk innen yrkesrettet utdanning, voksenopplærere innen alle fagområder knyttet til finansiell opplæring, økonomi, finans, entreprenørskap eller digitalisering, og voksne og/eller innvandrere som ønsker å utvikle sin finansielle kompetanse.

Online Digital Database for Financial Education in a Digital Economy (PR1) kan brukes av fagpersoner innen alle områder, samt beslutningstakere som er interessert i å finne, utforme og implementere ressurser og retningslinjer knyttet til finansiell kompetanse og den digitale økonomien. Du finner den her: [Lenke til IFLY-SLOW ODD](#).

Et av målene er å

- Tilby en samling nyttige data om ressurser og verktøy, beste praksis, retningslinjer og prosjekter.



- Bidra til å identifisere støttende nettverk i en digital økonomi, mentorskap og utdanningsressurser for våre sluttbrukere.
- Fungerer som et formidlingsnavn for IFLY-SLOW-prosjektet, men også for finansiell kompetanse og behovet for å integrere dette i utdanningssystemene.

The Theoretical Framework, Pedagogical Basis and Training Curriculum for Financial Education in a Digital Economy (PR2) inneholder en samling læringsmål for 5 ulike læringsenheter som utforsker temaet finansiell kompetanse i en digital verden i endring. Du finner den her: [Lenke til IFLY-SLOW Training Curriculum](#).

Etter å ha fullført disse modulene vil voksenopplæreren være utstyrt med kunnskapen og ferdighetene som er nødvendige for å gi en innføring i de grunnleggende ideene i den digitale økonomien, samt evnen til å instruere og beskrive dens tjenester. For å kunne opprettholde en sunn økonomisk livsstil i både privat- og yrkeslivet, vil voksenopplæreren ha tilegnet seg de nødvendige undervisningsmetodene for planlegging, budsjettering, e-handel, for eksempel ulike betalingsmåter og abonnementsforståelse med det formål å prute og velge det beste tilbudet, og vil også kunne lære deltakerne hvordan de kan bruke disse rettighetene til å skape et rettferdig og bærekraftig økonomisk system. Deler av plattformen (eller hele) kan integreres i opplæringsprogrammene til yrkesopplæringsinstitusjoner som tilbyr formell utdanning, etter- og videreutdanning eller ikke-formell utdanning.

Den digitale opplæringsplattformen for læring via apper for finansiell opplæring i en digital økonomi (PR3) gjør det mulig for elevene å utforske alle dimensjoner av digital finansiell kompetanse gjennom læring gjennom handling på en engasjerende, dynamisk og konkurransedyktig måte ved hjelp av 40 ulike apper, tilgjengelig i EN, ES, DE og FR. Du finner den her: [Lenke til IFLY-SLOWs digitale opplæringsplattform](#).

I tillegg til lærings-APP-ene har plattformen også to informasjonspakker:

- En som er rettet mot lærere, med informasjon om hvordan man bygger opp en læreplan med læring via apper eller blandet læring, hvordan man bruker plattformen, samt vurderings- og sertifiseringssystemer.
- Det andre er rettet mot elevene, med informasjon om hvordan man navigerer på plattformen, appenes grensesnitt og hvordan vurderingssystemet som er innebygd i plattformen, fungerer.

Du finner dem her: [Lenke til IFLY-SLOW Trainers Kit](#) og [Lenke til IFLY-SLOW Trainees Kit](#).



# Tilleggsressurser

## Læringsenhet 1

Hva er risikostyring og hvorfor er det viktig? - Undervis mål

<https://www.techtarget.com/searchsecurity/definition/What-is-risk-management-and-why-is-it-important#:~:text=Risk%20management%20is%20the%20process,errors%2C%20accidents%20and%20natural%20disasters>

Den digitale økonomien: hva det er og hvorfor det er fremtiden for virksomheten - Santander

<https://www.santander.com/en/stories/digital-economy>

Hva er de viktigste konseptene i den digitale økonomien? - Digital Mahbuh

<https://digitalmahbuh.com/concepts-of-the-digital-economy/>

Digitalisering og økonomisk kompetanse - OECD

<https://www.oecd.org/finance/G20-OECD-INFE-Policy-Guidance-Digitalisation-Financial-Literacy-2018.pdf>

## Læringsenhet 2

Edufitech - Mikronettsted for nye teknologier anvendt på økonomi

<https://tecnologiafinanciera.edufinet.com/>

Rammeverk for økonomisk kompetanse for voksne i Den europeiske union

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/financial-competence-framework-for-adults-in-the-european-union.htm>

Finansiell utdanningsplan

<https://www.cnmv.es/portal/inversor/Plan-Educacion.aspx?lang=en>



### Læringsenhet 3

Nasjonal stiftelse for økonomisk opplæring (NEFE)

<https://www.nefe.org>

De åtte beste budsjettappene 2023 (2023)

<https://www.nerdwallet.com/article/finance/best-budget-apps#everydollar>

Den beste gratis personlige økonomi- og budsjetteringsprogramvaren (2022)

<https://www.thebalancemoney.com/top-8-free-personal-finance-software-choices-1293614>

Hva er en økonomisk plan og hvordan lage en (2022)

<https://www.fool.com/retirement/strategies/financial-planning/>

5 trinn for å lage din økonomiske plan (2022)

<https://education.bankerstrust.com/5-steps-to-build-your-financial-plan/>

Regnskapsligningen for nybegynnere:

<https://www.youtube.com/watch?v=56xscQ4viWE>

Grunnleggende regnskap: Forklaring av debet og kredit

<https://www.youtube.com/watch?v=VhwZ9t2b3Zk>

Hva betyr egenkapital egentlig?

