

Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης,  
Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης

# ΟΔΗΓΟΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

**Ειδικότητα:** Στέλεχος  
χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών  
εργασιών

Κωδικός: 22-01-13-0

## ΣΑΕΚ

Ημερομηνία Έκδοσης  
Σεπτέμβριος 2024



Επιχειρησιακό Πρόγραμμα  
Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού,  
Εκπαίδευση και Διά Βίου Μάθηση  
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



**Συγγραφή Οδηγού Κατάρτισης  
στην ειδικότητα:**

**«Στέλεχος χρηματοοικονομικών και  
ασφαλιστικών εργασιών»**

**Συγγραφική ομάδα**

Σπυρίδων Κοττώρης

Βασιλική Κολοβού

Κωνσταντίνος Αναγνωστέλος

**Σύμβουλος μεθοδολογίας ανάπτυξης  
του Οδηγού Κατάρτισης**

Κωνσταντίνος Μαρκίδης

Το περιεχόμενο του Οδηγού Κατάρτισης της ειδικότητας διαμορφώθηκε από τη συγγραφική ομάδα με βάση μεθοδολογικές προδιαγραφές και ειδικά πρότυπα που επεξεργάστηκε το ΚΑΝΕΠ ΓΣΕΕ στο πλαίσιο της Πράξης «ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΟΔΗΓΩΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΩΝ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΩΝ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ (ΙΕΚ)» [κωδικός ΟΠΣ (ΜΙΣ) 5069281] του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού, Εκπαίδευση και Διά Βίου Μάθηση 2014-2020», που υλοποιήθηκε από σύμπραξη των κοινωνικών εταίρων, και ειδικότερα από το ΚΑΝΕΠ ΓΣΕΕ (επικεφαλής εταίρος της κοινοπραξίας), το ΙΝΕ ΓΣΕΕ, το ΙΜΕ ΓΣΕΒΕΕ, το ΚΑΕΛΕ ΕΣΕΕ, το ΙΝΣΕΤΕ, καθώς και από τον ΕΟΠΠΕΠ, και συγχρηματοδοτήθηκε από την Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΚΤ). Ο παρών οδηγός εκπονήθηκε υπό την εποπτεία και το συντονισμό του ΚΑΝΕΠ ΓΣΕΕ με στόχο την τήρηση των μεθοδολογικών προδιαγραφών ανάπτυξης των οδηγών κατάρτισης ΙΕΚ.

## Περιεχόμενα

1. Πρόλογος	6
2. Εισαγωγή	7
Μέρος Α΄ – ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑΣ	9
1. Τίτλος της ειδικότητας και ομάδα προσανατολισμού	10
1.1 Τίτλος ειδικότητας	10
1.2 Ομάδα προσανατολισμού (επαγγελματικός τομέας)	10
2. Συνοπτική περιγραφή ειδικότητας	10
2.1 Ορισμός ειδικότητας	10
2.2. Αρμοδιότητες/καθήκοντα	11
2.3 Προοπτικές απασχόλησης στον κλάδο ή τομέα	12
3. Προϋποθέσεις εγγραφής και διάρκεια προγράμματος κατάρτισης	12
3.1 Προϋποθέσεις εγγραφής	12
3.2 Διάρκεια προγράμματος κατάρτισης	12
4. Χορηγούμενοι τίτλοι – Βεβαιώσεις – Πιστοποιητικά	13
5. Κατατάξεις τίτλων επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης στην ειδικότητα	13
5.1 Κατάταξη στην ειδικότητα αποφοίτων άλλων ειδικοτήτων της ίδιας ομάδας προσανατολισμού	13
5.2 Κατάταξη αποφοίτων της δευτεροβάθμιας επαγγελματικής εκπαίδευσης στην ειδικότητα	14
6. Πιστοποίηση αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης αποφοίτων ΙΕΚ	14
7. Εθνικό Πλαίσιο Προσόντων	14
8. Πιστωτικές μονάδες	15
9. Επαγγελματικά δικαιώματα	16
10. Σχετική νομοθεσία	18
11. Πρόσθετες πηγές πληροφόρησης	18
Μέρος Β΄ – ΣΚΟΠΟΣ & ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΑ ΜΑΘΗΣΙΑΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑΣ	21
1. Σκοπός του προγράμματος κατάρτισης της ειδικότητας	22
2. Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα του προγράμματος κατάρτισης	22
Μέρος Γ΄ – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ & ΑΝΑΛΥΤΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ	30
Γ1 – ΑΝΑΛΥΤΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ	31
1. Ωρολόγιο πρόγραμμα	31

2. Αναλυτικό περιεχόμενο προγράμματος θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης	33
2.1 ΕΞΑΜΗΝΟ Α΄	33
2.1.Α ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ	33
2.1.Β ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΑΙ ΑΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ	34
2.1.Γ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ	35
2.1.Δ ΑΡΧΕΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ	36
2.1.Ε ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	37
2.1.ΣΤ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	38
2.1.Ζ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	39
2.1.Η ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	41
2.2 ΕΞΑΜΗΝΟ Β΄	42
2.2.Α ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ	42
2.2.Β ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ	43
2.2.Γ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ	44
2.2.Δ ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	45
2.2.Ε ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ	46
2.2.ΣΤ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	47
2.2.Ζ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	48
2.2.Η ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	49
2.3 ΕΞΑΜΗΝΟ Γ΄	51
2.3.Α ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΣΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΟΧΗ	51
2.3.Β ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	52
2.3.Γ ΑΡΧΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	53
2.3.Δ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ	54
2.3.Ε ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	55
2.3.ΣΤ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	56
2.3.Ζ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	58
2.3.Η ΑΓΓΛΙΚΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΟΛΟΓΙΑ	59
2.3.Θ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	60
2.4 ΕΞΑΜΗΝΟ Δ΄	61
2.4.Α ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΡΑΚΤΙΚΗ	61
2.4.Β ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	62
2.4.Γ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	64
2.4.Δ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	65
2.4.Ε ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΗΘΙΚΗ ΚΑΙ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ	66

2.4.ΣΤ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	67
2.4.Ζ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ	68
2.4.Η ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΡΙΣΕΩΝ	69
2.4.Θ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	70
Γ2 – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ	72
1. Αναγκαίος και επιθυμητός εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας	72
2. Διδακτική μεθοδολογία	73
3. Υγεία και ασφάλεια κατά τη διάρκεια της κατάρτισης	74
3.1 Βασικοί κανόνες υγείας και ασφάλειας	75
3.2 Μέσα ατομικής προστασίας	75
Μέρος Δ΄ – ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ	76
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Προφίλ εκπαιδευτών/τριών	95
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	97

## 1. Πρόλογος

Ο Οδηγός Κατάρτισης της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» αναπτύχθηκε στο πλαίσιο της Πράξης «ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΟΔΗΓΩΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΩΝ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΩΝ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ (ΙΕΚ)<sup>1</sup>» [κωδικός ΟΠΣ (MIS) 5069281] του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού, Εκπαίδευση και Διά Βίου Μάθηση 2014-2020», που υλοποιήθηκε από σύμπραξη των κοινωνικών εταίρων, και ειδικότερα από το ΚΑΝΕΠ ΓΣΕΕ (επικεφαλής εταίρος της κοινοπραξίας), το ΙΝΕ ΓΣΕΕ, το ΙΜΕ ΓΣΕΒΕΕ, το ΚΑΕΛΕ ΕΣΕΕ, το ΙΝΣΕΤΕ, καθώς και από τον ΕΟΠΠΕΠ, και συγχρηματοδοτήθηκε από την Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΚΤ).

Το έργο αυτό αποτέλεσε μια ολοκληρωμένη παρέμβαση για τη βελτίωση και ενίσχυση του θεσμού της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης σε μια περίοδο κατά την οποία, περισσότερο από ποτέ, το αίτημα της διασύνδεσής του με την αγορά εργασίας είναι επιτακτικό και επίκαιρο. Ιδιαίτερα μετά τη μακρά περίοδο οικονομικής κρίσης και ύφεσης την οποία αντιμετώπισε η ελληνική κοινωνία αλλά και τις συνέπειες από την πανδημική κρίση Covid-19, οι αναδυόμενες προκλήσεις καθιστούν αναγκαία στοχευμένα μέτρα εκσυγχρονισμού του. Το συγκεκριμένο έργο αποτέλεσε συστηματική προσπάθεια αντιμετώπισης χρόνιων αδυναμιών του πεδίου, αναβάθμισης του επιπέδου των παρεχόμενων γνώσεων, των δεξιοτήτων και των ικανοτήτων, καθώς και βελτίωσης των μαθησιακών αποτελεσμάτων που απορρέουν από την επαγγελματική κατάρτιση σε συγκεκριμένες ειδικότητες.

Καθώς εμπερικλείει μια καινοτομική δέσμη αλληλοσυμπληρούμενων δράσεων, μεθόδων και πρακτικών, επεδίωξε να συμβάλει με πολλαπλασιαστικό τρόπο στην ενίσχυση της ποιότητας και της αποτελεσματικότητας του πεδίου της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης. Ειδικότερα, στο πλαίσιο του έργου:

- Διεξήχθη ποιοτική έρευνα με στόχο τη διερεύνηση των χαρακτηριστικών και της δυναμικής που διέπει το πεδίο της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης στη χώρα μας και στον ευρωπαϊκό χώρο, προκειμένου να διαμορφωθούν σχετικές προτάσεις πολιτικής.
- Αναπτύχθηκαν:
  - Επικαιροποιημένοι «Οδηγοί Κατάρτισης» για 130 ειδικότητες αρχικής κατάρτισης.
  - Αντίστοιχα εκπαιδευτικά εγχειρίδια για την υποστήριξη της κατάρτισης/εκπαίδευσης των σπουδαστών.
  - Συναφείς τράπεζες θεμάτων για κάθε ειδικότητα.
- Το σύνολο των παραπάνω στηρίχτηκε σε ένα ενιαίο μεθοδολογικό πλαίσιο, μέσω του οποίου επιδιώχθηκε η σύνδεση της κοινωνικής εμπειρίας της εργασίας, της εκπαίδευσης και της πιστοποίησής της, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, καθώς και τις ιδιαιτερότητες του πεδίου της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης.

---

<sup>1</sup> Όπου αναφέρεται ο όρος «Ινστιτούτα Επαγγελματικής Κατάρτισης» ή το αρκτικόλεξο «ΙΕΚ», νοούνται οι Σχολές Ανώτερης Επαγγελματικής Κατάρτισης ή το αρκτικόλεξο «Σ.Α.Ε.Κ», αντίστοιχα, παρ. 2 άρθρο 3 του ν. 5082/2024(Α'9)

- Τέλος, με γνώμονα την ενίσχυση της θετικής επενέργειας του έργου σε θεσμικό επίπεδο, αναπτύχθηκε μια μεθοδολογία ευέλικτης τακτικής περιοδικής επανεξέτασης και επικαιροποίησης των περιεχομένων των Οδηγών Κατάρτισης, των Εγχειριδίων και των Τραπεζών Θεμάτων, έτσι ώστε αυτά να βρίσκονται –κατά το δυνατόν– σε αντιστοιχία με τα νέα τεχνολογικά, οργανωσιακά, εργασιακά, περιβαλλοντικά, κοινωνικά και οικονομικά δεδομένα και τις ανάγκες της αγοράς εργασίας και των εκπαιδευομένων.

## 2. Εισαγωγή

Στόχος του παρόντος εγχειριδίου είναι η περιγραφή των εκπαιδευτικών και λοιπών προδιαγραφών υλοποίησης ενός προγράμματος αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης στην ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» και η ενημέρωση του συνόλου των συντελεστών του, λαμβάνοντας υπόψη τα περιεχόμενα των καθηκόντων και τις ιδιαιτερότητές της, καθώς και τους ισχύοντες θεσμικούς περιορισμούς στο πεδίο.

Απευθύνεται κυρίως στα στελέχη σχεδιασμού, στους/στις εκπαιδευτές/τριες των προγραμμάτων, καθώς και στους σχετικούς φορείς υλοποίησής τους – στα Ινστιτούτα Επαγγελματικής Κατάρτισης. Επιπλέον, αποτελεί ένα χρήσιμο εγχειρίδιο για τους/τις εκπαιδευομένους/ες αλλά και για το σύνολο των υπόλοιπων δυνάμει συντελεστών ενός προγράμματος αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης, ιδιαίτερα για όσους/ες συμμετέχουν στην υλοποίηση της πρακτικής άσκησης/μαθητείας.

Ο Οδηγός αυτός αποτελεί μια συστηματική βάση η οποία περιλαμβάνει σημαντικές πληροφορίες για την κατανόηση του ίδιου του πεδίου της συγκεκριμένης ειδικότητας αλλά και των απαραίτητων προϋποθέσεων για το σχεδιασμό, την υλοποίηση και την αξιολόγηση ενός οποιουδήποτε προγράμματος που στοχεύει στην ποιοτική και αποτελεσματική κατάρτιση μιας ομάδας εκπαιδευομένων.

Στην κατεύθυνση αυτή, για κάθε πρόγραμμα αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης το οποίο δύναται να υλοποιηθεί, είναι απαραίτητο να ληφθούν συστηματικά υπόψη τα εκπαιδευτικά περιεχόμενα αλλά και οι μεθοδολογικές προδιαγραφές που περιλαμβάνονται.

Ειδικότερα, ο Οδηγός Κατάρτισης αποτελείται από τέσσερα (Α'-Δ') μέρη.

- Το Μέρος Α' παρέχει όλες τις πληροφορίες που αφορούν την περιγραφή της ειδικότητας, τόσο ως ενεργό πεδίο εργασιακής εμπειρίας όσο και ως πεδίο υλοποίησης σχετικών προγραμμάτων αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης.

Περιλαμβάνει την περιγραφή της ειδικότητας, των βασικών εργασιακών καθηκόντων της, των προοπτικών απασχόλησης σε αυτήν, τη σχετική νομοθεσία και τα αναγνωρισμένα επαγγελματικά της δικαιώματα, τις ισχύουσες αντιστοιχίσεις της, τις προϋποθέσεις εγγραφής και τη διάρκεια κατάρτισης των υλοποιούμενων προγραμμάτων, τις κατατάξεις εγγραφής άλλων τίτλων επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης στην ειδικότητα, καθώς και την κατάταξη του προγράμματος στο Εθνικό Πλαίσιο Προσόντων, συνοδευόμενα από την παράθεση προτεινόμενων πηγών πληροφόρησης για την ειδικότητα.

- Το Μέρος Β' επικεντρώνεται στον καθορισμό των ευρύτερων αλλά και των επιμέρους ενότητων προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων του προγράμματος κατάρτισης.

Αναφέρεται στις δραστηριότητες που θα είναι σε θέση να επιτελέσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες μετά το πέρας της συνολικής κατάρτισής τους στη συγκεκριμένη ειδικότητα.

- Το Μέρος Γ' εστιάζεται στο περιεχόμενο και στη διάρθρωση του προγράμματος θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης, καθώς και στις εκπαιδευτικές προδιαγραφές της υλοποίησής του.

Περιλαμβάνει το ωρολόγιο πρόγραμμα, καθώς και την περίληψη, τους εκπαιδευτικούς στόχους και τις ώρες διδασκαλίας ανά εβδομάδα κάθε μαθησιακής ενότητας. Επιπλέον, αναφέρεται σε μια σειρά άλλων προδιαγραφών, όπως στον αναγκαίο εξοπλισμό, στους απαραίτητους κανόνες υγείας και ασφάλειας, στην προτεινόμενη διδακτική μεθοδολογία.

- Το Μέρος Δ' εστιάζεται στην περιγραφή του περιεχομένου, των χαρακτηριστικών και των προδιαγραφών υλοποίησης της πρακτικής άσκησης.

Περιλαμβάνεται η περιγραφή του θεσμού της πρακτικής άσκησης και παρέχονται χρήσιμες οδηγίες για τους/τις εκπαιδευόμενους/ες, τους/τις εργοδότες/τριες και τους/τις εκπαιδευτές/τριες στο χώρο εργασίας. Στα περιεχόμενα συγκαταλέγονται επίσης οι ενότητες μαθησιακών αποτελεσμάτων της πρακτικής άσκησης.

Τέλος, στο παράρτημα του Οδηγού Κατάρτισης περιλαμβάνεται το προσήκον, ανά μαθησιακή ενότητα, προφίλ εκπαιδευτών/τριών.

Οι Οδηγοί Κατάρτισης ολοκληρώθηκαν σε συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης, Διά Βίου Μάθησης & Νεολαίας και ιδιαίτερα με τους Όλγα Καφετζοπούλου, Δημήτρη Σουλιώτη και Αθανάσιο Τσαγκατάκη. Στηρίχτηκαν σε ένα σύνολο πηγών και κειμένων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των προηγούμενων Οδηγών Κατάρτισης (σπουδών) των ειδικοτήτων, καθώς και σε μια ειδικά προσαρμοσμένη μεθοδολογία ανάπτυξης των Οδηγών Κατάρτισης. Για τη σύνταξή τους συνεργάστηκαν οι Ρένα Βαρβιτσιώτη, Χρήστος Γούλας, Ελένη Θεοδωρή, Ιάκωβος Καρατράσογλου, Κωνσταντίνος Μαρκίδης, Δέσποινα Μπαμπανέλου και Παναγιώτης Νάτσης.



## ***Μέρος Α' – ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑΣ***

## 1. Τίτλος της ειδικότητας και ομάδα προσανατολισμού

### 1.1 Τίτλος ειδικότητας<sup>2</sup>

«Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών»

### 1.2 Ομάδα προσανατολισμού (επαγγελματικός τομέας)

Η ειδικότητα ανήκει στον Τομέα «Διοίκησης και Οικονομίας» και στην Ομάδα Προσανατολισμού «Διοίκησης και Οικονομίας».

## 2. Συνοπτική περιγραφή ειδικότητας

### 2.1 Ορισμός ειδικότητας

Το «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» είναι ο/η επαγγελματίας, ο/η οποίος/α με τις εξειδικευμένες γνώσεις και τεχνικές που έχει αποκτήσει κατά την κατάρτισή του, αλλά και με τις απαιτούμενες διαπροσωπικές και επιχειρησιακές δεξιότητες που διαθέτει, παρέχει χρηματοοικονομικές, ασφαλιστικές και διοικητικές υπηρεσίες σε πλήθος επιχειρηματικών κλάδων στον ιδιωτικό και δημόσιο τομέα. Διακρίνεται για την οργάνωση, το συντονισμό και την επίβλεψη των διοικητικών λειτουργιών, δραστηριοτήτων και εργασιών των επιχειρήσεων ή οργανισμών, αναλαμβάνοντας μεγάλο βαθμό ευθύνης και πρωτοβουλίας.

Οι επαγγελματίες του χρηματοοικονομικού τομέα οργανώνουν και διαχειρίζονται οικονομικά και φορολογικά δεδομένα των πελατών/ισσών τους, συμμετέχοντας στο σχεδιασμό και στην ανάπτυξη χρηματοοικονομικών αναλύσεων για φυσικά πρόσωπα, ιδρύματα και δημόσιους ή ιδιωτικούς οργανισμούς. Μέσα από την αποτελεσματική επικοινωνία με τον πελάτη τους αντιλαμβάνονται την ανάγκη τους για κάποια χρηματοοικονομική λύση και είτε διαχειρίζονται το αίτημα είτε το προωθούν στο κατάλληλο τμήμα. Η πολύ καλή γνώση και εφαρμογή ευρωπαϊκών κανονισμών, νομικών περιορισμών και θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης για τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς είναι ζωτικής σημασίας για τον/την επαγγελματία της ειδικότητας.

Ειδικά όταν το «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» απασχολείται στον ασφαλιστικό κλάδο, παρέχει στους πελάτες βοήθεια και πληροφορίες σχετικά με τις ασφάλειες και διαχειρίζεται το γραφειοκρατικό σκέλος της σύναψης ασφαλιστήριων συμβολαίων. Το «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» μπορεί επιπλέον να εξειδικεύεται είτε στον τομέα της εκτίμησης κινδύνων είτε στον τομέα του διακανονισμού ζημιών. Ως εκτιμητής/τρια κινδύνων εκτιμά κατά περίπτωση τον ασφαλιστικό κίνδυνο, για να προσδιορίσει το κόστος της ασφάλισης και τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης, και εκδίδει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Ως διακανονιστής/τρια ζημιών εκτιμά την έκταση της ζημίας για να προσδιορίσει και να καταβάλει το ποσό της αποζημίωσης σύμφωνα με τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης.

---

<sup>2</sup> ΦΕΚ 2661/Β'/30-5-2022

## 2.2. Αρμοδιότητες/καθήκοντα

Το «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» ασκεί (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά) τις παρακάτω αρμοδιότητες/καθήκοντα:

- Δημιουργεί και διατηρεί βάση δεδομένων των πελατών.
- Συγκεντρώνει όλα τα ταυτοτικά, νομικά και φορολογικά έγγραφα των φυσικών και νομικών προσώπων σύμφωνα με την αρχή «Γνώρισε τον πελάτη σου» (“Know Your Customer – KYC”).
- Διενεργεί συνεντεύξεις πελατών για τον προσδιορισμό της οικονομικής κατάστασης και των οικονομικών στόχων τους.
- Αντιλαμβάνεται την ανοχή κινδύνου τόσο από την πλευρά της επιχείρησης όσο και από την πλευρά του πελάτη, εκμαιεύοντας και άλλες πληροφορίες που απαιτούνται.
- Συμμετέχει αποτελεσματικά στην ανάπτυξη χρηματοοικονομικών σχεδίων, επενδυτικών και ασφαλιστικών στρατηγικών.
- Αναλύει τα ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα ενός επιχειρηματικού σχεδίου (business plan).
- Εφαρμόζει τον νέο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR).
- Συγκρίνει τις διάφορες μορφές εμπορικών εταιρειών, προτείνοντας την κατάλληλη μορφή σύστασης και λειτουργίας και λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος.
- Επιλύει τα προβλήματα που προκύπτουν στις συναλλαγές με τον πελάτη.
- Καταχωρεί, επεξεργάζεται και ενημερώνει δεδομένα πελατών στο πρόγραμμα διαχείρισης χαρτοφυλακίου, με βάση τις διαδικασίες ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Εκτιμά κατά περίπτωση τον ασφαλιστικό κίνδυνο, για να προσδιορίσει το κόστος της ασφάλισης και τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης, και εκδίδει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
- Διεκπεραιώνει έγγραφα ασφάλισης, ακυρώσεων, συναλλαγών αποζημιώσεων, αλλαγών συμβολαίων και πληρωμών.
- Προσδιορίζει τα ποσά των προς είσπραξη ασφαλιστρών και οργανώνει μεθόδους αποτελεσματικής ρευστοποίησης των ασφαλιστρών, με βάση τις διαδικασίες της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Εκτιμά την έκταση της ζημίας για να προσδιορίσει και να καταβάλει το ποσό της αποζημίωσης σύμφωνα με τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης.
- Φροντίζει για την εξόφληση όλων των υποχρεώσεων προς τους πελάτες, τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και τρίτους, σύμφωνα με τις διαδικασίες της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Καταγράφει τα ληξιπρόθεσμα ασφαλίστρα και τις επισφαλείς απαιτήσεις, σύμφωνα με τις διαδικασίες της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Διαχειρίζεται αιτήσεις, ανανεώσεις συμβολαίων και λοιπά έγγραφα ασφαλισμένων και ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, όπου είναι απαραίτητη η είσπραξη χρημάτων, με βάση τις διαδικασίες της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Διενεργεί προσεκτικά και με ευγένεια συναλλαγές με ασφαλισμένους, ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και τρίτους, σύμφωνα με τις οδηγίες που

λαμβάνει από τον προϊστάμενό του/της και τις τυπικές διαδικασίες της ασφαλιστικής επιχείρησης.

### 2.3 Προοπτικές απασχόλησης στον κλάδο ή τομέα

Ο/Η κάτοχος διπλώματος της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» μπορεί να εργαστεί σε:

- Τραπεζικούς οργανισμούς
- Χρηματοοικονομικούς οργανισμούς
- Χρηματιστηριακές επιχειρήσεις
- Ασφαλιστικές εταιρείες
- Ιδιωτικές επιχειρήσεις όλων των επιχειρησιακών κλάδων ως υπάλληλος παροχής χρηματοοικονομικών, ασφαλιστικών και διοικητικών υπηρεσιών
- Υπουργεία, ασφαλιστικά ταμεία, ΟΤΑ και στον ευρύτερο δημόσιο τομέα.

## 3. Προϋποθέσεις εγγραφής και διάρκεια προγράμματος κατάρτισης

### 3.1 Προϋποθέσεις εγγραφής

Προϋπόθεση εγγραφής των ενδιαφερομένων είναι να είναι κάτοχοι απολυτήριων τίτλων εκπαιδευτικών μονάδων της δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης, ως ακολούθως: Γενικό Λύκειο (ΓΕΛ), Επαγγελματικό Λύκειο (ΕΠΑΛ), Τεχνικό Επαγγελματικό Λύκειο (ΤΕΛ), Ενιαίο Πολυκλαδικό Λύκειο (ΕΠΛ), Τεχνικό Επαγγελματικό Εκπαιδευτήριο (ΤΕΕ) Β΄ Κύκλου σπουδών, καθώς και οι ισότιμοι προς τους προαναφερόμενους τίτλοι.

Οι γενικές προϋποθέσεις εγγραφής στα ΙΕΚ ρυθμίζονται στον εκάστοτε ισχύοντα «Κανονισμό Λειτουργίας Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ)».

### 3.2 Διάρκεια προγράμματος κατάρτισης

Η επαγγελματική κατάρτιση στα ΙΕΚ ξεκινά κατά το χειμερινό ή εαρινό εξάμηνο, διαρκεί κατ' ελάχιστον τέσσερα (4) εξάμηνα και δεν δύναται να υπερβαίνει τα πέντε (5) συνολικά εξάμηνα θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης, συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της περιόδου πρακτικής άσκησης.

Η συνολική διάρκεια της κατάρτισης που υλοποιείται στο ΙΕΚ είναι 1.200 ώρες, ενώ της πρακτικής άσκησης είναι 960 ώρες.

## 4. Χορηγούμενοι τίτλοι – Βεβαιώσεις – Πιστοποιητικά

Οι απόφοιτοι των ΙΕΚ μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της κατάρτισής τους λαμβάνουν Βεβαίωση Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΒΕΚ) και μετά την επιτυχή συμμετοχή τους στις εξετάσεις πιστοποίησης αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης που διενεργεί ο ΕΟΠΠΕΟ λαμβάνουν Δίπλωμα Ειδικότητας της Επαγγελματικής Εκπαίδευσης και Κατάρτισης επιπέδου πέντε (5). Οι απόφοιτοι των ΙΕΚ οι οποίοι πέτυχαν στις

εξετάσεις πιστοποίησης αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης που διενεργεί ο ΕΟΠΠΕΠ μέχρι την έκδοση του διπλώματος λαμβάνουν Βεβαίωση Πιστοποίησης Επαγγελματικής Κατάρτισης.

## 5. Κατατάξεις τίτλων επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης στην ειδικότητα

### 5.1 Κατάταξη στην ειδικότητα αποφοίτων άλλων ειδικοτήτων της ίδιας ομάδας προσανατολισμού

Η κατάταξη της συγκεκριμένης περίπτωσης πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 25 του Ν. 4763/2020 (ΦΕΚ 254/Α) και του άρθρου 8 της με αρ. Κ5/160259/15-12-2021 (ΦΕΚ 5837/Β) απόφασης του Γενικού Γραμματέα Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης, Διά Βίου Μάθησης και Νεολαίας.

Ειδικότερα: α) Οι κάτοχοι ΒΕΚ των ΙΕΚ και του Μεταλυκειακού Έτους – Τάξης Μαθητείας δύνανται να κατατάσσονται σε συναφείς ειδικότητες των ΙΕΚ, με απαλλαγή από τα μαθήματα τα οποία ήδη έχουν διδαχθεί, ή κατατάσσονται σε εξάμηνο πέραν του Α΄ και σε συναφείς ειδικότητες ΙΕΚ, σύμφωνα με τους Οδηγούς Κατάρτισης και ύστερα από έγκριση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Εφαρμογής Επαγγελματικής Κατάρτισης της ΓΓΕΕΚΔΒΜ & Ν. Για το λόγο αυτό, υποβάλλουν σχετική αίτηση στο ΙΕΚ που επιθυμούν να φοιτήσουν από την 1η έως την 15η Σεπτεμβρίου κάθε έτους, συνοδευόμενη από έγγραφο ταυτοποίησης και τη Βεβαίωση Επαγγελματικής Κατάρτισης που κατέχουν. β) Σε περίπτωση που ο/η υποψήφιος/α κατατάσσεται σε εξάμηνο που δεν λειτουργεί την τρέχουσα περίοδο κατάρτισης, διατηρεί το δικαίωμα εγγραφής στο εξάμηνο της ειδικότητας στην οποία κατατάχθηκε.

### 5.2 Κατάταξη αποφοίτων της δευτεροβάθμιας επαγγελματικής εκπαίδευσης στην ειδικότητα

Η κατάταξη αποφοίτων της δευτεροβάθμιας επαγγελματικής εκπαίδευσης πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 25 του Ν. 4763/2020 (ΦΕΚ 254/Α).

Ειδικότερα: α) Η κατάρτιση των αποφοίτων της δευτεροβάθμιας επαγγελματικής εκπαίδευσης (ΕΠΑΛ), καθώς και των κατόχων ισότιμων τίτλων επαγγελματικής εκπαίδευσης, διαρκεί σε ΙΕΚ από δύο (2) μέχρι τρία (3) εξάμηνα, συμπεριλαμβανομένης σε αυτά περιόδου πρακτικής άσκησης ή μαθητείας, εφόσον πρόκειται για τίτλο σε ειδικότητα του επαγγελματικού τομέα από τον οποίο αποφοίτησαν από το ΕΠΑΛ ή ισότιμη δομή δευτεροβάθμιας επαγγελματικής εκπαίδευσης. β) Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα ΕΕΚΔΒΜ & Ν (σύμφωνα με την παρ. 18, άρθρο 34 του Ν. 4763/2020) καθορίζονται οι αντιστοιχίες ανά ειδικότητα για την εγγραφή σε ΙΕΚ από ΕΠΑΛ και κάθε άλλο ειδικότερο θέμα.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Η υπάρχουσα απόφαση για την κατάταξη των αποφοίτων δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης στα ΙΕΚ είναι η με αρ. πρωτ. Κ1/149167/23-09-2015 του Γενικού Γραμματέα Διά Βίου

## 6. Πιστοποίηση αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης αποφοίτων ΙΕΚ

Η διαδικασία πιστοποίησης αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης αποφοίτων Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» διενεργείται από τον ΕΟΠΠΕΠ σύμφωνα με το Ν.4763/20 (254 Α'). Το εξεταστικό σύστημα καθώς και η Τράπεζα Θεμάτων δύνανται να υιοθετούν τις αρχές του διεθνές προτύπου EN ISO/IEC 17024 ως προς την εγκυρότητα, την αξιοπιστία και την αντικειμενικότητα.

## 7. Εθνικό Πλαίσιο Προσόντων

Το «Εθνικό Πλαίσιο Προσόντων» κατατάσσει τους τίτλους σπουδών που αποκτώνται στη χώρα σε οκτώ (8) επίπεδα. Το Δίπλωμα Επαγγελματικής Ειδικότητας, Εκπαίδευσης και Κατάρτισης που χορηγείται στους αποφοίτους ΙΕΚ έπειτα από πιστοποίηση αντιστοιχεί στο πέμπτο (5ο) από τα οκτώ (8) επίπεδα.

Τα επίπεδα των τίτλων σπουδών που χορηγούν τα ελληνικά εκπαιδευτικά ιδρύματα και η αντιστοίχισή τους με το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προσόντων είναι τα παρακάτω:

---

Μάθησης και Νέας Γενιάς, όπως αυτή θα τροποποιηθεί σύμφωνα με το άρθρο 25 του Ν. 4763/2020 (ΦΕΚ 254/Α) και θα ισχύει.

Πίνακας 1. Τύποι προσόντων



Η δράση υλοποιείται με συγχρηματοδότηση της Ε.Ε., Πρόγραμμα ERASMUS+ (Δράσεις 2018-2020 του Ε.Ο.Π.Ε.Π. για το Εθνικό Σημείο Συντονισμού του Ευρωπαϊκού Πλαισίου Προσόντων, EQF-NCP).

<https://www.eoppep.gr/index.php/el/qualification-certificate/national-qualification-framework>.

## 8. Πιστωτικές μονάδες

Οι πιστωτικές μονάδες προσδιορίζονται με βάση το Ευρωπαϊκό Σύστημα Πιστωτικών Μονάδων για την Επαγγελματική Εκπαίδευση και Κατάρτιση (ECVET) από το φορέα που έχει το νόμιμο δικαίωμα σχεδιασμού και έγκρισης των προγραμμάτων εκπαίδευσης και κατάρτισης. Το ECVET είναι ένα από τα ευρωπαϊκά εργαλεία που αναπτύχθηκαν για την αναγνώριση, συγκέντρωση και μεταφορά πιστωτικών

μονάδων (credits) στο χώρο της επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης. Με το σύστημα αυτό μπορούν να αξιολογηθούν και να πιστοποιηθούν οι γνώσεις, οι δεξιότητες και οι ικανότητες (μαθησιακά αποτελέσματα) που απέκτησε ένα άτομο κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του εκπαίδευσης και κατάρτισης, τόσο εντός των συνόρων της χώρας του όσο και σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι πιστωτικές μονάδες για τις ειδικότητες των ΙΕΚ θα προσδιοριστούν από τους αρμόδιους φορείς όταν εκπονηθεί το εθνικό σύστημα πιστωτικών μονάδων για την επαγγελματική εκπαίδευση και κατάρτιση.

## 9. Επαγγελματικά δικαιώματα

Η ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» δεν έχει μέχρι σήμερα ρυθμιστεί και δεν έχουν καθοριστεί τα επαγγελματικά δικαιώματα.

Οι επαγγελματίες της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών», σύμφωνα με το άρθρο 93 του Ν. 4514/2018, προκειμένου να μπορούν να εξασκούν αρμοδιότητες όπως:

- α) λήψη και διαβίβαση εντολών,
- β) εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών,
- γ) παροχή επενδυτικών συμβουλών,
- δ) διαχείριση χαρτοφυλακίου,
- ε) έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση,
- στ) διάθεση μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
- ζ) εκκαθάριση συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων,

πρέπει να διαθέτουν σχετικό πιστοποιητικό καταλληλότητας. Το πιστοποιητικό καταλληλότητας χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Όταν τα φυσικά πρόσωπα απασχολούνται ή συνεργάζονται με πιστωτικά ιδρύματα ή ασφαλιστικές εταιρείες, το πιστοποιητικό καταλληλότητας χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Με βάση τις εκχωρηθείσες από το άρθρο 93 του Ν. 4514/2018 αρμοδιότητες υλοποίησης του προγράμματος πιστοποίησης καταλληλότητας προσώπων, εκδόθηκε η κοινή απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β 1925/30-05-2018), σύμφωνα με την οποία κατά την παροχή των υπηρεσιών της παρ. 1 του άρθρου 2 της ως άνω κοινής απόφασης πρέπει να απασχολούνται μόνο πρόσωπα τα οποία διαθέτουν πιστοποιητικό καταλληλότητας.



Η ως άνω απόφαση προβλέπει τη χορήγηση εννέα (9) τύπων πιστοποιητικών: (α1), (α2), (β1), (β), (γ), (δ), (ε), (στ1) και (στ2).

Για τη συμμετοχή στις εξετάσεις, στα σεμινάρια πιστοποίησης και στα σεμινάρια επιμόρφωσης, πρέπει να υποβληθούν συγκεκριμένα δικαιολογητικά και να συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

- Ο υποψήφιος να πληροί ελάχιστες προϋποθέσεις προσωπικής αξιοπιστίας.
- Ο υποψήφιος να έχει τα ελάχιστα τυπικά προσόντα που προσδιορίζονται στην κοινή απόφαση και
- ο υποψήφιος, είτε ατομικά είτε μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων, να έχει καταβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το προβλεπόμενο τέλος.

Σύμφωνα με το Νόμο 4583/2018 (ΦΕΚ Α 212), οι επαγγελματίες που δραστηριοποιούνται στη διανομή ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων χρειάζεται να πιστοποιούνται μέσω εξετάσεων πιστοποίησης επαγγελματικών γνώσεων.

Τα χορηγούμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστοποιητικά επαγγελματικών γνώσεων για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων είναι τα εξής:

#### 1. Πιστοποιητικό Επαγγελματικών Γνώσεων Ασφαλιστικού Πράκτορα

Αφορά την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού πράκτορα και των συναφών κατηγοριών διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, ήτοι συντονιστή των ασφαλιστικών πρακτόρων, καθώς επίσης τα μέλη του οργάνου διοίκησης και τους υπαλλήλους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που αντιστοίχως φέρουν την ευθύνη ή συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

#### 2. Πιστοποιητικό Επαγγελματικών Γνώσεων Μεσίτη Ασφαλίσεων και Αντασφαλίσεων

Αφορά την παροχή υπηρεσιών μεσίτη ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων και των συναφών κατηγοριών διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, καθώς επίσης τα μέλη του οργάνου διοίκησης και τους υπαλλήλους των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που αντιστοίχως φέρουν την ευθύνη ή συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής αντασφαλιστικών προϊόντων.

#### 3. Πιστοποιητικό Επαγγελματικών Γνώσεων Επενδυτικών Προϊόντων βασιζόμενων σε Ασφάλιση

Αφορά τη διανομή επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση από ασφαλιστικούς πράκτορες, συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων, μεσίτες ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων και ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

## 10. Σχετική νομοθεσία

Παρατίθεται παρακάτω το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που αφορά τη λειτουργία των ΙΕΚ, καθώς και τις συγκεκριμένες ρυθμίσεις για την ειδικότητα:

- «Κανονισμός Λειτουργίας Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) που υπάγονται στη Γενική Γραμματεία Διά Βίου Μάθησης & Νεολαίας (ΓΓΕΕΚΔΒΜ & Ν)», όπως εκάστοτε ισχύει.
- ΦΕΚ 4146/Β/09-09-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. ΦΒ7/108652/Κ3. *Πλαίσιο Ποιότητας Μαθητείας.*
- ΦΕΚ 3938/Β/26-08-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ5/97484. *Πρακτική άσκηση σπουδαστών Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης αρμοδιότητας Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων.*
- ΦΕΚ 254/Α/21-12-2020. Νόμος υπ' αρ. 4763/2020. *Εθνικό Σύστημα Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/958 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 2018 σχετικά με τον έλεγχο αναλογικότητας πριν από τη θέσπιση νέας νομοθετικής κατοχύρωσης των επαγγελματιών (ΕΕ L 173), κύρωση της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας για το Ελληνογερμανικό Ίδρυμα Νεολαίας και άλλες διατάξεις.*

Σε κάθε περίπτωση, ανατρέχετε στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού (<http://www.minedu.gov.gr>), καθώς και της Γενικής Γραμματείας Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης (<https://gsvetlly.minedu.gov.gr/>).

## 11. Πρόσθετες πηγές πληροφόρησης

- Επαγγελματικό Περίγραμμα «Ασφαλιστικός Υπάλληλος»  
[https://www.eoppep.gr/images/EP/EP\\_5.pdf](https://www.eoppep.gr/images/EP/EP_5.pdf)
- Επαγγελματικό Περίγραμμα «Υπάλληλος Οικονομικών Υπηρεσιών»  
[https://www.eoppep.gr/images/EP/EP\\_51.pdf](https://www.eoppep.gr/images/EP/EP_51.pdf)
- Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος (ΟΕΕ)  
<http://www.oe-e.gr>
- Τράπεζα της Ελλάδος  
[www.bankofgreece.gr/](http://www.bankofgreece.gr/)
- Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς  
<http://www.hcmc.gr/>
- Ελληνική Ένωση Τραπεζών  
<https://www.hba.gr/>
- Παγκόσμια Τράπεζα  
<https://www.worldbank.org/>
- Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

- <http://www1.eaee.gr/>
- Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών  
<https://eias.gr/>
- Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ)  
<https://www.statistics.gr/>
- Εταιρεία Ανωτάτων Στελεχών Επιχειρήσεων  
<http://www.ease.gr/>
- Ελληνική Εταιρεία Επιχειρησιακών Ερευνών (ΕΕΕΕ)  
[www.eeee.org.gr](http://www.eeee.org.gr)
- Οργανισμός Enterprise Greece  
<https://www.enterprisegreece.gov.gr/>
- Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος  
<https://www.uhc.gr/>
- Ίδρυμα Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)  
[www.iobe.gr/](http://www.iobe.gr/)
- Σύνδεσμος Βιομηχανιών Ελλάδος (ΣΒΒΕ)  
[www.sbbe.gr/](http://www.sbbe.gr/)
- Σύνδεσμος Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ)  
<https://www.sev.org.gr/>
- Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών  
<http://www.acci.gr>
- Εθνικό Ίδρυμα Ερευνών  
<http://www.eie.gr>
- Ελληνικό Οικοσύστημα Νεοφυών Επιχειρήσεων  
<https://elevategreece.gov.gr/el/>
- Ευρωπαϊκή Ταξινόμηση Δεξιοτήτων, Ικανοτήτων και Επαγγελμαμάτων (ESCO)  
<http://data.europa.eu/esco/isco/C334>
- Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος (ΓΣΕΕ)  
[www.gsee.gr](http://www.gsee.gr)
- Ελληνική Συνομοσπονδία Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας (ΕΣΕΕ)  
[www.esee.gr](http://www.esee.gr)

***Μέρος Β' – ΣΚΟΠΟΣ & ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΑ  
ΜΑΘΗΣΙΑΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ  
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΗΣ  
ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑΣ***

## 1. Σκοπός του προγράμματος κατάρτισης της ειδικότητας

Ο βασικός σκοπός του προγράμματος κατάρτισης της ειδικότητας είναι να προετοιμάσει τους/τις εκπαιδευόμενους/ες για την επαγγελματική τους σταδιοδρομία στην ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών». Επιδιώκεται, μέσω της θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης αλλά και της πρακτικής άσκησης, να αποκτήσουν τις αναγκαίες γνώσεις, δεξιότητες και ικανότητες για την άσκηση της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών».

## 2. Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα του προγράμματος κατάρτισης

Οι γνώσεις, δεξιότητες και ικανότητες που θα αποκτήσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες κατά τη διάρκεια της κατάρτισής τους οργανώνονται σε ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων, που καλύπτουν το σύνολο του προγράμματος κατάρτισης της ειδικότητας.

Πιο συγκεκριμένα, για την ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» διακρίνουμε τις παρακάτω ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων:

- (α) «Αρχές νομικής επιστήμης»
- (β) «Οικονομικές και στατιστικές αρχές»
- (γ) «Αρχές οργάνωσης, διοίκησης, μάρκετινγκ και επικοινωνίας»
- (δ) «Χρηματοοικονομικές και τραπεζικές αρχές»
- (ε) «Λογιστικές και φορολογικές αρχές»
- (στ) «Ασφαλιστικές αρχές».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιμέρους προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα ανά ενότητα, που προσδιορίζουν με σαφήνεια όσα οι εκπαιδευόμενοι/ες θα γνωρίζουν ή/και θα είναι ικανοί/ές να πράττουν, αφού ολοκληρώσουν το πρόγραμμα κατάρτισης της συγκεκριμένης ειδικότητας.