<https://www.youtube.com/watch?v=Fr5oHEYrT2A>

For more videos on accounting see following YouTube channel:

<https://www.youtube.com/@AccountingStuff>

Tiktok: Lære om penger og økonomi via sosiale medier (Tysk)

<https://www.tiktok.com/@erstebank.sparkasse>

Her er noen økonomiske podcaster på engelsk (det finnes sikkert podcaster på andre språk): The College

Investor Audio Show <https://thecollegeinvestor.com/>

Her Money <https://hermoney.com/t/podcasts/>

The Ramsey Show <https://www.ramseysolutions.com/shows/the-ramsey-show>

So Money <https://podcast.farnoosh.tv/>

The Side Hustle Show <https://www.sidehustlenation.com/>

ChooseFI <https://www.choosefi.com/listen/choose-fi-podcast/>

How To Money <https://www.howtomoney.com/>





Planet Money <https://www.npr.org/podcasts/510289/planet-money>

Beyond Finances <https://beyonyourhammock.com/beyondfinances/>

#### Læringsenhet 4

Digital handel - se <En nybegynners guide til risikostyring>

<https://academy.binance.com/en/articles/a-beginners-guide-to-understanding-risk-management>

Forskjellige typer av investering. Se «Hva er investering»

<https://fiken.no/forklarer/investering?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO->

[Q\\_tz\\_wWL7HqYuxFBpgfgwZoDbTwq\\_RTFuEN0HqjgD4ORkW0GUjFBoCqMQQAvD\\_BwE](https://fiken.no/forklarer/investering?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO-Q_tz_wWL7HqYuxFBpgfgwZoDbTwq_RTFuEN0HqjgD4ORkW0GUjFBoCqMQQAvD_BwE)

Betalingsmidler - se "Kryptovaluta"

<https://hjelp.fiken.no/kryptovaluta?gclid=CjwKCAjw->

[IWkBhBTEiwA2exyO56fT8BU0jwB4XkigvBaWKPEIK3cyGGpyLwwgqSeJDn-S1l3SjBkxhoCLmwQAvD\\_BwE](https://hjelp.fiken.no/kryptovaluta?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO56fT8BU0jwB4XkigvBaWKPEIK3cyGGpyLwwgqSeJDn-S1l3SjBkxhoCLmwQAvD_BwE)

Pengeoverføringer, en sammenligningstjeneste: "Pengeoverføringssammenligning"

<https://cuex.com/en/money-transfer?gad=1&gclid=CjwKCAjw->

[IWkBhBTEiwA2exyO5LCL8DadaYqbOWgdojEsW\\_q\\_3SMn5uGW65HDpDS8ni0dmyThOKZZxoC7lsQAvD\\_BwE](https://cuex.com/en/money-transfer?gad=1&gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO5LCL8DadaYqbOWgdojEsW_q_3SMn5uGW65HDpDS8ni0dmyThOKZZxoC7lsQAvD_BwE)

Finansielle dokumenter, fakturaer osv., en tilnærming med gamification: «Smarte valg»

<https://elaring.kompetansenorge.no/personlig-okonomi>

Lønningslipp: «Hvordan lese lønsslipp»

<https://dfo.no/kundesider/lonnstjenester/selvbetjeningsportalen/lonnsslipper/slik-leser-du-lonnsslippen>

Bytteøkonomi, flere artikler om hvordan man gjør det, og effektene for klimaet osv: 50 prosent av nordmenn har kjøpt brukte klær

<https://www.finn.no/bap/artikler/bruktmarkedsrapporten/50-prosent-av-nordmenn-har-kjopt-brukte-klaer>

#### Learning Unit 5

Forbrukerbeskyttelse

<https://www.youtube.com/watch?v=KNKvuSUnIIY>

Killik Forklarer: Hva er formuesforvaltning?

<https://www.youtube.com/watch?v=47KS47UFypY>

2017 Gode praksiser for beskyttelse av finansielle forbrukere:

<https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/2017-good-practices-for-financial-consumer->



## [protection](#)

Introduksjon til formuesforvaltning

En omfattende oversikt over finansplanleggings- og formuesforvaltningsbransjen.

<https://corporatefinanceinstitute.com/course/wealth-management/>

Effektive tilnærminger for beskyttelse av forbrukere i finanssektoren i den digitale tidsalderen: Prinsipper for beskyttelse av forbrukere (FCP) 1, 2, 3, 4, 6 and 9

[https://www.oecd.org/finance/financial-education/Effective-Approaches-FCP-](https://www.oecd.org/finance/financial-education/Effective-Approaches-FCP-Principles_Digital_Environment.pdf)

[Principles\\_Digital\\_Environment.pdf](https://www.oecd.org/finance/financial-education/Effective-Approaches-FCP-Principles_Digital_Environment.pdf)

Oppdaterte G20/OECD-prinsipper på høyt nivå for beskyttelse av finansielle forbrukere

<https://www.oecd.org/finance/high-level-principles-on-financial-consumer-protection.htm>

Politiske strategier og tiltak for finansiell utdanning, beskyttelse av finansielle forbrukere og inkludering av finansielle tjenester i Kambodsja, Laos, Myanmar og Vietnam

<https://www.oecd.org/financial/education/presentations-webinar-on-fe-and-fcp-in-CLMV-countries-2021.pdf>