*Πίνακας 2. Ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων*

ΕΝΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΩΝ ΜΑΘΗΣΙΑΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
ΕΝΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΩΝ ΜΑΘΗΣΙΑΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΑ ΜΑΘΗΣΙΑΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ  Με την ολοκλήρωση του προγράμματος κατάρτισης, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:
Α. «Αρχές νομικής επιστήμης»	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Εφαρμόζουν τον νέο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR).</li> <li>● Συγκρίνουν τις διάφορες μορφές εμπορικών εταιρειών, προτείνοντας την κατάλληλη μορφή σύστασης και λειτουργίας και λαμβάνοντας υπόψη τους τα δεδομένα του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος.</li> <li>● Αξιοποιούν τις γνώσεις τους σχετικά με το νομικό πλαίσιο της διαπραγμάτευσης, της αντιπροσώπευσης και των συμβάσεων, προβλέποντας πιθανές ευκαιρίες και αποφεύγοντας κινδύνους.</li> <li>● Περιγράφουν τις μορφές των αξιογράφων, αναφέροντας το πεδίο εφαρμογής και το νομικό πλαίσιο.</li> <li>● Οργανώνουν τις εργασίες σύστασης και λειτουργίας μιας εταιρείας.</li> <li>● Επιλύουν προβλήματα που προκύπτουν στις συναλλαγές με τον πελάτη.</li> <li>● Αναγνωρίζουν τη νομική διάσταση του ασφαλιστικού κινδύνου, της ασφάλειας των μεταφορών, των προσώπων και των οντοτήτων.</li> <li>● Εφαρμόζουν τους κανόνες δικαίου στις συναλλαγές και στην επικοινωνία με τον πελάτη.</li> <li>● Εφαρμόζουν τους βασικούς κανόνες που ρυθμίζουν τη λειτουργία και εποπτεία των ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών επιχειρήσεων.</li> <li>● Ερμηνεύουν τους όρους των συμβάσεων που υπογράφονται με τους πελάτες.</li> <li>● Αναφέρονται στο νομικό πλαίσιο των βασικών ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών προϊόντων.</li> <li>● Προετοιμάζουν τις χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές συναλλαγές, εξετάζοντας αν</li> </ul>

	<p>ικανοποιούνται όλες οι προϋποθέσεις του νόμου (απαιτήσεις πληροφόρησης, κοινοποιήσεις, προθεσμίες κ.λπ.).</p>
<p><b>Β. «Οικονομικές και στατιστικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ερμηνεύουν τους παραγωγικούς συντελεστές της οικονομίας και το «οικονομικό πρόβλημα».</li> <li>• Προσδιορίζουν τις βασικές έννοιες της στατιστικής ανάλυσης καθώς και τις βασικές ιδιότητές της.</li> <li>• Εφαρμόζουν την καθιερωμένη μεθοδολογία και τα εργαλεία της στατιστικής επιστήμης.</li> <li>• Σχεδιάζουν και να οργανώνουν σύνολα ποσοτικών δεδομένων.</li> <li>• Παράγουν στατιστικά αποτελέσματα από τα σύνολα ποσοτικών δεδομένων (αριθμητική και γραφιστική απεικόνιση).</li> <li>• Ερμηνεύουν και να εξάγουν συμπεράσματα από ένα σύνολο ποσοτικών δεδομένων.</li> <li>• Περιγράφουν τις βασικές αρχές και εφαρμογές της θεωρίας των πιθανοτήτων.</li> <li>• Επιλύουν μαθηματικά ζητούμενα οικονομικών διεργασιών.</li> <li>• Αναγνωρίζουν τις βασικές μεταβλητές που επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των οικονομικών μονάδων.</li> <li>• Διακρίνουν και να αξιολογούν τους παραγωγικούς συντελεστές της οικονομίας και του κλάδου.</li> <li>• Συνδυάζουν τους προσδιοριστικούς παράγοντες της ζήτησης και της προσφοράς με την τιμολογιακή πολιτική που εφαρμόζει η επιχείρηση.</li> <li>• Υπολογίζουν την ελαστικότητα και ανελαστικότητα της ζήτησης και της προσφοράς.</li> <li>• Χρησιμοποιούν μαθηματικούς τύπους και συναρτήσεις για επίλυση οικονομικών προβλημάτων.</li> <li>• Ορίζουν τις βασικές οικονομικές αρχές, όπως είναι η αξία του χρήματος σε σχέση με το χρόνο, ο τόκος, ο μερισμός, η προεξόφληση κ.λπ.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Αντιμετωπίζουν την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών αποφάσεων με μεγαλύτερη σιγουριά και αποφασιστικότητα.</li> </ul>
<p><b>Γ. «Αρχές οργάνωσης, διοίκησης, μάρκετινγκ και επικοινωνίας»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Περιγράφουν τις λειτουργίες της επιχείρησης με αναφορά στις θεωρίες λήψης διοικητικών αποφάσεων.</li> <li>• Αναλύουν το όραμα, την αποστολή, τους σκοπούς, τους στόχους και τις αξίες μιας επιχείρησης.</li> <li>• Αναγνωρίζουν τις διαφορές μεταξύ εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης.</li> <li>• Χρησιμοποιούν μεθοδολογίες ανάλυσης του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης.</li> <li>• Ταξινομούν τις επιχειρήσεις με βάση το μέγεθός τους.</li> <li>• Υποστηρίζουν τα στελέχη της επιχείρησης στην κατάρτιση των επιχειρηματικών σχεδίων (business plans).</li> <li>• Αναγνωρίζουν τα είδη επικοινωνίας στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης.</li> <li>• Συντάσσουν επιστολές και έγγραφα ώστε να διευκολύνουν τη ροή της πληροφορίας εντός και εκτός της επιχείρησης.</li> <li>• Εκτελούν τις κατάλληλες στρατηγικές τοποθέτησης και διαφοροποίησης προϊόντων και υπηρεσιών.</li> <li>• Αξιοποιούν τα κύρια στοιχεία της επικοινωνίας και να ερμηνεύουν τα λεκτικά και μη λεκτικά μηνύματα.</li> <li>• Ερμηνεύουν τις βασικές λειτουργίες του μάρκετινγκ και τη συνεισφορά του τμήματος μάρκετινγκ στην επίτευξη των στόχων της επιχείρησης.</li> <li>• Αναδεικνύουν το ρόλο της τμηματοποίησης της αγοράς, των συστημάτων πληροφοριών μάρκετινγκ, τις στρατηγικές και τις διαδικασίες δημιουργίας νέων προϊόντων.</li> <li>• Χρησιμοποιούν τις πλατφόρμες κοινωνικής δικτύωσης (social media) προγραμματίζοντας δημοσιεύσεις για την προώθηση και προβολή της επιχείρησης.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Εφαρμόζουν το μείγμα μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών (marketing mix).</li> <li>• Αναγνωρίζουν το ρόλο της οργάνωσης των διαδικασιών εξυπηρέτησης στη διαμόρφωση της εμπειρίας του πελάτη.</li> <li>• Προτείνουν πιθανές τροποποιήσεις στον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας μιας επιχείρησης, προκειμένου να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητά της.</li> <li>• Αισθάνονται αυτοπεποίθηση όταν διαπραγματεύονται με τρίτους.</li> </ul>
<p><b>Δ. «Χρηματοοικονομικές και τραπεζικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Αξιολογούν επενδύσεις υπό «καθεστώς βεβαιότητας».</li> <li>• Εξηγούν τον τρόπο λειτουργίας και τα είδη των μετοχών, των ομολόγων και των παραγώγων.</li> <li>• Υπολογίζουν το κεφάλαιο κίνησης που χρειάζεται μια επιχείρηση.</li> <li>• Αναλύουν το νεκρό σημείο μιας επιχείρησης.</li> <li>• Παρουσιάζουν το ρόλο του χρήματος στην οικονομία.</li> <li>• Αναλύουν το ρόλο των χρηματοπιστωτικών αγορών στο οικονομικό κύκλωμα.</li> <li>• Επεξηγούν το ρόλο του τραπεζικού συστήματος στην προσφορά χρήματος.</li> <li>• Παρουσιάζουν και να αναλύουν το ρόλο και τη λειτουργία των κεντρικών τραπεζών στην οικονομία.</li> <li>• Περιγράφουν τα βασικά εργαλεία της νομισματικής πολιτικής.</li> <li>• Παρακολουθούν τις επιπτώσεις των αποφάσεων της νομισματικής πολιτικής στα επιτόκια, στον πληθωρισμό και στην απασχόληση.</li> <li>• Περιγράφουν τα κύρια προϊόντα και τις κύριες λειτουργίες των τραπεζών.</li> <li>• Αναλύουν τις σύνθετες αλληλεπιδράσεις των τραπεζών με την οικονομία, τις χρηματαγορές και τις αρχές (κυβέρνηση και κεντρική τράπεζα).</li> <li>• Αναλύουν τις αρμοδιότητες όλων των εμπλεκόμενων, από τα απλά στελέχη των τραπεζών μέχρι και τα στελέχη των εποπτικών αρχών.</li> <li>• Έχουν επίγνωση της σύνδεσης του σύνθετου θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία</li> </ul>

	<p>των τραπεζών με την προάσπιση της ομαλής λειτουργίας της οικονομίας.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Διασφαλίζουν ότι λειτουργούν σύμφωνα με τις αρχές της κανονιστικής συμμόρφωσης για την προστασία της τράπεζας και της οικονομίας από ενδεχόμενη εξαπάτηση.</li> <li>● Προσαρμόζονται στο ρόλο της τεχνολογίας, της τεχνητής νοημοσύνης και της ρομποτικής στην αλλαγή του τραπεζικού συστήματος.</li> <li>● Αναλύουν κριτικά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των τραπεζών.</li> </ul>
<p><b>Ε. «Λογιστικές και φορολογικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Εφαρμόζουν τις βασικές λογιστικές αρχές.</li> <li>● Περιγράφουν τις μεταβολές των λογαριασμών μέσω της χρέωσης και της πίστωσής τους, ανάλογα με το είδος των λογιστικών γεγονότων.</li> <li>● Εντοπίζουν τους λογαριασμούς ενεργητικού και παθητικού, τα έσοδα και τα έξοδα.</li> <li>● Πραγματοποιούν λογιστικές εγγραφές σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και τις αρχές των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ).</li> <li>● Αναγνωρίζουν τις λογιστικές καταστάσεις.</li> <li>● Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που δίνουν για την επιχείρηση οι λογιστικές καταστάσεις.</li> <li>● Διακρίνουν τα είδη και τη χρησιμότητα της απογραφής, ανάλογα με την έκταση, το χρόνο και τον τρόπο πραγματοποίησής της.</li> <li>● Προσδιορίζουν την έννοια της απόσβεσης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης.</li> <li>● Αναλύουν τα κριτήρια για την κατάλληλη επιλογή των λογιστικών βιβλίων (απλογραφικών ή διπλογραφικών).</li> <li>● Χρησιμοποιούν τους αριθμοδείκτες σε συνδυασμό με τον ισολογισμό και την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, προκειμένου να βγάζουν συμπεράσματα για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης.</li> <li>● Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που εμφανίζονται στα φορολογικά έντυπα των φυσικών προσώπων και των νομικών οντοτήτων.</li> <li>● Χειρίζονται πληροφοριακά συστήματα για την ανάλυση της χρηματοοικονομικής και φορολογικής κατάστασης των πελατών τους.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Παρουσιάζουν συμπεράσματα για την κίνηση των λογαριασμών και τη σημασία τους για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης.</li> <li>● Υιοθετούν έναν τρόπο λογιστικής σκέψης για κάθε ενέργεια που γίνεται μέσα στην επιχείρηση και επηρεάζει την πιστοληπτική της ικανότητα.</li> <li>● Υποστηρίζουν τους λόγους για τους οποίους απαιτείται η προσκόμιση οικονομικών και φορολογικών στοιχείων από τους πελάτες τους.</li> </ul>
<p><b>ΣΤ. «Ασφαλιστικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Παρουσιάζουν την έννοια της ασφάλισης και αντασφάλισης.</li> <li>● Διαχωρίζουν τους χρηματοοικονομικούς από τους ασφαλιστικούς κινδύνους.</li> <li>● Χρησιμοποιούν τα εργαλεία της στατιστικής για την ανάλυση και τη μέτρηση των κινδύνων.</li> <li>● Συγκεντρώνουν και να αναλύουν τα απαιτούμενα στοιχεία των φυσικών και νομικών προσώπων που θα κρίνουν τη δυνατότητα ή μη ασφάλισής τους.</li> <li>● Αναλύουν σε βάθος τα θέματα ασφαλισιμότητας των κινδύνων φυσικών και νομικών προσώπων.</li> <li>● Εντοπίζουν και να ποσοτικοποιούν τα ζημιογόνα ενδεχόμενα που απειλούν τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα.</li> <li>● Προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα για κάθε μορφή κινδύνου.</li> <li>● Εξηγούν τους όρους ασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων των επιχειρήσεων, καθώς και των χερσαίων, εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών.</li> <li>● Διακρίνουν τα είδη των ασφαλιστικών καλύψεων, τα όρια, τις απαλλαγές και τους όρους συμβάσεων ασφαλιστήριων συμβολαίων.</li> <li>● Περιγράφουν τον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστρών για κάθε είδος κινδύνου.</li> <li>● Διακρίνουν τη χρησιμότητα των πολλαπλών ασφαλιστηρίων, καθώς και τα οφέλη/προβλήματα που προκύπτουν από τη χρήση τους.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>● Διασυνδέουν τις ασφαλιστικές καλύψεις της κοινωνικής και της ιδιωτικής ασφάλισης.</li><li>● Προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα για κάθε κίνδυνο.</li><li>● Αναλύουν τον τρόπο λειτουργίας των ομαδικών ασφαλίσεων και των επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης.</li><li>● Επιδεικνύουν εντιμότητα κατά την πιστή επεξήγηση των όρων των ασφαλιστικών συμβολαίων στους πελάτες τους.</li></ul>
--	---

***Μέρος Γ' – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ &  
ΑΝΑΛΥΤΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ  
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ  
ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ***

# Γ1 – ΑΝΑΛΥΤΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

## 1. Ωρολόγιο πρόγραμμα

Παρατίθεται το ωρολόγιο πρόγραμμα της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών Εργασιών», με παρουσίαση των εβδομαδιαίων ωρών θεωρίας (Θ), εργαστηρίων (Ε), καθώς και του συνόλου (Σ) αυτών ανά μάθημα και ανά εξάμηνο:

Πίνακας 3. Ωρολόγιο πρόγραμμα

ΕΞΑΜΗΝΟ		Α			Β			Γ			Δ		
Α/Α	ΜΑΘΗΣΙΑΚΕΣ ΕΝΟΤΗΤΕΣ	Θ	Ε	Σ	Θ	Ε	Σ	Θ	Ε	Σ	Θ	Ε	Σ
1	Αρχές χρηματοοικονομικής λογιστικής	4		4									
2	Γενικές αρχές δικαίου και αστικό δίκαιο	2		2									
3	Εισαγωγή στα οικονομικά μαθηματικά	2		2									
4	Αρχές στατιστικής	2		2									
5	Διοίκηση επιχειρήσεων	2		2									
6	Τεχνολογία συναλλαγών	2		2									
7	Μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών	3		3									
8	Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα		3	3		3	3		3	3		3	3
9	Εφαρμογές χρηματοοικονομικής λογιστικής				4		4						
10	Εμπορικό δίκαιο				3		3						
11	Εφαρμογές οικονομικών μαθηματικών				2		2						
12	Ανάλυση στατιστικών δεδομένων				2		2						

13	Στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός				2	2							
14	Οικονομική των επιχειρήσεων				2	2							
15	Εισαγωγή στην ασφάλιση				2	2							
16	Επιχειρησιακές επικοινωνίες στην ψηφιακή εποχή						2	2					
17	Λογιστική επιχειρήσεων						2	2					
18	Αρχές ασφάλισης κατά ζημιών						2	2					
19	Τραπεζικό και ασφαλιστικό δίκαιο						3	3					
20	Ασφαλίσεις φυσικών προσώπων						2	2					
21	Εισαγωγή στην τραπεζική						2	2					
22	Διοίκηση και τεχνικές πωλήσεων						2	2					
23	Αγγλική επαγγελματική ορολογία						2	2					
24	Φορολογική πρακτική								3		3		
25	Ειδικά θέματα ασφάλισης κατά ζημιών								2		2		
26	Ασφαλίσεις νομικών προσώπων								2		2		
27	Χρηματοδότηση επιχειρήσεων								2		2		
28	Επιχειρηματική ηθική και δεοντολογία επαγγέλματος								2		2		
29	Ανάλυση και διαχείριση χαρτοφυλακίου								2		2		
29	Χρηματοοικονομική διοίκηση								2		2		
31	Τεχνικές διαπραγμάτευσης και διαχείρισης κρίσεων								2		2		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>17</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>20</b>

## 2. Αναλυτικό περιεχόμενο προγράμματος θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης

### 2.1 ΕΞΑΜΗΝΟ Α΄

#### 2.1.Α ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Αρχές χρηματοοικονομικής λογιστικής» αποσκοπεί στην κατανόηση της καταλυτικής σημασίας της λογιστικής επιστήμης στη διοίκηση επιχειρήσεων και στην εισαγωγή των εκπαιδευομένων στις βασικές λογιστικές έννοιες και στη λειτουργία του λογιστικού κυκλώματος σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και τις αρχές των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ). Στην ενότητα αυτή αναπτύσσεται η έννοια της επιχείρησης ως ανεξάρτητης οικονομικής μονάδας και οντότητας, προσδιορίζεται η έννοια των διαφόρων οικονομικών γεγονότων και συναλλαγών και αναλύονται οι κανόνες αποτύπωσης των μεταβολών αυτών, με τρόπο σύννομο και γενικά παραδεκτό. Ειδικότερα, παρουσιάζεται η έννοια του λογαριασμού, του ενεργητικού και του παθητικού, των υποχρεώσεων και των απαιτήσεων, της καθαρής θέσης, των λογιστικών καταστάσεων, των εσόδων και των εξόδων, της απογραφής και των ειδών της, καθώς και η έννοια της περιουσίας. Επίσης, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μπορούν να περιγράψουν και να διακρίνουν τα διάφορα λογιστικά βιβλία που τηρούνται από τις επιχειρήσεις, με κριτήρια τη νομική τους μορφή και το μέγεθος του κύκλου εργασιών τους.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Εφαρμόζουν τις βασικές λογιστικές αρχές.
- Περιγράφουν τις μεταβολές των λογαριασμών μέσω της χρέωσης και της πίστωσης τους, ανάλογα με το είδος των λογιστικών γεγονότων.
- Εντοπίζουν τους λογαριασμούς ενεργητικού, παθητικού, τα έσοδα και τα έξοδα.
- Πραγματοποιούν λογιστικές εγγραφές σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και τις αρχές των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ).
- Αναγνωρίζουν τις λογιστικές καταστάσεις (γενικό και αναλυτικό καθολικό, ισοζύγιο, ισολογισμός).
- Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που προσφέρουν οι οικονομικές καταστάσεις για τη βιωσιμότητα και τη δυναμική της επιχείρησης.
- Διαχειρίζονται λογιστικά γεγονότα, όπως οι αγορές εμπορευμάτων, οι πωλήσεις, οι επιστροφές εμπορευμάτων, οι εκπτώσεις τους.
- Αντιμετωπίζουν λογιστικά τις εισπράξεις και τις πληρωμές, με διάφορους τρόπους πληρωμής, όπως με μετρητά, γραμμάτια, συναλλαγματικές και επιταγές.
- Διακρίνουν τα είδη και τη χρησιμότητα της απογραφής, ανάλογα με την έκταση, το χρόνο και τον τρόπο πραγματοποίησής της.



- Αναλύουν τα κριτήρια για την ορθή επιλογή των λογιστικών βιβλίων (απλογραφικών ή διπλογραφικών) για κάθε τύπο επιχείρησης με σαφήνεια.
- Χρησιμοποιούν τα λογιστικά δεδομένα για να αναπτύσσουν απλές προτάσεις για τη βελτίωση της διαχείρισης των εξόδων της επιχείρησης.
- Παρουσιάζουν συμπεράσματα για την κίνηση των λογαριασμών και τη σημασία τους για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (4), Εργαστήριο (0), Σύνολο (4)

### 2.1.B ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΑΙ ΑΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Γενικές αρχές δικαίου και αστικό δίκαιο» αποτελεί μια εισαγωγή στο δίκαιο και στο αστικό δίκαιο. Αποσκοπεί στο να αποκτήσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες βασικές γνώσεις για τις έννοιες και τις γενικές αρχές του δικαίου και πιο συγκεκριμένα του αστικού δικαίου, που συναντάται καθημερινά τόσο στην εργασιακή όσο και στην κοινωνική τους ζωή. Στην ενότητα αυτή αναπτύσσονται η έννοια του δικαίου και του κανόνα δικαίου, οι πηγές και τα υποκείμενα του δικαίου και η διαδικασία νομοθέτησης. Επίσης, θα εξεταστούν στοιχεία ενοχικού και εμπράγματος δικαίου, οι θεμελιώδεις νομικές έννοιες των φυσικών και νομικών προσώπων, του δικαιώματος, της δικαιοπραξίας, της αστικής ευθύνης, της πληρεξουσιότητας και της κυριότητας. Τέλος, θα γίνει αναφορά στον νέο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων (GDPR). Με την ολοκλήρωση της ενότητας αυτής, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να αντιμετωπίζουν με μεγαλύτερη σιγουριά και αυτοπεποίθηση τις καθημερινές προκλήσεις στο χώρο εργασίας.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αντλαμβάνονται τις βασικές διακρίσεις τους δικαίου στις καθημερινές τους δραστηριότητες.
- Διατυπώνουν την έννοια, τις πηγές και τους κανόνες δικαίου που διατρέχουν το αστικό δίκαιο.
- Εντοπίζουν τη νομική ορολογία και τις έννοιες που περιλαμβάνονται σε συμβάσεις και εταιρικά κείμενα.
- Διακρίνουν τα βασικά στοιχεία του δικαίου, αντιμετωπίζοντάς τα κριτικά στην επαγγελματική και προσωπική τους ζωή.
- Αντιπαραβάλλουν τα δικαιώματα και τα χαρακτηριστικά των φυσικών και των νομικών προσώπων.
- Αναλύουν τα είδη των δικαιοπραξιών, παρουσιάζοντας τα βασικά τους στοιχεία.
- Αποκωδικοποιούν τις έννοιες της παραγραφής και της αποσβεστικής προθεσμίας.

- Εντοπίζουν τις διαφορές ανάμεσα στα αξιόγραφα (γραμμάτια, συναλλαγματικές, επιταγές, τραπεζικές επιταγές).
- Χρησιμοποιούν τις αρχές του δικαίου προκειμένου να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν κρίσεις και παράπονα στο πεδίο των δημόσιων σχέσεων και της επικοινωνίας.
- Εφαρμόζουν τον νέο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR), προστατεύοντας τα συμφέροντα της επιχείρησης, των εργαζομένων αλλά και των συναλλασσομένων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.1.Γ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Εισαγωγή στα οικονομικά μαθηματικά» έχει σκοπό την απόκτηση γνώσεων και δεξιοτήτων, ώστε οι εκπαιδευόμενοι/ες να είναι σε θέση να κάνουν απλούς υπολογισμούς σε καθημερινά απλά προβλήματα των επιχειρήσεων. Αποσκοπεί στην ενθύμηση των γνώσεων της απλής και της σύνθετης μεθόδου των τριών και των ανάλογων και αντιστρόφως ανάλογων μεγεθών. Επιπλέον, αναλύονται τρόποι επίλυσης προβλημάτων μερισμού του κέρδους ή της ζημίας στις επιχειρήσεις. Στο πλαίσιο της ενότητας αυτής, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μπορούν να υπολογίζουν τον απλό ή τον σύνθετο τόκο (ανατοκισμός) κεφαλαίου ενός επενδυτικού προϊόντος και να χρησιμοποιούν την προεξόφληση όταν είναι γνωστή η ονομαστική αξία ή η παρούσα αξία του κεφαλαίου.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Προσδιορίζουν τις διαφορές ανάμεσα στα ανάλογα και τα αντιστρόφως ανάλογα μεγέθη.
- Επιλύουν προβλήματα με την απλή μέθοδο ή με τη σύνθετη μέθοδο των τριών, για ποσά που είναι ανάλογα ή αντιστρόφως ανάλογα.
- Εφαρμόζουν τον τρόπο επίλυσης προβλημάτων μερισμού σε μέρη ανάλογα.
- Αναπτύσσουν τις έννοιες του τόκου, του χρήματος, του κεφαλαίου και του ετήσιου επιτοκίου.
- Υπολογίζουν τον απλό τόκο με δεδομένα το κεφάλαιο, το ετήσιο επιτόκιο και το χρόνο επένδυσης.
- Διατυπώνουν την έννοια του σύνθετου τόκου (ανατοκισμός) και να κάνουν πράξεις με δεδομένα το κεφάλαιο, το ετήσιο επιτόκιο και το χρόνο επένδυσης.
- Αντιπαραβάλλουν τον απλό με τον σύνθετο τόκο.
- Διακρίνουν τις διαφορές της παρούσας και της ονομαστικής αξίας.
- Παρουσιάζουν τα είδη των δανείων και τους τρόπους αποπληρωμής τους.

- Προσδιορίζουν την έννοια της προεξόφλησης, επιλύοντας προβλήματα προεξόφλησης όταν είναι γνωστή η παρούσα αξία ή η ονομαστική αξία.
- Υπολογίζουν τις απλές ράντες.
- Επιλύουν καθημερινά προβλήματα της επιχείρησης, κάνοντας απλές αριθμητικές πράξεις.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.1.Δ ΑΡΧΕΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Αρχές στατιστικής» θέλει να εισαγάγει τους/τις εκπαιδευομένους/ες στις βασικές έννοιες της στατιστικής επιστήμης, ώστε να είναι σε θέση να εφαρμόζουν την περιγραφική στατιστική στην ανάλυση και τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Σε αυτή την κατεύθυνση, θα αναπτυχθούν οι έννοιες των στατιστικών δεδομένων, του στατιστικού πληθυσμού, οι τρόποι συλλογής και παρουσίασης των στατιστικών δεδομένων και η εφαρμογή δειγματοληπτικών μεθόδων. Η ενότητα αυτή θα προσφέρει τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες στους/στις εκπαιδευομένους/ες ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τη θεωρία των πιθανοτήτων, να χρησιμοποιήσουν απλές στατιστικές μεθόδους περιγραφής και ανάλυσης δεδομένων και να εξαγάγουν απλά συμπεράσματα που χρησιμοποιούνται ευρέως στο χώρο των επιχειρήσεων.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Προσδιορίζουν τις βασικές έννοιες της στατιστικής ανάλυσης καθώς και τις βασικές ιδιότητές της.
- Ορίζουν τις στατιστικές μεταβλητές.
- Εφαρμόζουν την καθιερωμένη μεθοδολογία και τα εργαλεία της στατιστικής επιστήμης.
- Ερμηνεύουν και να εξάγουν συμπεράσματα από ένα σύνολο ποσοτικών δεδομένων.
- Ονομάζουν τις πηγές και τις μεθόδους συλλογής στατιστικών δεδομένων.
- Παρουσιάζουν τις διαφορετικές μεθόδους συλλογής στατιστικών στοιχείων.
- Χρησιμοποιούν δειγματοληπτικές μεθόδους.
- Προσδιορίζουν την έννοια του μέσου αριθμητικού και να περιγράψουν τις ιδιότητές του.
- Υπολογίζουν τις εμπειρικές κατανομές συχνοτήτων μιας μεταβλητής.
- Αναλύουν τις τεχνικές των μέτρων θέσης και διασποράς.
- Συνοψίζουν στατιστικά δεδομένα σε πίνακες, διαγράμματα και γραφικές παραστάσεις όταν τους ζητείται σε μια εταιρική συνάντηση.

- Περιγράφουν τις βασικές αρχές και εφαρμογές της θεωρίας των πιθανοτήτων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.1.Ε ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Διοίκηση επιχειρήσεων» είναι οι εκπαιδευόμενοι/ες να αποκτήσουν τις βασικές γνώσεις της διοικητικής επιστήμης ή, όπως αλλιώς λέγεται συχνά, του «μάνατζμεντ». Θα εξοικειωθούν με τις έννοιες και τις λειτουργίες της οργάνωσης, της ηγεσίας, της διοίκησης, του ελέγχου και του προγραμματισμού, ώστε να προσαρμόζονται εύκολα στο επιχειρησιακό περιβάλλον. Τέλος, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα εξοικειωθούν με την έννοια της ιεραρχίας και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ώστε να αναγνωρίζουν το ρόλο των ανώτερων και ανώτατων στελεχών της επιχείρησης και να τους/τις υποστηρίζουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Παρουσιάζουν την ιστορική εξέλιξη της έννοιας της επιχείρησης και της επιστήμης της διοίκησης και οργάνωσης των επιχειρήσεων.
- Ορίζουν την επιχείρηση ως βασική οικονομική μονάδα.
- Αναλύουν το όραμα, την αποστολή, τους σκοπούς, τους στόχους και τις αξίες μιας επιχείρησης.
- Κατανοούν τη δομή μιας επιχείρησης μέσα από την ανάλυση του «οργανογράμματός» της.
- Υποστηρίζουν τη σημασία των λειτουργιών του προγραμματισμού, της οργάνωσης και του ελέγχου σε μια επιχείρηση.
- Περιγράφουν τις λειτουργίες της επιχείρησης με αναφορά στις θεωρίες λήψης διοικητικών αποφάσεων.
- Υπερασπίζονται το ρόλο της «ομάδας» στην επίτευξη των στόχων της επιχείρησης.
- Αναγνωρίζουν τη συμβολή της ηγεσίας στη διοίκηση επιχειρήσεων.
- Εκτιμούν τον σημαντικό ρόλο των ανώτερων και ανώτατων στελεχών, ώστε να τους/τις υποστηρίζουν κατάλληλα.
- Διατυπώνουν τις δεξιότητες που πρέπει να έχει ένας/μία διευθυντής/τρια, ώστε να λειτουργεί ως ηγέτης/ίδα.
- Συνεργάζονται με τα διάφορα τμήματα μιας επιχείρησης στη διατύπωση των σκοπών και των στόχων της.
- Αναγνωρίζουν τα στάδια της διαδικασίας λήψης αποφάσεων, συμβάλλοντας στην ομαλή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.1.ΣΤ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

#### ● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Τεχνολογία συναλλαγών» έχει σκοπό οι εκπαιδευόμενοι/ες να γνωρίσουν τον τρόπο λειτουργίας του «οικονομικού κυκλώματος» μέσα από τα διάφορα είδη συναλλαγών, στο πλαίσιο της παραδοσιακής αλλά και της νέας ψηφιακής οικονομίας. Στην ενότητα αυτή αναλύονται βασικές οικονομικές αρχές, όπως η έννοια και η αξία του χρήματος, ο πληθωρισμός, η ανεργία, ο ρόλος των κεντρικών τραπεζών και η λειτουργία του χρηματιστηρίου, τα είδη του εμπορίου, η εμπορική αγοραπωλησία, αλλά και θέματα που σχετίζονται με τον ανταγωνισμό των επιχειρήσεων. Παράλληλα γίνεται μια εισαγωγή στις έννοιες και στους μηχανισμούς διεξαγωγής των ηλεκτρονικών και απομακρυσμένων συναλλαγών, των κρυπτονομισμάτων, των νέων ψηφιακών μέσων πληρωμών (ψηφιακό πορτοφόλι κ.λπ.), καθώς και σε βασικά θέματα ασφάλειας χρήσης αυτών των μεθόδων συναλλαγής. Με τον τρόπο αυτό οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μπορούν να κινηθούν με ευχέρεια στο σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους αλλά και τις ευκαιρίες που δημιουργούνται.

#### ● **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Ερμηνεύουν τους παραγωγικούς συντελεστές της οικονομίας και το «οικονομικό πρόβλημα».
- Εξηγούν το «οικονομικό κύκλωμα» περιγράφοντάς το με σαφήνεια.
- Ορίζουν τις βασικές οικονομικές αρχές, την έννοια και την αξία του χρήματος, τον πληθωρισμό, την ανεργία κ.λπ.
- Προσδιορίζουν τη διαφορετική αξία του χρήματος σε σχέση με το χρόνο, τον τόκο, το μερισμό, την προεξόφληση κ.λπ.
- Περιγράφουν με απλά λόγια τον τρόπο λειτουργίας και το ρόλο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των κεντρικών τραπεζών των χωρών της ευρωζώνης.
- Παρουσιάζουν τις μορφές χρηματοδότησης που έχει στη διάθεσή της μια επιχείρηση.
- Αναπτύσσουν τον τρόπο λειτουργίας του χρηματιστηρίου.
- Αντιπαραβάλλουν τις έννοιες του θεμιτού και του αθέμιτου ανταγωνισμού.
- Περιγράφουν την έννοια και τους μηχανισμούς διεξαγωγής των ηλεκτρονικών και απομακρυσμένων συναλλαγών.
- Ορίζουν την έννοια, τη λειτουργία και το δίκτυο των κρυπτονομισμάτων, αντιμετωπίζοντας κριτικά τις δυνατότητες αλλά και τους περιορισμούς που δημιουργούν.
- Αναδεικνύουν τις διαστάσεις χρήσης των νέων ψηφιακών μέσων πληρωμών (ψηφιακό πορτοφόλι κ.λπ.).
- Υιοθετούν συμπεριφορές διασφάλισης της χρήσης ηλεκτρονικών και απομακρυσμένων μεθόδων συναλλαγής.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.1.Z ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών» είναι οι εκπαιδευόμενοι/ες να είναι σε θέση να αναγνωρίζουν και να περιγράφουν τις έννοιες και τις δραστηριότητες που διέπουν τη διοικητική λειτουργία του μάρκετινγκ της επιχείρησης. Το μάρκετινγκ βρίσκεται παντού στην καθημερινότητά μας και αφορά όχι μόνο την πώληση, τη διαφήμιση και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών, αλλά ένα μεγάλο εύρος δραστηριοτήτων. Στο πλαίσιο της συγκεκριμένης ενότητας, παρουσιάζεται η συνεισφορά της λειτουργίας του μάρκετινγκ στην επιτυχία μιας επιχείρησης, αναπτύσσονται τα τέσσερα βασικά συστατικά του μείγματος μάρκετινγκ, αναλύονται τα κριτήρια τμηματοποίησης της αγοράς και διανομής και τοποθέτησης των προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και οι τρόποι με τους οποίους η συμπεριφορά του καταναλωτή και τα στοιχεία του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος επηρεάζουν τη στρατηγική μάρκετινγκ. Μέσα από την ενότητα αυτή, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να αντιλαμβάνονται όλα εκείνα τα στοιχεία τα οποία δημιουργούν και διατηρούν το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας στην αγορά, σε σχέση με τον ανταγωνισμό.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Ερμηνεύουν τις βασικές λειτουργίες του μάρκετινγκ και τη συνεισφορά του τμήματος μάρκετινγκ στην επίτευξη των στόχων της επιχείρησης.
- Αναλύουν και να εφαρμόζουν το μείγμα μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών (marketing mix) για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει η επιχείρηση.
- Χρησιμοποιούν μεθοδολογίες ανάλυσης του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης, προσδιορίζοντας τις διαφορές τους.
- Αναδεικνύουν το ρόλο της τμηματοποίησης της αγοράς, των συστημάτων πληροφοριών μάρκετινγκ, τις στρατηγικές και τις διαδικασίες δημιουργίας νέων προϊόντων.
- Αναγνωρίζουν τα κανάλια διανομής του προϊόντος ή της παρεχόμενης υπηρεσίας της επιχείρησης στην αγορά.
- Αναπτύσσουν το περιεχόμενο και τα χαρακτηριστικά των προωθητικών ενέργειων τόσο της επιχείρησης όσο και του ανταγωνισμού.
- Υποστηρίζουν το σχεδιασμό και την υλοποίηση ερευνών αγοράς της επιχείρησης.

- Αναλύουν τα χαρακτηριστικά στοιχεία του ανταγωνισμού της επιχείρησης, χρησιμοποιώντας τα κατάλληλα εργαλεία μάρκετινγκ (5 δυνάμεις Porter κ.λπ.).
- Αναγνωρίζουν το ρόλο της οργάνωσης των διαδικασιών εξυπηρέτησης στη διαμόρφωση της εμπειρίας του πελάτη.
- Διατυπώνουν τις τέσσερις φάσεις του κύκλου ζωής ενός προϊόντος.
- Εφαρμόζουν το μείγμα προώθησης και επικοινωνίας με βάση τις αγοραστικές συνήθειες και την ψυχολογία των καταναλωτών/τριών.
- Υποστηρίζουν διοικητικά τις συναντήσεις του τμήματος μάρκετινγκ, συμμετέχοντας και συντάσσοντας πρακτικά και εκθέσεις αποτελεσμάτων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (3), Εργαστήριο (0), Σύνολο (3)

### *2.1.Η ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ*

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα» έχει διπλό σκοπό. Πρώτον την ανάπτυξη και αξιοποίηση των διαπροσωπικών-οριζόντιων δεξιοτήτων (soft skills) και δεύτερον την πρακτική ενίσχυση των θεωρητικών ενοτήτων που διδάσκονται αυτό το εξάμηνο. Κατά τη διάρκεια της πρακτικής αυτής ενότητας, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα εξοικειωθούν με δεξιότητες όπως η ομαδικότητα, η συνεργατικότητα, η λήψη αποφάσεων και η διαχείριση χρόνου και πόρων. Παράλληλα, σε συνεργασία με τους/τις εκπαιδευτές/τριες των αντίστοιχων θεωρητικών μαθησιακών ενοτήτων, θα γίνει πρακτική εξάσκηση και εφαρμογή σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές –με τη χρήση εφαρμογών υπολογιστικών φύλλων και επεξεργασίας κειμένου– απλών θεμάτων λογιστικής, οικονομικών μαθηματικών, στατιστικής και διοικητικής υποστήριξης. Η ανάπτυξη και ενδυνάμωση των εκπαιδευομένων σε θέματα διαπροσωπικών-οριζόντιων δεξιοτήτων αλλά και η πρακτική εφαρμογή των θεωρητικών ενοτήτων που θα διδάσκονται την ίδια περίοδο θα τους/τις προετοιμάσουν κατάλληλα, ώστε να μπορούν εύκολα και γρήγορα να ενσωματώνονται σε κάθε επαγγελματικό περιβάλλον και ομάδα.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναγνωρίζουν τον σημαντικό ρόλο και τη δυναμική της ομάδας, αναζητώντας και δημιουργώντας τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την ομαδικότητα και τη συνεργασία.
- Προτεραιοποιούν τις εργασίες που καλούνται να ολοκληρώσουν.
- Διακρίνουν τις εργασίες που είναι σημαντικές και επείγουσες από αυτές που είναι μη σημαντικές και μη επείγουσες.
- Αποκωδικοποιούν «προβληματικές» καταστάσεις, εντοπίζοντας τα αίτιά τους και ανασχεδιάζοντας τη διαδικασία, λύνοντας το «πρόβλημα».

- Υιοθετούν τεχνικές λήψης αποφάσεων ανάλογα με το περιβάλλον που βρίσκονται.
- Υπολογίζουν λογιστικά μεγέθη με τη χρήση εφαρμογών υπολογιστικών φύλλων.
- Επιλύουν προβλήματα παρούσας και της ονομαστικής αξίας, μέσα από διάφορα παραδείγματα από ευρεία γκάμα δραστηριοτήτων της επιχείρησης.
- Υπολογίζουν τον απλό τόκο, με δεδομένα το κεφάλαιο, το ετήσιο επιτόκιο και το χρόνο επένδυσης.
- Εφαρμόζουν τα εργαλεία της στατιστικής επιστήμης, υπολογίζοντας τους βασικούς στατιστικούς δείκτες και μεταβλητές.
- Συνοψίζουν στατιστικά δεδομένα σε πίνακες, διαγράμματα και γραφικές παραστάσεις όταν τους ζητείται σε μια εταιρική συνάντηση.
- Αναπαριστούν σχεδιαστικά το οργανόγραμμα μιας επιχείρησης, αποτυπώνοντας τα επίπεδα ηγεσίας, τα διάφορα τμήματα και τις μεταξύ τους σχέσεις.
- Αντιμετωπίζουν με μεγαλύτερη ασφάλεια και αποτελεσματικότητα την εργασία τους και τη λήψη αποφάσεων στην καθημερινότητά τους.

● **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (0), Εργαστήριο (3), Σύνολο (3)

## 2.2 ΕΞΑΜΗΝΟ Β΄

### 2.2.Α ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Εφαρμογές χρηματοοικονομικής λογιστικής» έχει σκοπό οι εκπαιδευόμενοι/ες να αποκτήσουν τις γνώσεις και κυρίως τις δεξιότητες οι οποίες χρειάζονται προκειμένου να εξοικειωθούν με το σύνολο των εργασιών που πραγματοποιούνται στο λογιστήριο μιας επιχείρησης, μέσα σε ένα διαχειριστικό έτος. Στο πλαίσιο της συγκεκριμένης ενότητας, αναπτύσσεται ο τρόπος αποτίμησης των αποθεμάτων και των περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και τις αρχές των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ), καθώς επίσης η λειτουργία και ο υπολογισμός των αποσβέσεων των πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Παράλληλα, η ενότητα εστιάζει στα στοιχεία του ισολογισμού και στη σημασία των παραρτημάτων, εκθέσεων και σημειώσεων που τον ακολουθούν, στον εντοπισμό των διαφόρων λογαριασμών του, των λειτουργικών εσόδων και εξόδων, καθώς και του αποτελέσματος της επιχείρησης (κέρδους ή ζημίας) και στην ανάλυση της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης. Μέσα από πρακτικά παραδείγματα δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων επιχειρήσεων, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να εντοπίζουν τα παραπάνω λογιστικά στοιχεία και να υπολογίζουν βασικούς αριθμοδείκτες, προκειμένου να αξιολογούν την πορεία μιας επιχείρησης.

● **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι



ικανοί/ές να:

- Διατυπώνουν τα στάδια και την οργάνωση των λογιστικών αναφορών.
- Εντοπίζουν τις λογιστικές καταστάσεις (όπως το προσωρινό και το οριστικό ισοζύγιο).
- Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που παρέχουν για την επιχείρηση το γενικό και το αναλυτικό καθολικό.
- Περιγράφουν τη διαδικασία της φυσικής απογραφής στην αποθήκη και στα γραφεία μιας επιχείρησης.
- Εφαρμόζουν την κατάλληλη μέθοδο αποτίμησης των αποθεμάτων και των περιουσιακών στοιχείων.
- Προσδιορίζουν την έννοια της απόσβεσης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης.
- Συνθέτουν πίνακες αποσβέσεων πάγιων περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τη μέθοδο απόσβεσης που χρησιμοποιείται.
- Αποκωδικοποιούν τις πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων, εντοπίζοντας τις υποχρεώσεις, τις απαιτήσεις, τα πάγια, το κυκλοφορούν ενεργητικό και την καθαρή θέση μιας επιχείρησης.
- Αξιοποιούν τις πληροφορίες των παραρτημάτων, των εκθέσεων και των σημειώσεων των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.
- Αξιολογούν την απόδοση της επιχείρησης μέσα στα χρόνια.
- Υπολογίζουν και να αναλύουν τους αριθμοδείκτες σε συνδυασμό με τον ισολογισμό και την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, προκειμένου να βγάζουν συμπεράσματα για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης.
- Υποστηρίζουν το τμήμα λογιστηρίου μιας επιχείρησης στις καθημερινές του λειτουργίες.

● **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (4), Εργαστήριο (0), Σύνολο (4)

### 2.2.B ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Εμπορικό δίκαιο» έχει σκοπό οι εκπαιδευόμενοι/ες να γνωρίσουν και να εξοικειωθούν με έννοιες και στοιχεία του δικαίου που συναντούν καθημερινά σε όλες τις εκφάνσεις της ζωής τους. Θα αναπτυχθεί η έννοια του εμπορικού δικαίου, οι βασικές εμπορικές πράξεις και θέματα σχετικά με τα αξιόγραφα και τον ανταγωνισμό. Παράλληλα θα αναλυθούν τα πλεονεκτήματα της άσκησης εμπορικής δραστηριότητας, τα χαρακτηριστικά των εμπορικών εταιρειών και των ενώσεων προσώπων γενικότερα, αλλά και θέματα σχετικά με την ίδρυση, τη διαχείριση, τη λύση και εκκαθάριση των εταιρειών. Οι εκπαιδευόμενοι/ες θα έρθουν σε επαφή με τα σημαντικότερα νομικά έγγραφα, όπως είναι τα καταστατικά των εταιρειών, τα συμβόλαια, τα ιδιωτικά συμφωνητικά, οι εξουσιοδοτήσεις και οι υπεύθυνες δηλώσεις. Τέλος, θα είναι σε θέση να αναζητήσουν κάποια από τα στοιχεία αυτά, μέσα από την ιστοσελίδα του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ), όπου δημοσιεύονται.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Διατυπώνουν την έννοια του εμπορικού δικαίου και τη σχέση με άλλους κλάδους του δικαίου.
- Ονομάζουν τις εμπορικές πράξεις, διαχωρίζοντας τις έννοιες της εμπορικής πώλησης, της αντιπροσωπείας, της παραγγελίας και της εμπορικής εντολής.
- Περιγράφουν την έννοια ενός αλληλόχρεου λογαριασμού και μιας σύμβασης χορήγησης δανείου.
- Διατυπώνουν το νομικό πλαίσιο λειτουργίας των βασικών χρηματοπιστωτικών θεσμών, όπως το leasing, το factoring, το franchising κ.λπ.
- Συγκρίνουν τις διάφορες μορφές εμπορικών εταιρειών, προτείνοντας την κατάλληλη μορφή σύστασης και λειτουργίας και λαμβάνοντας υπόψη τους τα δεδομένα του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος.
- Ορίζουν τα χαρακτηριστικά των προσωπικών και των κεφαλαιουχικών εταιρειών.
- Οργανώνουν τις διαδικασίες σύστασης, λύσης και εκκαθάρισης των εταιρειών ανάλογα με τη νομική μορφή τους.
- Ελέγχουν την πληρότητα των απαιτούμενων εντύπων για τη σύσταση μιας εταιρείας ανάλογα με τη νομική της μορφή.
- Αναζητούν στοιχεία και αποδεικτικά έγγραφα εκπροσώπησης, σύστασης, λύσης και εκκαθάρισης των επιχειρήσεων στον διαδικτυακό τόπο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ), όπου δημοσιεύονται.
- Κατανοούν το περιεχόμενο των συνηθέστερων νομικών εγγράφων που συναντώνται στις επιχειρήσεις, όπως καταστατικά, ιδιωτικά συμφωνητικά, συμβόλαια σύστασης και μεταβίβασης κινητής και ακίνητης περιουσίας.
- Συντάσσουν απλά νομικά έγγραφα, όπως εξουσιοδοτήσεις και υπεύθυνες δηλώσεις, με την καθοδήγηση των στελεχών του τμήματος και συγκεκριμένων προτύπων.
- Χειρίζονται τις καθημερινές υποθέσεις της επιχείρησης με τρόπο που να μη θίγονται τα νομικά της συμφέροντα.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (3), Εργαστήριο (0), Σύνολο (3)

## 2.2.Γ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Εφαρμογές οικονομικών μαθηματικών» προσφέρει μια πιο πρακτική προσέγγιση της ενότητας «Εισαγωγή στα οικονομικά μαθηματικά» του

προηγούμενου εξαμήνου. Οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μάθουν να επιλύουν σύνθετα προβλήματα χρηματοδοτήσεων και ανατοκισμού, να αναλύουν και να υπολογίζουν την καθαρή παρούσα αξία σε σχέση με τη μελλοντική αξία του χρήματος, ώστε να ερμηνευτεί η μεταβολή της αξίας του με την πάροδο του χρόνου. Η κατανόηση των εννοιών αυτών καθώς και η πρακτική εφαρμογή με παραδείγματα και ασκήσεις που θα επιλύονται ατομικά αλλά και σε ομάδες είναι πολύ σημαντικές για την επαγγελματική και προσωπική ενδυνάμωση των εκπαιδευομένων και θα βελτιώσουν τις γνώσεις και τις δεξιότητές τους.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Επιλύουν μαθηματικά ζητούμενα οικονομικών διεργασιών.
- Αναγνωρίζουν τις βασικές μεταβλητές που επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των οικονομικών μονάδων.
- Διακρίνουν και να αξιολογούν τους παραγωγικούς συντελεστές της οικονομίας και του κλάδου.
- Συνδυάζουν τους προσδιοριστικούς παράγοντες της ζήτησης και της προσφοράς με την τιμολογιακή πολιτική που εφαρμόζει η επιχείρηση.
- Προσδιορίζουν την έννοια και τα χαρακτηριστικά του ανατοκισμού κεφαλαίου σε μια τράπεζα.
- Επιλύουν προβλήματα ανατοκισμού βρίσκοντας την τελική αξία κεφαλαίου που επενδύεται.
- Υπολογίζουν το αρχικό κεφάλαιο που χρειάζεται να επενδυθεί σε μια χρονική στιγμή, ώστε με συγκεκριμένο επιτόκιο και χρόνο να επιτευχθεί μια δεδομένη αξία τελικού κεφαλαίου.
- Περιγράφουν τη διαχρονική αξία του χρήματος.
- Υπολογίζουν την καθαρή παρούσα αξία ή τη μελλοντική αξία μιας επένδυσης ή χρηματοδότησης.
- Επεξηγούν τους λόγους που η αξία του χρήματος μειώνεται με την πάροδο του χρόνου.
- Αντιμετωπίζουν την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών αποφάσεων με μεγαλύτερη σιγουριά και αποφασιστικότητα.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### 2.2.Δ ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Ανάλυση στατιστικών δεδομένων» έχει σκοπό την απόκτηση ειδικών γνώσεων και δεξιοτήτων αξιοποίησης της στατιστικής, ώστε οι εκπαιδευόμενοι/ες να είναι σε θέση να τις εφαρμόζουν σε σύνθετα προβλήματα που απαιτούν τη χρήση της περιγραφικής στατιστικής. Στην ενότητα αυτή θα αναλυθούν οι έννοιες της ασυμμετρίας και της κύρτωσης, που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό των ροπών κατανομής συχνοτήτων. Επιπλέον, η ενότητα θα

εστιάζει στη διαχείριση προβλημάτων μέσω της παλινδρόμησης και συσχέτισης δύο μεταβλητών. Στο πλαίσιο της ενότητας αυτής, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα ενισχύσουν τις θεωρητικές γνώσεις που απέκτησαν στην ενότητα «Αρχές στατιστικής» με την πρακτική εφαρμογή τους. Επιπρόσθετα θα είναι σε θέση να χρησιμοποιούν τις χρονολογικές σειρές και τους αριθμοδείκτες για να αναλύουν στατιστικά δεδομένα και θα γνωρίσουν τις τεχνικές αριθμητικής και γραφιστικής απεικόνισης των στατιστικών αποτελεσμάτων.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Παρουσιάζουν στατιστικά αποτελέσματα από σύνολα ποσοτικών δεδομένων (αριθμητική και γραφιστική απεικόνιση).
- Αναφέρουν τις βασικές έννοιες της θεωρίας πιθανοτήτων.
- Διατυπώνουν τις έννοιες της κατανομής τυχαίων μεταβλητών, την κανονική κατανομή και τις δειγματικές κατανομές.
- Ορίζουν τις έννοιες της ασυμμετρίας και της κύρτωσης στην ανάλυση στατιστικών δεδομένων.
- Μετρούν τη ροπή κατανομής συχνοτήτων σε στατιστικά δεδομένα.
- Επιλύουν ασκήσεις με τη μέθοδο των ελαχίστων τετραγώνων.
- Εξηγούν τη γραμμική μεταβολή και τη συνδιακύμανση δύο μεταβλητών.
- Ονομάζουν τις κυριότερες συνιστώσες μιας χρονολογικής σειράς.
- Αναλύουν το βαθμό συσχέτισης δύο μεταβλητών.
- Εφαρμόζουν απλούς και σύνθετους αριθμοδείκτες, προκειμένου να καταλήγουν σε συμπεράσματα.
- Υπολογίζουν το δείκτη τιμών καταναλωτή.
- Διακρίνουν τις διαφορές ανάμεσα στο δείκτη τιμών καταναλωτή και τον εναρμονισμένο δείκτη τιμών καταναλωτή.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.2.Ε ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός» θα ξεκαθαρίσει στους/στις εκπαιδευόμενους/ες τις έννοιες και τη σημασία της ύπαρξης ενός στρατηγικού και επιχειρηματικού σχεδίου. Στο πλαίσιο της ενότητας αυτής, θα αναπτυχθούν όλα τα στοιχεία που συνθέτουν τη στρατηγική μιας επιχείρησης. Θα αναλυθούν το εξωτερικό και το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης με σύγχρονα εργαλεία και τεχνικές. Παράλληλα θα παρουσιαστεί η σύνδεση της στρατηγικής και του επιχειρησιακού σχεδιασμού με την πρόβλεψη των εσόδων και των εξόδων, ώστε να συντάσσεται ο λειτουργικός προϋπολογισμός. Τέλος, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μπορούν να αντιλαμβάνονται πώς το επιχειρηματικό σχέδιο συνδέεται με το σχέδιο δράσεων μιας επιχείρησης ή ενός οργανισμού.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναλύουν το όραμα, την αποστολή, τους σκοπούς, τους στόχους και τις αξίες μιας επιχείρησης.
- Αναγνωρίζουν τις διαφορές μεταξύ εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης.
- Χρησιμοποιούν μεθοδολογίες εντοπισμού και ανάλυσης του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης.
- Αναγνωρίζουν τα στάδια της διαδικασίας λήψης αποφάσεων, συμβάλλοντας στην ομαλή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου.
- Αναδεικνύουν τη σημασία των αξιών στη διαμόρφωση της εταιρικής κουλτούρας της επιχείρησης.
- Εντοπίζουν το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα μιας επιχείρησης.
- Προσδιορίζουν τα στοιχεία του ανταγωνισμού μέσα από το μοντέλο των πέντε δυνάμεων του Porter.
- Αποτυπώνουν το οργανόγραμμα της επιχείρησης, περιγράφοντας τους ρόλους ανά θέση εργασίας με την καθοδήγηση των στελεχών της επιχείρησης.
- Συμμετέχουν στην κατάρτιση του λειτουργικού προϋπολογισμού με την καθοδήγηση και συνεργασία των στελεχών της επιχείρησης.
- Υποστηρίζουν τα στελέχη της επιχείρησης στην κατάρτιση των επιχειρηματικών σχεδίων (business plans).
- Συνεργάζονται με τα διάφορα τμήματα μιας επιχείρησης στη διατύπωση των σκοπών και των στόχων αυτής.
- Υιοθετούν τον στρατηγικό σχεδιασμό ως τη βάση για τη βιωσιμότητα και τον έλεγχο της αποδοτικότητας μιας επιχείρησης.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

## 2.2.ΣΤ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Οικονομική των επιχειρήσεων» γνωρίζει στους/στις εκπαιδευομένους/ες τις μεταβλητές που επηρεάζουν τη συμπεριφορά των επιχειρήσεων, προκειμένου να αντιληφθούν το βαθμό πολυπλοκότητας των επιχειρησιακών εξελίξεων και συμπεριφορών, διευκολύνοντας στη συνέχεια την εξέταση του τρόπου με τον οποίο μπορούν να αντιμετωπίσουν την πολυπλοκότητα αυτή και να λαμβάνουν αξιόπιστες αποφάσεις. Στη συγκεκριμένη ενότητα θα παρουσιαστεί μια εισαγωγή στην επιχειρησιακή οικονομική, η έννοια του κέρδους, η διαδικασία λήψης αποφάσεων, οι βασικές έννοιες της μικροοικονομικής των επιχειρήσεων, η θεωρία της ζήτησης και της προσφοράς (συναρτήσεις, καμπύλες, ελαστικότητα κ.λπ.), η θεωρία της παραγωγής (συναρτήσεις, καμπύλες, ελαστικότητα κ.λπ.), η ανάλυση κόστους και οι τεχνικές

τιμολόγησης. Ο τρόπος προσέγγισης των θεμάτων αυτών βασίζεται σε ένα συνδυασμό θεωρητικής παρουσίασης και απλών πρακτικών παραδειγμάτων και ασκήσεων, με προσανατολισμό στην ενίσχυση της κριτικής σκέψης και τη λήψη αποφάσεων.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναγνωρίζουν τη χρησιμότητα της οικονομικής των επιχειρήσεων στη λήψη αποφάσεων της επιχείρησης.
- Προσδιορίζουν τους παραγωγικούς συντελεστές και το πώς αυτοί επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα της επιχείρησης.
- Αντιπαραβάλλουν το «οικονομικό πρόβλημα» με τις σημερινές συνθήκες της αγοράς.
- Κατασκευάζουν σχεδιαστικά την καμπύλη παραγωγικών δυνατοτήτων.
- Διατυπώνουν το νόμο της ζήτησης και το νόμο της προσφοράς.
- Εντοπίζουν τις βασικές μεταβλητές που επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των οικονομικών μονάδων.
- Υπολογίζουν την ελαστικότητα και ανελαστικότητα της ζήτησης και της προσφοράς.
- Συνδυάζουν τους προσδιοριστικούς παράγοντες της ζήτησης και της προσφοράς με την τιμολογιακή πολιτική που εφαρμόζει η επιχείρηση.
- Δίνουν παραδείγματα της ελαστικότητας και ανελαστικότητας της ζήτησης και προσφοράς.
- Διατυπώνουν τη θεωρία παραγωγής.
- Αναγνωρίζουν τα χαρακτηριστικά των διαφορετικών μορφών αγοράς.
- Πραγματοποιούν υπολογισμούς του συνολικού, μέσου και οριακού προϊόντος.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.2.2 ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Εισαγωγή στην ασφάλιση» είναι να φέρει τους/τις εκπαιδευόμενους/ες σε μια πρώτη επαφή με την έννοια και το κοινωνικό ρόλο της ασφάλισης ως λειτουργίας – είτε αυτή προσφέρεται από τον ιδιωτικό είτε από τον δημόσιο τομέα. Στο πλαίσιο των θεματικών που θα παρουσιαστούν, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα παρακολουθήσουν μια ιστορική αναδρομή στην έννοια και στο ρόλο της ασφάλισης, θα γνωρίσουν τις βασικές έννοιες και τις διαφορές της ιδιωτικής και της κοινωνικής ασφάλισης, θα προσδιορίσουν την έννοια της διαχείρισης κινδύνου, το μηχανισμό της ασφάλισης, την έννοια της ζημίας και την αστική ευθύνης. Παράλληλα θα προσεγγίσουν τις βασικές έννοιες της ατομικής ασφάλισης (θάνατος, ατύχημα, ασφαλιζόμενος, συμβαλλόμενος, δικαιούχος,

ανικανότητα κ.λπ.) και των βασικών ασφαλιστικών πλάνων (μεικτή, ισόβια, απλή, συνταξιοδοτικό κ.λπ.) που θα εξεταστούν σε μεγαλύτερη έκταση στα επόμενα εξάμηνα.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Εξηγούν την έννοια του κινδύνου.
- Παρουσιάζουν τις έννοιες της ασφάλισης και αντασφάλισης.
- Διαχωρίζουν τους χρηματοοικονομικούς από τους ασφαλιστικούς κινδύνους.
- Εντοπίζουν το σύνολο των κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο.
- Χρησιμοποιούν τα εργαλεία της στατιστικής για την ανάλυση και τη μέτρηση των κινδύνων.
- Παραθέτουν τα βασικά εργαλεία για τη διαχείριση κινδύνων.
- Διασυνδέουν τις καλύψεις της ιδιωτικής και της δημόσιας ασφάλισης.
- Αναφέρουν τα βασικά στοιχεία των ασφαλίσεων αυτοκινήτων και κατοικιών.
- Διατυπώνουν τους προσωπικούς κινδύνους του «κύκλου ζωής» των φυσικών προσώπων.
- Περιγράφουν πιθανούς κινδύνους των περιουσιακών στοιχείων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων.
- Απαριθμούν τα ασφαλιστικά προγράμματα για κάθε πρόσωπο και κίνδυνο.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

## 2.2.Η ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Στην ενότητα «Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα» οι εκπαιδευόμενοι/ες θα αναπτύξουν και θα αξιοποιήσουν διαπροσωπικές-οριζόντιες δεξιότητες (soft skills), ενώ παράλληλα με την πρακτική εφαρμογή των θεωρητικών εννοιών που διδάσκονται αυτό το εξάμηνο θα γίνει πιο εύκολη η κατανόησή τους. Σε συνεργασία με τους/τις εκπαιδευτές/τριες των αντίστοιχων θεωρητικών μαθησιακών εννοιών, θα γίνεται πρακτική εξάσκηση και εφαρμογή σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές –με χρήση εφαρμογών υπολογιστικών φύλλων και επεξεργασίας κειμένου– πιο σύνθετων θεμάτων λογιστικής, οικονομικών μαθηματικών, στατιστικής και διοικητικής υποστήριξης. Οι εκπαιδευόμενοι/ες με τις ομαδικές εργασίες θα μάθουν να συνεργάζονται, να αποδίδουν ρόλους και αρμοδιότητες στα μέλη της ομάδας και να ακολουθούν ένα πλάνο χρόνου ολοκλήρωσης του έργου. Συγκεκριμένα η έρευνα και ο σχεδιασμός ενός επιχειρηματικού σχεδίου μπορεί να πραγματοποιηθούν σε ένα τέτοιο πλαίσιο όπου οι εκπαιδευόμενοι/ες συνεργάζονται σε μικρές ομάδες, ώστε να

δημιουργούν όλες τις ενότητες που περιλαμβάνει ένα επιχειρηματικό σχέδιο. Επίσης, θα εξασκηθούν σε τεχνικές παρουσιάσεων, καθώς με την ολοκλήρωση κάθε διακριτού μέρους του επιχειρηματικού σχεδίου κάθε ομάδα θα παρουσιάζει τα στοιχεία που συγκέντρωσε και στη συνέχεια θα δέχεται ερωτήσεις από το σύνολο της τάξης.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναγνωρίζουν τον σημαντικό ρόλο και τη δυναμική της ομάδας, αναζητώντας και δημιουργώντας τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την ομαδικότητα και τη συνεργασία.
- Δημιουργούν ομάδες εργασίας και να θέτουν τους κανόνες λειτουργίας της ομάδας.
- Κατανέμουν τις εργασίες ανάλογα με τις δυνατότητες, τις ικανότητες και την πολυπλοκότητά τους.
- Συγκεντρώνουν τα δεδομένα που πρέπει να περιλαμβάνονται σε ένα επιχειρησιακό σχέδιο.
- Αναζητούν πληροφορίες από κατάλληλες βιβλιογραφικές πηγές ή έγκυρες ιστοσελίδες του διαδικτύου.
- Προσδιορίζουν το όραμα, την αποστολή, τους σκοπούς, τους στόχους και τις αξίες μιας επιχείρησης.
- Καταγράφουν τα στοιχεία του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος μιας επιχείρησης με τις κατάλληλες τεχνικές.
- Καταρτίζουν τον λειτουργικό προϋπολογισμό μιας επιχείρησης αξιοποιώντας στοιχεία από το λογιστήριο της επιχείρησης.
- Αναπτύσσουν και να παρουσιάζουν ένα πλήρες επιχειρησιακό σχέδιο.
- Παρουσιάζουν με σαφήνεια και αμεσότητα τα αποτελέσματα της εργασίας τους σε κοινό.
- Υιοθετούν τις καλές πρακτικές στην επικοινωνία και στη συνεργασία με τα μέλη των ομάδων, και στο εργασιακό τους περιβάλλον.
- Αντιμετωπίζουν με μεγαλύτερη ασφάλεια και αποτελεσματικότητα την εργασία τους και τη λήψη αποφάσεων στην καθημερινότητά τους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (0), Εργαστήριο (3), Σύνολο (3)

## 2.3 ΕΞΑΜΗΝΟ Γ΄

### 2.3.Α ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΣΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΟΧΗ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Επιχειρησιακές επικοινωνίες» έχει σκοπό την απόκτηση γνώσεων και την ανάπτυξη δεξιοτήτων επικοινωνίας –στον προφορικό και στον γραπτό λόγο– ανάμεσα στα μέλη μιας επιχείρησης στα διάφορα επίπεδα διοίκησης και λειτουργίας, αλλά και στους εξωτερικούς συνεργάτες, χρησιμοποιώντας τόσο τα παραδοσιακά μέσα όσο και τα νέα ψηφιακά μέσα επικοινωνίας. Ως προς τον προφορικό λόγο, θα αναφερθούν οι έννοιες και τα εμπόδια της λεκτικής και της



μη λεκτικής επικοινωνίας, της ενεργητικής ακρόασης, της ενσυναίσθησης, της ανατροφοδότησης και των προβλημάτων που εμφανίζονται στον ψηφιακό κόσμο. Ως προς τον γραπτό λόγο, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα εξοικειωθούν με τα είδη των εγγράφων, των επιστολών και των φορμών που χρησιμοποιούνται μέσα σε μια επιχείρηση ώστε να μπορούν να αναγνωρίζουν τη χρησιμότητα και το ρόλο τους στις διαδικασίες. Τέλος, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα εξασκηθούν στη σύνταξη εγγράφων, επιστολών και φορμών, χρησιμοποιώντας την κατάλληλη ορολογία και μορφοποίηση ώστε αυτά να έχουν επαγγελματική εμφάνιση.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναγνωρίζουν τα είδη επικοινωνίας στο εσωτερικό και το εξωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης.
- Αξιοποιούν τα κύρια στοιχεία της επικοινωνίας και να ερμηνεύουν τα λεκτικά και μη λεκτικά μηνύματα.
- Αναγνωρίζουν τα στάδια της αποτελεσματικής επικοινωνίας ανάμεσα στον πομπό του μηνύματος και το δέκτη.
- Επιλέγουν την πλέον αποτελεσματική μέθοδο επικοινωνίας, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές περιστάσεις εντός της επιχειρησιακής διαδικασίας.
- Διαχειρίζονται τα φυσικά, τεχνολογικά και προσωπικά εμπόδια στην επικοινωνία.
- Μεταφέρουν με σαφήνεια πληροφορίες τόσο μέσω του γραπτού όσο και μέσω του προφορικού λόγου, διά ζώσης και με ψηφιακά μέσα.
- Περιγράφουν τις αρχές της αποτελεσματικής επικοινωνίας μέσα από τις πλατφόρμες τηλεδιάσκεψης.
- Εντοπίζουν τα χαρακτηριστικά της τυπικής και της άτυπης επικοινωνίας σε μια επιχείρηση.
- Δημιουργούν και να συντηρούν θετικές σχέσεις με τα στελέχη της επιχείρησης και τους συναδέλφους όλων των επιπέδων.
- Αναπτύσσουν την ενεργητική ακρόαση, τον συμμετοχικό διάλογο και την ενσυναίσθηση.
- Συντάσσουν επιστολές και έγγραφα ώστε να διευκολύνουν τη ροή της πληροφορίας εντός και εκτός της επιχείρησης.
- Αναγνωρίζουν τα διαφορετικά είδη εγγράφων, ανάλογα με τη διαβάθμισή τους ως επείγοντα ή μη, ακολουθώντας τη διαδικασία που ακολουθεί σε κάθε περίπτωση η επιχείρηση.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.B ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Στην ενότητα «Λογιστική επιχειρήσεων» οι εκπαιδευόμενοι/ες θα έρθουν σε

επαφή με έννοιες της εταιρικής λογιστικής, που αποτελεί μια θεωρητική περιοχή ανάμεσα στη γενική λογιστική και στο εμπορικό δίκαιο. Θα παρουσιαστούν ενδεικτικά θέματα σχετικά με τη λογιστική προσέγγιση της σύστασης, της φορολόγησης των κερδών, της λύσης και της εκκαθάρισης των εταιρειών, της αύξησης/μείωσης κεφαλαίου, της διανομής των κερδών και των εταιρικών μετασχηματισμών, ενοποιήσεων και εξαγορών. Οι γνώσεις που θα αποκτήσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες από αυτή την ενότητα θα ενισχύσουν την ασφάλεια και τη βεβαιότητα που θα νιώθουν διαβάζοντας οικονομικές καταστάσεις μιας επιχείρησης και θα αντιμετωπίζουν με κριτική σκέψη τις πληροφορίες που λαμβάνουν.

#### ● Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Περιγράφουν τη ροή των λογιστικών εργασιών στο λογιστικό κύκλωμα της επιχείρησης.
- Συνοψίζουν τα βασικά χαρακτηριστικά και τις διαφορές των εμπορικών εταιρειών.
- Παρακολουθούν τη λογιστική αντιμετώπιση της σύστασης, της λύσης και της εκκαθάρισης των εμπορικών εταιρειών και νομικών οντοτήτων εν γένει.
- Περιγράφουν το σκοπό της εισφοράς κεφαλαίων από τα μέλη μιας επιχείρησης κατά τη σύστασή της, της διανομής των κερδών και της αύξησης/μείωσης του κεφαλαίου της.
- Υποστηρίζουν το ρόλο και τη λογιστική απεικόνιση της φορολόγησης των κερδών της επιχείρησης και των διανεμόμενων κερδών στα μέλη της.
- Οργανώνουν μεθοδικά τη συλλογή των στοιχείων που χρειάζονται από τις οικονομικές καταστάσεις του πελάτη, προκειμένου να εξάγουν τα απαραίτητα συμπεράσματα.
- Συντάσσουν αναφορές βιωσιμότητας και φερεγγυότητας από τις παρεχόμενες πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις.
- Διαχειρίζονται τις αναφορές της διοικητικής λογιστικής.
- Διατυπώνουν τη σημασία και τη διαδικασία των εταιρικών μετασχηματισμών, των ενοποιήσεων και των εξαγορών επιχειρήσεων.
- Περιγράφουν την οικονομική κατάσταση μιας επιχείρησης από τις οικονομικές της καταστάσεις.
- Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που δίνουν για την επιχείρηση οι λογιστικές καταστάσεις.
- Εξετάζουν τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης/οργανισμού, των ανταγωνιστών, των προμηθευτών και των πελατών, προκειμένου να ελέγχουν τη βιωσιμότητά της/του.

#### ● Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.Γ ΑΡΧΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

#### ● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Αρχές ασφάλισης κατά ζημιών» είναι να φέρει τους/τις εκπαιδευομένους/ες σε επαφή με τις έννοιες του κινδύνου και της ζημίας και να προβάλει την ανάγκη του ρόλου της ασφάλισης. Η ενότητα διαιρείται σε 3 μέρη. Στο πρώτο μέρος οι εκπαιδευόμενοι/ες θα θυμηθούν τις γενικές ασφαλιστικές γνώσεις που διδάχτηκαν στο προηγούμενο εξάμηνο και θα γνωρίσουν τους βασικούς κλάδους ασφαλιστικής δραστηριότητας και τις επαγγελματικές ειδικότητες του ασφαλιστικού κλάδου. Στο δεύτερο μέρος θα εξετάσουν σε μεγαλύτερο βάθος την έννοια του κινδύνου και πώς αυτός συνδέεται με την ασφάλιση. Θα αποκτήσουν μια πρώτη επαφή με τους κανόνες και τη μεθοδολογία εκτίμησης, αποδοχής και εκχώρησης κινδύνου. Στο τρίτο και τελευταίο μέρος θα αναλυθεί η έννοια της ζημίας, το περιεχόμενο του κλάδου ασφάλισης κατά ζημιών και θα παρουσιαστούν κανόνες και μεθοδολογία διαχείρισης και διακανονισμού ζημιών. Με την ολοκλήρωση της ενότητας, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν το περιεχόμενο του κλάδου ασφάλισης κατά ζημιών αλλά και τη σημασία της ασφάλισης για το κοινωνικό σύνολο και την ασφάλεια των συναλλαγών.

#### ● **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Εξηγούν τις γενικές αρχές των ασφαλειών (ασφάλιση, πρωτασφάλιση, αντασφάλιση κ.λπ.).
- Διατυπώνουν την έννοια του κινδύνου και τους κανόνες και τη μεθοδολογία εκτίμησης, αποδοχής και εκχώρησης.
- Αναφέρουν βασικά στοιχεία της ασφαλιστικής νομοθεσίας και της αστικής ευθύνης.
- Αντιπαραβάλλουν τις έννοιες της εξωδικαστικής και της δικαστικής αντιμετώπισης και διευθέτησης διαφορών.
- Διατυπώνουν τη μεθοδολογία αρχειοθέτησης εγγράφων σχετικών με την κίνηση των πελατών.
- Χρησιμοποιούν τα εργαλεία της περιγραφικής στατιστικής για την ανάλυση και τη μέτρηση των κινδύνων.
- Διαχειρίζονται πληροφορίες σχετικές με ζημίες.
- Περιγράφουν τη διαδικασία συλλογής, ταξινόμησης και διεκπεραίωσης ασφαλιστικών εγγράφων σχετικών με ζημίες.
- Αναφέρουν τους κανόνες και τη μεθοδολογία διαχείρισης και διακανονισμού ζημιών.
- Συντάσσουν και να συμπληρώνουν έγγραφα πληρωμής αποζημίωσης.
- Επιδεικνύουν μεγαλύτερα επίπεδα ενσυναίσθησης και ενεργητικής ακρόασης όταν επικοινωνούν με τον πελάτη της επιχείρησης.

#### ● **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.Δ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

#### ● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Τραπεζικό και ασφαλιστικό δίκαιο» έχει σκοπό να κάνει κατανοητές στους/στις εκπαιδευόμενους/ες νομικές έννοιες που θα συναντούν καθημερινά στην εργασία τους στον τραπεζικό και ασφαλιστικό κλάδο. Στο πρώτο μέρος της ενότητας, που αφορά το τραπεζικό δίκαιο, θα εξεταστούν τα νομικά θέματα των τραπεζικών συναλλαγών, της τραπεζικής εποπτείας, της τραπεζικής οργάνωσης, των ειδικών τραπεζών και οι διαφορές ιδιωτικού (τραπεζικές συμβάσεις και κανόνες που διέπουν τη σχέση τράπεζας με τον πελάτη) και δημόσιου τραπεζικού δικαίου (άδεια, εποπτεία, εγγύηση καταθέσεων κ.λπ.). Στο δεύτερο μέρος, όπου θα εξεταστεί το ασφαλιστικό δίκαιο, θα αναφερθεί η νομική έννοια της «ασφάλισης», οι διακρίσεις των ασφαλίσεων (ιδιωτικές, κοινωνικές, ζημίας, ποσού, ζωής, προσώπου, ομαδικές κ.λπ.), η ασφαλιστική σύμβαση-ασφαλιστήριο, η αποζημίωση, οι νομικοί κανόνες για την ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης (άδεια, εποπτεία, δραστηριότητες), ο ρόλος του διαμεσολαβητή και του ασφαλιστικού πράκτορα, καθώς και κάποια βασικά στοιχεία του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την ιδιωτική ασφάλιση και την ασφαλιστική διαμεσολάβηση. Με την ολοκλήρωση της ενότητας οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να κατανοήσουν τους όρους των συνηθέστερων τραπεζικών συμβάσεων και των κυριότερων ασφαλιστικών συμβολαίων.

#### ● **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Ερμηνεύουν τους όρους των συμβάσεων που υπογράφονται με τους πελάτες.
- Αναγνωρίζουν τη νομική διάσταση του ασφαλιστικού κινδύνου, της ασφάλειας των μεταφορών, των προσώπων και των οντοτήτων.
- Εφαρμόζουν τους κανόνες δικαίου στις συναλλαγές και στην επικοινωνία με τον πελάτη.
- Αναφέρονται στο νομικό πλαίσιο των βασικών ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών προϊόντων.
- Συλλέγουν τις απαιτούμενες πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη σύνταξη των τραπεζικών και ασφαλιστικών συμβάσεων.
- Προετοιμάζουν τις χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές συναλλαγές, εξετάζοντας αν ικανοποιούνται όλες οι προϋποθέσεις του νόμου (απαιτήσεις πληροφόρησης, κοινοποιήσεις, προθεσμίες κ.λπ.).
- Παρουσιάζουν στους πελάτες τους όρους των τραπεζικών και ασφαλιστικών συμβάσεων.
- Χειρίζονται εύκολα ερωτήματα των πελατών σχετικά με όρους των τραπεζικών και ασφαλιστικών συμβάσεων.
- Αξιοποιούν τις γνώσεις τους σχετικά με το νομικό πλαίσιο της διαπραγμάτευσης, της αντιπροσώπευσης και των συμβάσεων, προβλέποντας πιθανές ευκαιρίες και αποφεύγοντας κινδύνους.
- Εφαρμόζουν τους βασικούς κανόνες που ρυθμίζουν τη λειτουργία και εποπτεία των ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών επιχειρήσεων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (3), Εργαστήριο (0), Σύνολο (3)

### 2.3.Ε ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Ο σκοπός της ενότητας «Ασφαλίσεις φυσικών προσώπων» είναι να παρουσιάσει στους/στις εκπαιδευόμενους/ες τον ένα από τους βασικούς πυλώνες της ασφάλισης, την ασφάλιση φυσικών προσώπων. Πιο αναλυτικά, η ενότητα αυτή εξετάζει τις βασικές αρχές και τη λειτουργία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας, ατομικών και ομαδικών ασφαλιστικών προγραμμάτων, που δρουν συμπληρωματικά στην κοινωνική ασφάλιση. Κατά τη διάρκεια της εργασιακής ζωής αλλά και κατά την περίοδο της συνταξιοδότησης, οι πολίτες έρχονται αντιμέτωποι με διάφορους προσωπικούς κινδύνους που μπορούν να θέσουν σε κίνδυνο το επίπεδο διαβίωσής τους. Η ύπαρξη ενός ασφαλιστικού προγράμματος ζωής και υγείας μπορεί να προσφέρει μια οικονομική εξασφάλιση για τον πολίτη. Στο πλαίσιο αυτό, θα παρουσιαστούν θέματα σχετικά με τις ασφάλειες ζωής και υγείας, ατομικές και ομαδικές, προκειμένου οι εκπαιδευόμενοι/ες να είναι σε θέση να υποστηρίζουν με επιχειρήματα την ανάγκη απόκτησης του κατάλληλου ασφαλιστικού προγράμματος από έναν πελάτη.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Διακρίνουν τα είδη των ασφαλιστικών καλύψεων, τα όρια, τις απαλλαγές και τους όρους συμβάσεων ασφαλιστήριων συμβολαίων.
- Αναλύουν θέματα «ασφαλισιμότητας» των κινδύνων φυσικών προσώπων.
- Προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα για κάθε μορφή κινδύνου.
- Εντοπίζουν τα ζημιογόνα ενδεχόμενα που απειλούν τα φυσικά πρόσωπα.
- Περιγράφουν τον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστρων για κάθε είδος κινδύνου.
- Αντιπαραβάλλουν τους διαθέσιμους ασφαλιστικούς μηχανισμούς, δημόσιους και ιδιωτικούς.
- Διασυνδέουν τις ασφαλιστικές καλύψεις της κοινωνικής και της ιδιωτικής ασφάλισης.
- Αναλύουν τον τρόπο λειτουργίας της ιδιωτικής ασφάλισης.
- Διατυπώνουν σε γενικές γραμμές τον τρόπο λειτουργίας των ομαδικών ασφαλίσεων και των επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης.
- Συγκεντρώνουν και να αναλύουν τα απαιτούμενα στοιχεία των φυσικών και νομικών προσώπων που θα κρίνουν τη δυνατότητα ή μη ασφάλισής τους.

- Διακρίνουν τη χρησιμότητα των πολλαπλών ασφαλιστηρίων, καθώς και τα οφέλη/προβλήματα που προκύπτουν από τη χρήση τους.
- Επιδεικνύουν εντιμότητα κατά την πιστή επεξήγηση των όρων των ασφαλιστικών συμβολαίων στους πελάτες τους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.ΣΤ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Εισαγωγή στην τραπεζική» έχει σκοπό να κάνει κατανοητές στους/στις εκπαιδευόμενους/ες έννοιες που συναντούν καθημερινά, όπως η χρηματοπιστωτική κρίση, η νομισματική πολιτική, το επιτόκιο, το δάνειο κ.λπ., αναδεικνύοντας τον σημαντικό ρόλο που μπορούν να έχουν οι τράπεζες στο οικονομικό κύκλωμα και στην ευημερία του κοινωνικού συνόλου. Θα παρουσιαστεί ο ρόλος των τραπεζών στην προσφορά χρήματος και στο οικονομικό κύκλωμα, το περιεχόμενο και τα εργαλεία της νομισματικής πολιτικής και ο ρόλος των κεντρικών τραπεζών, η λειτουργία των τραπεζών και τα τραπεζικά προϊόντα, οι αρχές της κανονιστικής συμμόρφωσης και, τέλος, η συμβολή των νέων τεχνολογιών στην πλήρη αναμόρφωση του τραπεζικού κλάδου. Η ενότητα αυτή θα ενισχύσει τις γνώσεις και ικανότητες των εκπαιδευόμενων και θα τους/τις οδηγήσει στο να αναπτύξουν μια κριτική στάση απέναντι στο ρόλο των τραπεζών στην ευημερία του κοινωνικού συνόλου και της εθνικής οικονομίας.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Περιγράφουν έννοιες όπως η διαχρονική αξία του χρήματος, η προεξόφληση και η παρούσα αξία.
- Αναλύουν το ρόλο των χρηματοπιστωτικών αγορών στο οικονομικό κύκλωμα.
- Επεξηγούν το ρόλο του τραπεζικού συστήματος στην προσφορά χρήματος.
- Παρουσιάζουν και να αναλύουν το ρόλο και τη λειτουργία των κεντρικών τραπεζών στην οικονομία.
- Περιγράφουν τα βασικά εργαλεία της νομισματικής πολιτικής.
- Παρουσιάζουν τις επιπτώσεις των αποφάσεων της νομισματικής πολιτικής στους δείκτες των επιτοκίων, του πληθωρισμού και της απασχόλησης.
- Περιγράφουν τα κύρια προϊόντα και τις κύριες λειτουργίες των τραπεζών.
- Αναλύουν τις σύνθετες αλληλεπιδράσεις των τραπεζών με την εθνική και διεθνή οικονομία, τις χρηματαγορές και τις αρχές (κυβέρνηση και κεντρική τράπεζα).

- Αναλύουν τις αρμοδιότητες όλων των εμπλεκομένων, από τα απλά στελέχη των τραπεζών μέχρι και τα στελέχη των εποπτικών αρχών.
  - Έχουν επίγνωση της σύνδεσης του σύνθετου θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των τραπεζών με την προάσπιση της ομαλής λειτουργίας της οικονομίας.
  - Διασφαλίζουν ότι λειτουργούν σύμφωνα με τις αρχές της κανονιστικής συμμόρφωσης για την προστασία της τράπεζας και της οικονομίας από ενδεχόμενη εξαπάτηση.
  - Προσαρμόζονται στον αυξανόμενο ρόλο της τεχνολογίας, της τεχνητής νοημοσύνης και της ρομποτικής στην αλλαγή του τραπεζικού συστήματος.
- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.Ζ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**  
Σκοπός της μαθησιακής ενότητας «Διοίκηση και τεχνικές πωλήσεων» είναι οι εκπαιδευόμενοι/ες να κατανοήσουν τη δομή, την οργάνωση και τη διοίκηση των πωλήσεων μιας επιχείρησης και να αποκτήσουν μια εικόνα των σταδίων του προγραμματισμού και του σχεδιασμού της στρατηγικής των πωλήσεων, της υλοποίησης και της εφαρμογής και, τέλος, του σταδίου της αξιολόγησης και του ελέγχου της απόδοσης των πωλήσεων. Επίσης θα παρουσιαστούν θέματα σχετικά με τις διακρίσεις των πωλήσεων (υπηρεσιών, προϊόντων, βιομηχανικές, εμπορικές), το σχεδιασμό και την οργάνωση του τμήματος πωλήσεων, τον καθορισμό των κινήτρων και των στόχων των πωλητών/τριών, τη διαδικασία επιλογής, πρόσληψης και εκπαίδευσής τους, την επιτήρηση και την αξιολόγησή τους και, τέλος, τη διαδικασία και τις τεχνικές της πώλησης, με ειδική αναφορά στον τραπεζικό και ασφαλιστικό κλάδο. Οι γνώσεις, οι ικανότητες και οι δεξιότητες που θα αποκτήσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες σε αυτή την ενότητα θα τους/τις βοηθήσουν να ενισχύσουν την αποτελεσματικότητά τους στο κομμάτι των πωλήσεων.
- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**  
Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:
  - Προσδιορίζουν τις διακρίσεις και τα βασικά χαρακτηριστικά της έννοιας των πωλήσεων και το ρόλο του/της πωλητή/τριας.
  - Αναγνωρίζουν τους κρίσιμους παράγοντες της αποτελεσματικής διοίκησης και οργάνωσης της ομάδας των πωλητών/τριών.
  - Αναφέρουν τις έννοιες και τη διαδικασία της προσωπικής πώλησης.
  - Κατανοούν τους στόχους πωλήσεων που αναφέρονται στο στρατηγικό και επιχειρησιακό πλάνο της επιχείρησης.
  - Υπερασπίζονται τη σημασία των σωστών κριτηρίων της διαδικασίας επιλογής, πρόσληψης και εκπαίδευσης των πωλητών.

- Αξιολογούν τη σημασία της οργάνωσης και της διοίκησης των πωλήσεων για την επιχείρηση.
- Περιγράφουν τα τρία στάδια του στρατηγικού σχεδίου των πωλήσεων.
- Συμμετέχουν στο σχεδιασμό ενός αποτελεσματικού σχεδίου πωλήσεων.
- Εφαρμόζουν το σχέδιο πωλήσεων της επιχείρησης.
- Αξιολογούν την απόδοση ενός πλάνου πωλήσεων σε σχέση με τους στόχους που είχαν τεθεί.
- Παρουσιάζουν τα εργαλεία και τις τεχνικές πωλήσεων στο σύγχρονο ψηφιακό οικονομικό περιβάλλον.
- Αναγνωρίζουν τις ιδιαιτερότητες των πωλήσεων στο χώρο των τραπεζικών και ασφαλιστικών εργασιών.
- Επιλέγουν τα κατάλληλα εργαλεία και τις τεχνικές πωλήσεων στον τραπεζικό και ασφαλιστικό κλάδο.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.Η ΑΓΓΛΙΚΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΟΛΟΓΙΑ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Αγγλική επαγγελματική ορολογία» έχει σκοπό οι εκπαιδευόμενοι/ες να αποκτήσουν γνώσεις και δεξιότητες τυπικής και άτυπης επικοινωνίας στα αγγλικά, στον προφορικό και γραπτό λόγο. Οι εκπαιδευόμενοι/ες θα μάθουν φράσεις και ορολογίες που χρησιμοποιούνται στον επιχειρηματικό χώρο (διοικητικό, οικονομικό, τραπεζικό και ασφαλιστικό), ώστε να επικοινωνούν αποτελεσματικά κατά τη διάρκεια τηλεφωνικών συνομιλιών και συναντήσεων με αγγλόφωνους συνεργάτες, καθώς επίσης να συντάσσουν επιστολές, χρησιμοποιώντας ορολογία και εκφράσεις απαραίτητες για την ορθή και αποτελεσματική πληροφόρηση των παραληπτών. Οι εκπαιδευόμενοι/ες θα εξοικειωθούν με τη δημιουργία αναφορών που εμπεριέχουν οδηγίες και σχόλια από τη διοίκηση και τα επιμέρους τμήματα. Σημαντική επικοινωνιακή δεξιότητα που θα αποκτήσουν είναι η δυνατότητα να κάνουν μικρές παρουσιάσεις στην αγγλική γλώσσα μέσα από εργασίες και παιχνίδια ρόλων. Με τον τρόπο αυτό θα κατέχουν τα βασικά εφόδια για να μπορούν να συμμετέχουν στις δραστηριότητες της επιχείρησης, στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον που λειτουργεί.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αντιστοιχίζουν βασικές ελληνικές οικονομικές, τραπεζικές και ασφαλιστικές έννοιες στην αγγλική γλώσσα.
- Επικοινωνούν με συνεργάτες από το εξωτερικό, χρησιμοποιώντας στα αγγλικά τις κατάλληλες επαγγελματικές –επίσημες και ανεπίσημες– εκφράσεις, προσφωνήσεις και αποφωνήσεις, τόσο κατά την προφορική όσο και κατά τη γραπτή τους επικοινωνία.



- Παρουσιάζουν τις βασικές δραστηριότητες των τραπεζικών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην αγγλική γλώσσα.
- Εντοπίζουν τις βασικές οικονομικές καταστάσεις και να κατανοούν το περιεχόμενό τους που είναι διατυπωμένο στα αγγλικά.
- Εφαρμόζουν βασικούς κανόνες γραμματικής και συντακτικού της αγγλικής γλώσσας.
- Συμμετέχουν στην προετοιμασία παρουσιάσεων και εκθέσεων για θέματα που απαιτούν ακρίβεια στην οικονομική, τραπεζική και ασφαλιστική αγγλική ορολογία.
- Συντάσσουν απαντητικά μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, επιστολές, εκθέσεις και συμφωνητικά στην αγγλική γλώσσα.
- Απαντούν σε τηλεφωνικές κλήσεις στην αγγλική γλώσσα.
- Χρησιμοποιούν αγγλική ορολογία σχετική με θέματα εμπορίου, τραπεζικού συστήματος, φορολογίας και χρηματιστηριακής αγοράς.
- Πραγματοποιούν μικρές παρουσιάσεις για τα επαγγελματικά θέματα της επιχείρησης στην αγγλική γλώσσα.
- Χρησιμοποιούν την αγγλική γλώσσα στις επικοινωνιακές διαδικασίες της επιχείρησης.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

### 2.3.Θ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Στην ενότητα «Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα» οι εκπαιδευόμενοι/ες θα αναπτύξουν και θα αξιοποιήσουν διαπροσωπικές-οριζόντιες δεξιότητες (soft skills), ενώ παράλληλα με την πρακτική εφαρμογή των θεωρητικών ενοτήτων που διδάσκονται αυτό το εξάμηνο θα γίνει πιο εύκολη η κατανόησή τους. Σε συνεργασία με τους/τις εκπαιδευτές/τριες των αντίστοιχων θεωρητικών μαθησιακών ενοτήτων, θα γίνει πρακτική εξάσκηση και εφαρμογή σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές –με χρήση εφαρμογών υπολογιστικών φύλλων και επεξεργασίας κειμένου– λειτουργιών της επιχειρησιακής επικοινωνίας, της λογιστικής των επιχειρήσεων και των τεχνικών και εργαλείων πωλήσεων. Οι εκπαιδευόμενοι/ες, στο πλαίσιο ομαδικών εργασιών που θα πραγματοποιηθούν, θα μάθουν να συνεργάζονται, να αποδίδουν ρόλους και αρμοδιότητες στα μέλη της ομάδας και να ακολουθούν ένα πλάνο χρόνου ολοκλήρωσης του έργου. Επίσης, θα εξασκηθούν σε τεχνικές παρουσιάσεων τόσο σε θέματα τραπεζικών και ασφαλιστικών εργασιών όσο και σε λειτουργίες πωλήσεων, στα πλαίσια ενός ψηφιακού αλλά και μη ψηφιακού περιβάλλοντος.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Δημιουργούν ομάδες εργασίας και να θέτουν τους κανόνες λειτουργίας της ομάδας.

- Κατανέμουν τις εργασίες στα μέλη της ομάδας, ανάλογα με τις δυνατότητες και τις ικανότητές τους και την πολυπλοκότητα των εργασιών.
- Επιλέγουν την πλέον αποτελεσματική μέθοδο επικοινωνίας, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές περιστάσεις εντός της επιχειρησιακής διαδικασίας.
- Οργανώνουν διοικητικά και τεχνικά μια τηλεδιάσκεψη.
- Διαχειρίζονται τα εργαλεία μιας τηλεδιάσκεψης.
- Σχεδιάζουν έγγραφα εμπορικών προσφορών, στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα
- Συντάσσουν μηνύματα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με τη χρήση «υπογραφής» και σε επαγγελματική μορφή, στην ελληνική και αγγλική γλώσσα.
- Χρησιμοποιούν τη λειτουργία της συγχώνευσης αλληλογραφίας στην επικοινωνία με τους πελάτες.
- Καταχωρούν σε αρχείο υπολογιστικών φύλλων τα στοιχεία των πελατών, προκειμένου να μπορούν με ευκολία και ασφάλεια να τα αρχειοθετούν και να τα διαχειρίζονται.
- Δημιουργούν ηλεκτρονική φόρμα συμπλήρωσης των στοιχείων του πελάτη και σημαντικών παρατηρήσεων για τη διαδικασία της πώλησης.
- Εντοπίζουν στον διαδικτυακό τόπο του ΓΕΜΗ τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης/οργανισμού, των ανταγωνιστών, των προμηθευτών και των πελατών.
- Παρουσιάζουν το πλαίσιο και το περιεχόμενο της κανονιστικής συμμόρφωσης των τραπεζικών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

● **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (0), Εργαστήριο (3), Σύνολο (3)

## 2.4 ΕΞΑΜΗΝΟ Δ΄

### 2.4.A ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΡΑΚΤΙΚΗ

● **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Φορολογική πρακτική» έχει σκοπό να κάνει ξεκάθαρες και σαφείς στους/στις εκπαιδευομένους/ες έννοιες που θα συναντούν συνεχώς στην προσωπική και επαγγελματική τους ζωή. Στην ενότητα αυτή θα παρουσιαστούν βασικές έννοιες του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών με βάση τα νέα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ), βασικά λογιστικά αρχεία, η έννοια της εξασφάλισης του λογιστικού συστήματος, ο χρόνος ενημέρωσης και η διαφύλαξη των λογιστικών αρχείων, τα παραστατικά πωλήσεων / αγορών / εισπράξεων / πληρωμών, κάποια φορολογικά έντυπα και οι δηλώσεις φυσικών και νομικών προσώπων. Με την ολοκλήρωση της ενότητας οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να κατανοήσουν τη σημασία της πληροφορίας που βρίσκεται στα φορολογικά έντυπα και στις δηλώσεις, καθώς επίσης τον τρόπο που αυτή μπορεί να τους βοηθήσει στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, έννοιες πολύ σημαντικές στον τραπεζικό και ασφαλιστικό

κλάδο.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Ερμηνεύουν τις έννοιες του φόρου, της φορολογικής βάσης, του αντικειμένου του φόρου και άλλων βασικών εντύπων.
- Παρουσιάζουν τις αιτίες και τις επιπτώσεις της φοροδιαφυγής και της φοροαποφυγής και τον κοινωνικά άδικο χαρακτήρα τους.
- Αντιλαμβάνονται τις φορολογικές διατάξεις για τη φοροαποφυγή και φοροδιαφυγή.
- Αποκτήσουν φορολογική συνείδηση σε προσωπικό, επαγγελματικό και συλλογικό επίπεδο.
- Αναγνωρίζουν τις φορολογικές δηλώσεις των φυσικών, νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.
- Αναγνωρίζουν τις κατηγορίες εισοδημάτων (μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα, κεφάλαιο κ.λπ.) και τον τρόπο φορολογικής μεταχείρισης κάθε κατηγορίας.
- Εκδίδουν τα διάφορα παραστατικά, π.χ. τα τιμολόγια πώλησης, τα δελτία αποστολής, τα πιστωτικά τιμολόγια και τις αποδείξεις είσπραξης ή πληρωμής.
- Αναλαμβάνουν την οργάνωση και αρχειοθέτηση των παραστατικών.
- Ερμηνεύουν τις πληροφορίες που εμφανίζονται στα φορολογικά έντυπα και στις δηλώσεις των φυσικών προσώπων και των νομικών οντοτήτων.
- Αναλύουν τη χρηματοοικονομική και φορολογική κατάσταση των πελατών τους.
- Υποστηρίζουν τους λόγους που απαιτείται η προσκόμιση οικονομικών και φορολογικών στοιχείων από τους πελάτες τους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (3), Εργαστήριο (0), Σύνολο (3)

#### 2.4.B ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Ειδικά θέματα ασφάλισης κατά ζημιών» αποτελεί τη συνέχεια της ενότητας «Αρχές ασφάλισης κατά ζημιών» του προηγούμενου εξαμήνου. Σκοπός των «Ειδικών θεμάτων» είναι να γνωρίσουν οι εκπαιδευόμενοι/ες τα ειδικά θέματα ασφάλισης κατά ζημιών και να αντιληφθούν, με τη χρήση πρακτικών ασκήσεων, τη σημασία της αστικής ευθύνης και της αποζημίωσης. Στο πλαίσιο της ενότητας, εκτός από τη διεύρυνση των εννοιών της ασφάλισης και των απαλλαγών, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα ασχοληθούν με τη διαχείριση κινδύνων περιουσιακών στοιχείων, με τις ασφαλίσσεις κατοικιών και ακινήτων, καθώς και με τη διαχείριση κινδύνων αστικής ευθύνης, με τις ασφαλίσσεις αυτοκινήτων και οχημάτων, που αποτελεί και το μεγαλύτερο μέρος του κλάδου ζημιών. Εκτός από

τη θεωρητική παρουσίαση των παραπάνω θεμάτων, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα έχουν τη δυνατότητα να εξετάσουν τους πιο συνηθισμένους τύπους συμβολαίων και τα κυριότερα προβλήματα που εμφανίζονται. Με αυτό τον τρόπο θα είναι σε θέση να αντιμετωπίζουν με κριτική και εποικοδομητική στάση τις ασφαλιστικές διαδικασίες.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Εξηγούν τις ειδικές περιπτώσεις ασφαλειών (συνασφάλιση, διαδοχική ασφάλιση, διπλή ασφάλιση, υπερασφάλιση, υπασφάλιση, ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο, ασφάλιση ποσοστού, ανοικτή ασφάλιση κ.λπ.).
- Ορίζουν την έννοια και τους τύπους της απαλλαγής.
- Αναλύουν τους γενικούς όρους σε ένα συμβόλαιο πυρός.
- Περιγράφουν τα στοιχεία που διαμορφώνουν τον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστρών.
- Υποστηρίζουν τη χρησιμότητα των πολλαπλών ασφαλιστηρίων, καθώς και τα οφέλη/προβλήματα που προκύπτουν από τη χρήση τους.
- Εξηγούν τους όρους ασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων των φυσικών και των νομικών προσώπων, καθώς και των χερσαίων, εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών.
- Αναλύουν την έννοια της αστικής ευθύνης οχημάτων.
- Ταξινομούν τις υποχρεωτικές και τις συμπληρωματικές καλύψεις του κλάδου των οχημάτων.
- Κατανοούν τους όρους και το περιεχόμενο της διεθνούς ασφάλισης οχημάτων.
- Υπολογίζουν το ασφάλιστρο ενός ασφαλιστικού συμβολαίου οχήματος.
- Ερμηνεύουν το αντικείμενο και τις βασικές αρχές της ασφάλισης των μεταφορών.
- Συσχετίζουν κάθε τύπο μεταφοράς (χερσαίες, εναέριες και θαλάσσιες) με τους ειδικούς όρους και καλύψεις που απαιτεί.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### 2.4.Γ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Ασφαλίσεις νομικών προσώπων» είναι να παρουσιάσει στους/στις εκπαιδευόμενους/ες έναν ακόμη βασικό πυλώνα της ασφάλισης, την ασφάλιση νομικών προσώπων. Στην ενότητα αυτή θα παρουσιαστούν σε βασικό επίπεδο θέματα σύνθετα, που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων επιχειρήσεων, όπως είναι η τιμολόγηση των κινδύνων, η αυτασφάλιση και αντασφάλιση, η δομή των ασφαλιστήριων συμβολαίων και η πρακτική των ασφαλίσεων αστικής ευθύνης, εταιρικής ευθύνης προς πελάτες, τρίτους και μετόχους, αλλά και περιβαλλοντικών ζημιών. Οι εκπαιδευόμενοι/ες θα αντιληφθούν τη σημασία και

το ρόλο της ασφάλειας έναντι κινδύνων των νομικών προσώπων, τόσο ως προς την οικονομική αξία των επιχειρήσεων όσο και για θέματα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής εικόνας στο εξωτερικό και στο εσωτερικό περιβάλλον.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναγνωρίζουν τα ζημιόγωνα ενδεχόμενα των επιχειρήσεων.
- Γνωρίζουν την έκταση των κινδύνων που μπορούν να διακρατούν οι επιχειρήσεις.
- Αναφέρουν τις διεθνείς συμβάσεις για τις αστικές ευθύνες από τα ελαττωματικά προϊόντα, τις διεθνείς μεταφορές, την προστασία του περιβάλλοντος.
- Συγκεντρώνουν και να αναλύουν τα απαιτούμενα στοιχεία των νομικών προσώπων που θα κρίνουν τη δυνατότητα ή μη ασφάλισής τους.
- Αναλύουν θέματα «ασφαλισιμότητας» των κινδύνων νομικών προσώπων.
- Προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα για κάθε μορφή κινδύνου.
- Εξηγούν τους όρους ασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων των επιχειρήσεων καθώς και των χερσαίων, εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών.
- Διακρίνουν τα είδη των ασφαλιστικών καλύψεων, τα όρια, τις απαλλαγές και τους όρους συμβάσεων ασφαλιστήριων συμβολαίων.
- Περιγράφουν τον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστρών για κάθε είδος κινδύνου.
- Διακρίνουν τη χρησιμότητα των πολλαπλών ασφαλιστηρίων, καθώς και τα οφέλη/προβλήματα που προκύπτουν από τη χρήση τους.
- Προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα για κάθε κίνδυνο.
- Επιδεικνύουν εντιμότητα κατά την πιστή επεξήγηση των όρων των ασφαλιστικών συμβολαίων στους πελάτες τους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### 2.4.Δ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Ο σκοπός της ενότητας «Χρηματοδότηση επιχειρήσεων» είναι να εισαγάγει τους/τις εκπαιδευόμενους/ες στον προθάλαμο της χρηματοδοτικής διοίκησης μια επιχείρησης. Στην ενότητα αυτή οι εκπαιδευόμενοι/ες θα έρθουν σε επαφή για πρώτη φορά με έννοιες όπως η κεφαλαιακή διάρθρωση της επιχείρησης, η ανάγκη χρηματοδότησης, οι τρόποι και τα εργαλεία που έχει στη διάθεσή της μια επιχείρηση προκειμένου να χρηματοδοτήσει το στρατηγικό της σχέδιο, τα

μερίσματα, τα δάνεια και ο υπολογισμός των δόσεων, οι μετοχές, τα ομόλογα κ.λπ. Η ενότητα αυτή θα βοηθήσει τους/τις εκπαιδευόμενους/ες να αναπτύξουν την κριτική αλλά και τη συνδυαστική τους σκέψη, συλλέγοντας πληροφορίες από διάφορα πεδία της λειτουργίας της επιχείρησης και συνδέοντάς αυτές να σχηματίζουν το προφίλ των χρηματοοικονομικών αναγκών της επιχείρησης.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Παρουσιάζουν το ρόλο του χρήματος στην οικονομία.
- Διατυπώνουν τη κεφαλαιακή διάρθρωση της επιχείρησης.
- Συγκρίνουν τη μερισματική πολιτική της επιχείρησης σε βάθος χρόνου.
- Απαριθμούν τους τρόπους και τα εργαλεία χρηματοδότησης μιας επιχείρησης.
- Παραθέτουν τους τρόπους αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου μιας επιχείρησης.
- Αναγνωρίζουν τη σημασία του κυκλοφορούντος ενεργητικού μιας επιχείρησης.
- Υπολογίζουν το κεφάλαιο κίνησης που χρειάζεται μια επιχείρηση.
- Εξηγούν τον τρόπο λειτουργίας και τα είδη των μετοχών, των ομολόγων και των παραγώγων.
- Βρίσκουν την αρχική αξία προκαταβλητέας, ληξιπρόθεσμης άμεσης, μέλλουσας ή αρξάμενης ράντας.
- Διακρίνουν τα δάνεια ανάλογα με τη διάρκεια, το πλήθος δανειστών/τριών και τον τρόπο εξόφλησής τους.
- Αναλύουν την πιστωτική πολιτική της επιχείρησης.
- Διατυπώνουν το κόστος κεφαλαίου από διαφορετικές πηγές χρηματοδότησης.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### *2.4.Ε ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΗΘΙΚΗ ΚΑΙ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ*

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Επιχειρηματική ηθική και δεοντολογία επαγγέλματος» έχει σκοπό να δείξει στους/στις εκπαιδευόμενους/ες τη σημασία της επιχειρησιακής ηθικής κυρίως στους κλάδους των τραπεζικών και ασφαλιστικών εργασιών. Οι έννοιες της επιχειρηματικής ηθικής και οι κανόνες της επαγγελματικής δεοντολογίας συμπορεύονται. Χωρίς την υιοθέτηση επιχειρησιακής ηθικής σε έναν οργανισμό, δεν μπορεί να εφαρμοστούν κανόνες δεοντολογίας. Στο πλαίσιο της ενότητας, θα παρουσιαστούν σε θεωρητικό επίπεδο οι έννοιες, τα πλεονεκτήματα και τα εμπόδια που μπορεί να συναντήσει η εφαρμογή της επιχειρησιακής ηθικής σε μια επιχείρηση, οι αρχές της επιχειρηματικής ηθικής και οι κανόνες του κώδικα επαγγελματικής δεοντολογίας γενικά και των τραπεζικών και ασφαλιστικών εργασιών ειδικότερα. Με την ολοκλήρωση της ενότητας, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι σε θέση να αναγνωρίσουν τρόπους ώστε να επικοινωνούν αποτελεσματικά, να δείχνουν ευσυνειδησία, αυτολογοδοσία και ακεραιότητα, προάγοντας το καλό της ομάδας και της επιχείρησης, λειτουργώντας σύμφωνα

με τη δεοντολογία, με τρόπο που να προάγουν την επαγγελματική ηθική στο χώρο εργασίας τους.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Ορίζουν τις έννοιες της επαγγελματικής ηθικής, της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και της δεοντολογίας επαγγέλματος με σαφήνεια.
- Περιγράφουν τις μορφές επιχειρησιακής ηθικής και τους κανόνες δεοντολογίας του επαγγέλματος.
- Εφαρμόζουν τους κανόνες δεοντολογίας στις τραπεζικές και ασφαλιστικές εργασίες που θα πραγματοποιούν.
- Διαχειρίζονται προβλήματα που δύναται να προκύψουν στις σχέσεις της επιχείρησης με το εσωτερικό αλλά και το εξωτερικό περιβάλλον, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής ηθικής και δεοντολογίας.
- Λειτουργούν με τρόπο που να διασφαλίζεται το όφελος της επαγγελματικής ομάδας και της επιχείρησης.
- Εντοπίζουν τις αξίες που συνθέτουν την εταιρική κουλτούρα και να τις υιοθετούν.
- Ενθαρρύνουν την αποτελεσματική και ανοιχτή επικοινωνία με τα μέλη της ομάδας.
- Συνεργάζονται με τα μέλη της επιχείρησης και τους/τις εξωτερικούς/ές συνεργάτες/ιδες, τηρώντας τον εσωτερικό κανονισμό της επιχείρησης.
- Λειτουργούν με επαγγελματική ευσυνειδησία, αναλαμβάνοντας την προσωπική τους ευθύνη από κάθε ενέργεια.
- Υιοθετούν τους όρους εχεμύθειας στις επαγγελματικές και προσωπικές τους δραστηριότητες, προσέχοντας να μη μεταφέρουν ευαίσθητες πληροφορίες σε τρίτους/ες.
- Εφαρμόζουν τη νομοθεσία για την προστασία προσωπικών δεδομένων (GDPR).
- Επιδεικνύουν εντιμότητα κατά την πιστή επεξήγηση των όρων των ασφαλιστικών συμβολαίων στους πελάτες τους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### *2.4.ΣΤ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ*

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Σκοπός της ενότητας «Ανάλυση και διαχείριση χαρτοφυλακίου» είναι να περιγράψει και να αναπτύξει τις θεωρίες που συνδέονται με τη διαχείριση επενδύσεων και να παρουσιάσει στους/στις εκπαιδευόμενους/ες πρακτικές εφαρμογές αυτών των θεωριών. Στο πλαίσιο της ενότητας, γίνεται αναφορά στον καθορισμό επενδυτικών στόχων και επενδυτικής πολιτικής, στην επιλογή στρατηγικών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, στην αποτίμηση αξιογράφων, στην αξιολόγηση απόδοσης του χαρτοφυλακίου και στην παρουσίαση των

χαρακτηριστικών και δυνατοτήτων των πληροφοριακών συστημάτων που χρησιμοποιούνται για τις εργασίες αυτές. Η ενότητα συνδέει έννοιες από πολλές θεματικές ενότητες που εξετάστηκαν στο πλαίσιο της ειδικότητας και δημιουργεί μια πολύ ισχυρή βάση ικανοτήτων και γνώσεων για τους/τις εκπαιδευομένους/ες, που θα τους επιτρέψει να τηρούν μια κριτική και δημιουργική στάση σε θέματα χρηματοοικονομικής διαχείρισης της επιχείρησης.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Συνοψίζουν την έννοια του χαρτοφυλακίου, από τι αποτελείται, ποιος είναι ο σκοπός του και τα μέρη που συμβάλλονται.
- Απαριθμούν τους τρόπους και τα εργαλεία χρηματοδότησης μιας επιχείρησης.
- Παρουσιάζουν την έννοια της απαιτούμενης απόδοσης σε έναν πελάτη/επενδυτή.
- Περιγράφουν τα βήματα της διαδικασίας διαχείρισης ενός χαρτοφυλακίου.
- Καθορίζουν τους επενδυτικούς στόχους, κινδύνους και περιορισμούς.
- Εξηγούν γιατί οι επενδυτικοί στόχοι θα πρέπει να εκφράζονται σε όρους κινδύνου και αποδόσεων.
- Συζητούν το ρόλο της επενδυτικής πολιτικής κατά τη διαδικασία διαχείρισης του χαρτοφυλακίου.
- Διατυπώνουν τα σημαντικότερα μέτρα στην κατανομή περιουσιακών στοιχείων.
- Αντιπαραβάλλουν επιχειρήματα σχετικά με την άποψη πως κάθε επενδυτής μπορεί να έχει ένα διαφορετικό άριστο χαρτοφυλάκιο.
- Περιγράφουν το σκοπό της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων.
- Υπολογίζουν, χρησιμοποιώντας τη γραμμή κεφαλαιαγοράς, την αναμενόμενη απόδοση μιας μετοχής, αξιολογώντας εάν η μετοχή είναι υποτιμημένη, υπερτιμημένη ή έχει αποτιμηθεί σωστά.
- Συζητούν τα αποτελέσματα που έχουν οι φάσεις του οικονομικού κύκλου στις βραχυπρόθεσμες/μακροπρόθεσμες αποδόσεις των επενδύσεων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### *2.4.Z ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ*

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Ο σκοπός της ενότητας «Χρηματοοικονομική διοίκηση» είναι να παρουσιάσει στους/στις εκπαιδευομένους/ες εκείνη τη λειτουργία της επιχείρησης που ασχολείται με το σχεδιασμό και τη διαδικασία λήψης των χρηματοοικονομικών αποφάσεων και αφορούν την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, καθώς επίσης τις πηγές χρηματοδότησης οι οποίες χρησιμοποιούνται για την υλοποίηση αυτών. Τα



βασικά κριτήρια αξιολόγησης επενδύσεων και η μεθοδολογία αξιολόγησης επενδυτικών σχεδίων αναλύονται εκτενώς μέσα από μελέτες περιπτώσεων. Θα αναφερθούν έννοιες όπως το χρηματοοικονομικό σύστημα και η λειτουργία τη επιχείρησης μέσα σε αυτό, το νεκρό σημείο και η μόχλευση, η επενδυτική λειτουργία της επιχείρησης, η αξία του χρήματος, το κόστος κεφαλαίου, η αποτίμηση ομολόγων και μετοχών, η σχέση μεταξύ απόδοσης και κινδύνου στο πλαίσιο της θεωρίας χαρτοφυλακίου, η ερμηνεία των αριθμοδεικτών κ.λπ. Η ενότητα αυτή συνδέει τις γνώσεις σχετικά με τη διοίκηση επιχειρήσεων, τη λογιστική και τη χρηματοοικονομική λειτουργία μιας επιχείρησης.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Προσδιορίζουν την έννοια της αβεβαιότητας και του κινδύνου.
- Κατανοούν τις βασικές χρηματοοικονομικές μεθόδους και τα υποδείγματα σχετικά με την αξιολόγηση επενδυτικών έργων και την αποτίμηση μετοχών και ομολόγων.
- Κατανοούν στοιχεία που περιγράφουν τη χρηματοοικονομική ανάλυση της επιχείρησης.
- Περιγράφουν την κεφαλαιακή διάρθρωση της επιχείρησης.
- Παρατηρούν τη μερισματική πολιτική της επιχείρησης σε βάθος χρόνου.
- Παραθέτουν τους τρόπους αύξησης μετοχικού κεφαλαίου μιας επιχείρησης.
- Αναλύουν την πιστωτική πολιτική της επιχείρησης.
- Διατυπώνουν το κόστος κεφαλαίου από διαφορετικές πηγές χρηματοδότησης.
- Αναγνωρίζουν τη σημασία του κεφαλαίου κίνησης, της διαχείρισης των αποθεμάτων, των χρηματικών διαθεσίμων και των προσωρινών επενδύσεων (χρεογράφων).
- Διακρίνουν τις διαφορετικές μορφές επιχειρήσεων, να εξηγούν τις διαφορές μεταξύ τους και να επιλέγουν την καταλληλότερη μορφή, ανάλογα με τους στόχους και το περιβάλλον λειτουργίας τους.
- Υπολογίζουν το βαθμό μόχλευσης των επιχειρήσεων και την αξία των δικαιωμάτων και των μετοχών κατά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Περιγράφουν τη διαδικασία αξιολόγησης επενδυτικών σχεδίων και του προσδιορισμού της αξίας των επιχειρήσεων.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### *2.4.Η ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΡΙΣΕΩΝ*

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Η ενότητα «Τεχνικές διαπραγμάτευσης και διαχείρισης κρίσεων» επιθυμεί να

εισαγάγει τους/τις εκπαιδευόμενους/ες στις τεχνικές διαπραγμάτευσης και διαχείρισης κρίσεων. Ειδικότερα, παρουσιάζεται το θεωρητικό πλαίσιο των διαπραγματεύσεων, δίνοντας έμφαση σε θέματα όπως οι μορφές διαπραγμάτευσης, η στρατηγική των διαπραγματεύσεων, οι πηγές ισχύος των διαπραγματεύσεων, η διαχείριση των συγκρούσεων, αλλά και σε θέματα εξουσίας και ηθικής. Γίνεται εκτενής και μέσω παραδειγμάτων αναφορά στα συνήθη σφάλματα των διαπραγματευτών και στο σχέδιο διαπραγμάτευσης, στα εργαλεία ενίσχυσης πωλήσεων και στις μεθόδους πειστικής επικοινωνίας (επιχειρηματολογία, πειθώ). Παράλληλα, η ενότητα πραγματεύεται τις τεχνικές διαχείρισης κρίσεων στο πεδίο της συναλλαγής και των πωλήσεων. Παρουσιάζονται τα είδη των κρίσεων, το επίπεδο προετοιμασίας για την αντιμετώπιση κρίσεων, οι διαδικασίες εκπόνησης του εγχειριδίου της επικοινωνιακής διαχείρισης των κρίσεων και τα τεχνικά μέσα αντιμετώπισης των κρίσεων.

- **Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα**

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Αναφέρουν τα κυριότερα είδη διαπραγματεύσεων.
- Διαχειρίζονται συγκρούσεις, με σκοπό την ομαλή επίλυση διαφορών μέσα από ικανοποιητικά αμοιβαίες λύσεις.
- Υιοθετούν στην επικοινωνία τους με συναδέλφους αλλά και συνεργάτες χαρακτηριστικά πειθούς, συναισθηματικής νοημοσύνης και ενσυνειδητότητας.
- Χρησιμοποιούν εναλλακτικούς τρόπους επίλυσης διαφορών, όπως η διαιτησία και η διαμεσολάβηση.
- Ταξινομούν τις διάφορες μορφές κρίσεων, με βάση συγκεκριμένα κριτήρια.
- Συντάσσουν κανονισμούς, οδηγούς και τυποποιημένα σενάρια διαχείρισης κρίσεων με βάση την πολιτική της επιχείρησης.
- Σχεδιάζουν στρατηγικές δημόσιων σχέσεων και διαδικασίες επικοινωνιακής διαχείρισης κρίσεων.
- Προσδιορίζουν με αναλυτικό τρόπο τα αίτια των κρίσεων.
- Προετοιμάζουν εναλλακτικά σενάρια προληπτικής αντιμετώπισης κρίσεων.
- Επιλέγουν την κατάλληλη στρατηγική διαχείρισης κρίσεων με κριτήριο την αποτελεσματικότητά της.
- Αισθάνονται αυτοπεποίθηση όταν διαπραγματεύονται με τρίτους.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**

Θεωρία (2), Εργαστήριο (0), Σύνολο (2)

#### **2.4.Θ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ**

- **Περίληψη της μαθησιακής ενότητας**

Στην ενότητα «Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα», και σε αυτό το εξάμηνο, οι

εκπαιδευόμενοι/ες θα αναπτύξουν και θα αξιοποιήσουν διαπροσωπικές-οριζόντιες δεξιότητες (soft skills), ενώ παράλληλα με την πρακτική εφαρμογή των θεωρητικών εννοιών που διδάσκονται αυτό το εξάμηνο θα γίνει πιο εύκολη η κατανόησή τους. Σε συνεργασία με τους/τις εκπαιδευτές/τριες των αντίστοιχων θεωρητικών μαθησιακών εννοιών, θα γίνει πρακτική εξάσκηση και εφαρμογή σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές –με χρήση εφαρμογών υπολογιστικών φύλλων και επεξεργασίας κειμένου– λειτουργιών φορολογικής πρακτικής, ειδικών θεμάτων ασφάλισης, χρηματοοικονομικής διοίκησης, χρηματοδότησης επιχειρήσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Οι εκπαιδευόμενοι/ες, στο πλαίσιο ομαδικών εργασιών που θα πραγματοποιηθούν, θα μάθουν να συνεργάζονται, να αποδίδουν ρόλους και αρμοδιότητες στα μέλη της ομάδας και να ακολουθούν ένα πλάνο χρόνου ολοκλήρωσης του έργου. Επίσης, θα εξασκηθούν σε τεχνικές παρουσιάσεων πραγματικών τεχνικών διαπραγματεύσεων και διαχείρισης κρίσης. Για την καλύτερη κατανόηση των εννοιών, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα επεξεργαστούν μελέτες περίπτωσης, ώστε να αναπτύξουν την κριτική τους ικανότητα σε σχέση με τον διαφορετικό τρόπο που μπορεί να αντιλαμβάνονται τα στελέχη την έννοια της ηθικής και της δεοντολογίας.

#### ● Προσδοκώμενα μαθησιακά αποτελέσματα

Όταν ολοκληρώσουν τη μαθησιακή ενότητα, οι εκπαιδευόμενοι/ες θα είναι ικανοί/ές να:

- Παρουσιάζουν τις δομικές έννοιες της χρηματοδοτικής διοίκησης και της αξίας του χρήματος, κατά τρόπο περιγραφικό και πρακτικό.
- Αναγνωρίζουν τις φορολογικές δηλώσεις των φυσικών, νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.
- Εντοπίζουν τα εισοδήματα των φυσικών προσώπων ανά κατηγορία (μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα, κεφάλαιο κ.λπ.), μέσα στα έντυπα των φορολογικών δηλώσεων των φυσικών προσώπων.
- Εκδίδουν τα διάφορα παραστατικά, όπως τα τιμολόγια πώλησης, τα δελτία αποστολής, τα πιστωτικά τιμολόγια και τις αποδείξεις είσπραξης ή πληρωμής.
- Αναλαμβάνουν την οργάνωση και αρχειοθέτηση των παραστατικών.
- Ερμηνεύουν τους όρους ενός ασφαλιστήριου συμβολαίου πυρός και ενός οχήματος.
- Υπολογίζουν το ασφάλιστρο ενός ασφαλιστικού συμβολαίου οχήματος.
- Υπολογίζουν το κόστος κεφαλαίου από διαφορετικές πηγές χρηματοδότησης.
- Λειτουργούν με επαγγελματική ευσυνειδησία, αναλαμβάνοντας την προσωπική τους ευθύνη από κάθε ενέργεια.
- Υιοθετούν τους όρους εχεμύθειας στις επαγγελματικές και προσωπικές τους δραστηριότητες, προσέχοντας να μη μεταφέρουν ευαίσθητες πληροφορίες σε τρίτους/ες.
- Συντάσσουν κανονισμό, οδηγό και να δημιουργούν τυποποιημένα σενάρια διαχείρισης κρίσεων στο εργασιακό περιβάλλον.

- **Αριθμός ωρών διδασκαλίας της μαθησιακής ενότητας ανά εβδομάδα**  
Θεωρία (0), Εργαστήριο (3), Σύνολο (3)

## **Γ2 – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ**

### **1. Αναγκαίος και επιθυμητός εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας**

#### 1.1 Θεωρητική κατάρτιση

##### Αναγκαίος εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας

Τα εποπτικά μέσα διδασκαλίας για τα θεωρητικά μαθήματα συνίστανται στα ακόλουθα:

- Πίνακας κιμωλίας ή μαρκαδόρου
- Βιντεοπροβολέας (projector) με ηχητικό σύστημα
- ΗΥ για τον/την εκπαιδευτή/τρια
- Σύνδεση στο διαδίκτυο.

Το εκπαιδευτικό υλικό αποτελείται από σημειώσεις, συγγράμματα των εκπαιδευτών/τριών και προτεινόμενη βιβλιογραφία και αρθρογραφία.

##### Επιθυμητός εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας

- Πανί προβολής του βιντεοπροβολέα.

#### 1.2 Εργαστήρια

##### Αναγκαίος εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας

Το απαιτούμενο λογισμικό των εργαστηρίων πληροφορικής, το οποίο θα πρέπει να διατίθεται για τις ανάγκες της κατάρτισης, προκειμένου να είναι απρόσκοπτη και αποτελεσματική η εκπαιδευτική διαδικασία, κυρίως σε σχέση με τα εργαστηριακά μαθήματα, είναι:

- Microsoft Windows
- Ms Office
- Σύνδεση στο διαδίκτυο.

Επίσης, σε κάθε εργαστήριο απαιτείται η ύπαρξη τοπικού δικτύου (LAN) για τα λειτουργικά περιβάλλοντα Windows. Για την υλοποίηση των παραπάνω είναι απαραίτητη η ύπαρξη κεντρικής μονάδας (server) και έξυπνων σταθμών εργασίας (workstation). Κάθε σταθμός εργασίας θα αντιστοιχεί σε δύο (2) το πολύ καταρτιζομένους/ες. Επιπλέον, απαιτείται και ένας (1) σταθμός εργασίας για τον/την εκπαιδευτή/τρια. Ο εξοπλισμός σε υλικό (Hardware) του εργαστηρίου πρέπει να πληροί τα διεθνή standards ασφάλειας, εργονομίας και ηλεκτρομαγνητικής προστασίας.

Επιθυμητός εξοπλισμός και μέσα διδασκαλίας

- Διαδικτυακός εκτυπωτής
- Πανί προβολής του βιντεοπροβολέα
- Πληροφοριακά συστήματα CRM, ERP, χρηματιστηριακών και τραπεζικών συναλλαγών.

## 2. Διδακτική μεθοδολογία

Στο πλαίσιο των εκπαιδευτικών συναντήσεων, αξιοποιείται η συμμετοχική ή/και βιωματική διδασκαλία. Έχοντας ως σημείο εκκίνησης τις βασικές αρχές εκπαίδευσης ενηλίκων αλλά και τη σύνδεση της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης με το πραγματικό περιβάλλον εργασίας, η εκπαίδευση έχει ένα διπλό σημείο αναφοράς: την ενεργή ανταπόκριση στις μαθησιακές ανάγκες της συγκεκριμένης κάθε φορά ομάδας εκπαιδευομένων, με άξονα προσανατολισμού τις ανάγκες που προκύπτουν στο περιβάλλον εργασίας της συγκεκριμένης ειδικότητας.

Ο/Η εκπαιδευτής/τρια οργανώνει και καθοδηγεί την εκπαιδευτική πράξη, επιλύει τυχόν ανακύπτοντα προβλήματα, υποστηρίζει, ανατροφοδοτεί και ενδυναμώνει τους/τις εκπαιδευομένους/ες. Διαμεσολαβεί, διευκολύνει και ενισχύει τη διαδικασία μάθησης, σε ομαδικό και σε ατομικό επίπεδο, συνδέοντας την κατάρτιση με τον κόσμο της εργασίας.

Η συμμετοχική και βιωματική εκπαίδευση διαμορφώνει ένα δημιουργικό περιβάλλον μάθησης και ενισχύει την αλληλεπίδραση εκπαιδευτή/τριας και εκπαιδευομένων. Προσφέρει τη δυνατότητα να γίνουν αντιληπτές αλλά και να αξιοποιηθούν στην εκπαιδευτική διαδικασία οι ανάγκες, οι ιδιαιτερότητες, οι δυνατότητες, οι γνώσεις, οι δεξιότητες και οι εμπειρίες της συγκεκριμένης ομάδας των καταρτιζομένων. Προσφέρει τη δυνατότητα να γίνουν πρακτικές και ρεαλιστικές συνδέσεις με το πραγματικό περιβάλλον εργασίας της συγκεκριμένης ειδικότητας.

Ένα αλληλεπιδραστικό περιβάλλον μάθησης υποστηρίζει η χρήση σύντομων εμπλουτισμένων εισηγήσεων και η συχνή εφαρμογή συμμετοχικών εκπαιδευτικών τεχνικών και μέσων. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι η ενίσχυση της συμμετοχής των καταρτιζομένων υποβοηθείται ενεργά με την αξιοποίηση απλών τεχνικών, όπως ο καταιγισμός ιδεών, οι ερωτήσεις-απαντήσεις ή η συζήτηση, οι ατομικές ή/και ομαδικές ασκήσεις εφαρμογής ή επίλυσης προβλήματος, η προσομοίωση, η εργασία σε ομάδες, οι μελέτες περίπτωσης. Οι εκπαιδευτικές δραστηριότητες που αξιοποιούν τις παραπάνω ή ανάλογες εκπαιδευτικές τεχνικές αντλούν τα θέματά τους από τη θεματολογία κάθε μαθησιακής ενότητας, καθώς και από τα σχετικά ζητήματα που συνδέονται με το πραγματικό περιβάλλον εργασίας.

Η εκπαίδευση σε συγκεκριμένες –ατομικές ή/και ομαδικές– δραστηριότητες μέσα στην τάξη και στα εργαστήρια προετοιμάζει τα μέλη της ομάδας για τη συμμετοχή τους στην πρακτική άσκηση/μαθητεία. Η σταδιακή εξειδίκευση της γνώσης, η ανάπτυξη συγκεκριμένων δεξιοτήτων/ικανοτήτων, καθώς και η καλλιέργεια κατάλληλων στάσεων και συμπεριφορών σε ζητήματα που αφορούν την απασχόληση στην ειδικότητα προετοιμάζουν τη συγκεκριμένη κάθε φορά ομάδα

εκπαιδευομένων για τα επόμενα βήματα. Το πρόγραμμα κατάρτισης συνδυάζει την απόκτηση θεωρητικών γνώσεων με την ανάπτυξη αναγκαίων πρακτικών δεξιοτήτων για την αποτελεσματική άσκηση του επαγγέλματος.

Σε ανάλογη κατεύθυνση, στο πλαίσιο της πρακτικής εφαρμογής της ειδικότητας, δίνεται και η δυνατότητα ανάπτυξης διαθεματικών προγραμμάτων/σχεδίων δραστηριοτήτων (project), με σύγχρονη εφαρμογή διαφορετικών μαθησιακών ενοτήτων και θεματικών. Οι συγκεκριμένες δραστηριότητες μπορούν να αναπτύσσονται σε μεγαλύτερη ή μικρότερη χρονική έκταση και να συμπεριλαμβάνουν, ενδεικτικά, επισκέψεις σε χώρους εργασίας και εγκαταστάσεις παραγωγής, συναντήσεις με έμπειρους επαγγελματίες της ειδικότητας ή ειδικούς του συγκεκριμένου παραγωγικού τομέα και κλάδου, υλοποίηση ομαδικών εργασιών με συνδυασμό διαφορετικών μαθησιακών ενοτήτων και υπό την καθοδήγηση ομάδας εκπαιδευτών/τριών, ή ακόμη και δημιουργία ομάδων εκπαιδευομένων με στόχο την αμοιβαία άσκηση, μελέτη και αλληλοδιδασκαλία. Οι παραπάνω δραστηριότητες μπορούν να αξιοποιηθούν και αυτόνομα – ανεξάρτητα δηλαδή από την υλοποίηση ενός συνολικότερου project.

### 3. Υγεία και ασφάλεια κατά τη διάρκεια της κατάρτισης

Για την προστασία των καταρτιζομένων, τόσο στο πλαίσιο της αίθουσας διδασκαλίας και των εργαστηριακών χώρων στο ΙΕΚ όσο και στο πλαίσιο των επιχειρήσεων για την υλοποίηση της πρακτικής άσκησης / μαθητείας, τηρούνται όλες οι προβλεπόμενες διατάξεις για τους κανόνες υγείας και ασφάλειας στην ειδικότητα και το επάγγελμα αλλά και ευρύτερα όπως προβλέπονται ιδίως από:

- Τον κώδικα νόμων για την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων (βλ. Ν.3850/2010), όπως ισχύει.
- Τις διατάξεις του κτιριοδομικού κανονισμού (βλ. 3046/304/89-ΦΕΚ 59/Δ/3-02-89), όπως ισχύει.
- Τον κανονισμό λειτουργίας των εργαστηριακών κέντρων (ΦΕΚ 1318 Β'/2015), όπως ισχύει.
- Το ΦΕΚ 3938/Β/26-8-2021, κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αριθμ. Κ5/97484 με θέμα την «Πρακτική άσκηση σπουδαστών Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης αρμοδιότητας Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων», όπως ισχύει.
- Το ΦΕΚ 4146/Β/9-9-2021, κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αριθμ. ΦΒ7/108652/Κ3, με θέμα το «Πλαίσιο Ποιότητας Μαθητείας», όπως ισχύει.

Παρακάτω παρατίθενται οι βασικοί κανόνες Υγείας και Ασφάλειας καθώς και ο σχετικός αναγκαίος εξοπλισμός για τις συνθήκες άσκησης της ειδικότητας:

#### 3.1 Βασικοί κανόνες υγείας και ασφάλειας

Ιδιαίτερη προσοχή συνίσταται στη διάρκεια των εργαστηριακών μαθημάτων κατά τη χρήση υπολογιστών.

Συγκεκριμένα:

- Να μην υπάρχει στο γραφείο που βρίσκεται ο ηλεκτρονικός υπολογιστής υγρό στοιχείο.
- Να μη γίνεται καμία παρέμβαση στην ηλεκτρολογική εγκατάσταση συσκευών.
- Να διατηρείται το πάτωμα καθαρό από υγρά και στερεά στοιχεία.
- Οι διάδρομοι μέσα στο εργαστήριο να παραμένουν ανοιχτοί χωρίς εμπόδια από κουτιά, καλώδια ή άλλα αντικείμενα.
- Αν οι ρευματολήπτες δεν είναι αρκετοί στο χώρο του εργαστηρίου, χρειάζεται να τοποθετηθούν και άλλοι ώστε να μην υπάρχουν προεκτάσεις ηλεκτρικών καλωδίων που μπορεί να οδηγήσουν σε πτώση εκπαιδευομένου/ης ή/και ηλεκτροπληξία.

### 3.2 Μέσα ατομικής προστασίας

Δεν απαιτείται κάποιο ιδιαίτερο μέσο ατομικής προστασίας κατά τη χρήση των ηλεκτρονικών υπολογιστών στα εργαστηριακά μαθήματα.



***Μέρος Δ' – ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  
ΠΡΑΚΤΙΚΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ***

## 1. Ο Θεσμός της πρακτικής άσκησης

Η πρακτική άσκηση συνδέεται άρρηκτα με τη θεωρητική κατάρτιση, αφού κατά τη διάρκειά της οι πρακτικά ασκούμενοι/ες ανακαλούν τη θεωρητική και εργαστηριακή γνώση για να την εφαρμόσουν στην πράξη και να αντεπεξέλθουν στις εργασίες που τους ανατίθενται. Καλούνται να αναλάβουν συγκεκριμένα καθήκοντα και να δώσουν λύση σε πρακτικά προβλήματα που ανακύπτουν, υπό την εποπτεία των εκπαιδευτών/τριών. Έτσι, ο θεσμός της πρακτικής άσκησης στοχεύει στην ανάπτυξη επαγγελματικών ικανοτήτων/δεξιοτήτων σχετικών με την ειδικότητα, στην ενίσχυση της επαφής με τον εργασιακό χώρο και στην προετοιμασία των εκπαιδευομένων για την παραγωγική διαδικασία – μέσω της απόκτησης εμπειριών ιδιαίτερα χρήσιμων για τη μετέπειτα επαγγελματική τους πορεία.

Αναλυτικότερα, η πρακτική άσκηση είναι υποχρεωτική για τους/τις εκπαιδευομένους/ες των Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) και θεωρείται απαραίτητη προϋπόθεση για την απόκτηση Βεβαίωσης Επαγγελματικής Κατάρτισης (άρθρο 27 του Ν. 4763/2020 για το Εθνικό Σύστημα Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης).

Στη συνέχεια αναφέρονται χρήσιμες πληροφορίες για το θεσμό της πρακτικής άσκησης, όπως περιγράφονται στη σχετική νομοθεσία και οι οποίες αφορούν τις βασικές προϋποθέσεις, τον τρόπο και τους όρους υλοποίησής της.

### Διάρκεια πρακτικής άσκησης

Η συνολική διάρκεια της περιόδου πρακτικής άσκησης είναι εννιακόσιες εξήντα (960) ώρες. Οι ώρες πρακτικής ανά ημέρα καθορίζονται σε τέσσερις (4) έως οκτώ (8) ανάλογα με τη φύση και το αντικείμενο της ειδικότητας κατάρτισης του/της ασκούμενου/ης. Δεν επιτρέπεται η υπέρβαση του ημερήσιου ωραρίου πέραν των ωρών που ορίζονται στην ειδική σύμβαση πρακτικής άσκησης.

Η περίοδος της πρακτικής άσκησης της ειδικότητας «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» μπορεί να είναι συνεχιζόμενη ή τμηματική, ύστερα από την επιτυχή ολοκλήρωση της θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης του τέταρτου (Δ΄) εξαμήνου, και πρέπει να ολοκληρωθεί εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από τη λήξη του τελευταίου εξαμήνου θεωρητικής και εργαστηριακής κατάρτισης.

### Όροι υλοποίησης πρακτικής άσκησης

Η πρακτική άσκηση δύναται να πραγματοποιείται σε θέσεις που προσφέρονται από φυσικά πρόσωπα, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ, δημόσιες υπηρεσίες, ΟΤΑ α΄ και β΄ βαθμού και επιχειρήσεις. Εξαιρούνται οι φορείς:

- α) Προσωρινής απασχόλησης
- β) Τα νυχτερινά κέντρα
- γ) Παροχής καθαριότητας και φύλαξης
- δ) Τα πρακτορεία τυχερών παιχνιδιών

ε) Κάθε επιχείρηση στην οποία δεν είναι εφικτός ο έλεγχος της εκπαίδευσης από τον αρμόδιο φορέα.

Ο/η εκπαιδευόμενος/η ΙΕΚ, προκειμένου να πραγματοποιήσει πρακτική άσκηση, υπογράφει ειδική σύμβαση πρακτικής άσκησης με τον/την εργοδότη/τρια, η οποία θεωρείται από το ΙΕΚ φοίτησης. Η ειδική σύμβαση πρακτικής άσκησης δεν συνιστά σύμβαση εξαρτημένης εργασίας.

Βασικός συντελεστής για την επιτυχή υλοποίηση της πρακτικής άσκησης είναι και ο/η εκπαιδευτής/τρια της επιχείρησης ή υπηρεσίας ο/η οποίος/α αναλαμβάνει την παρακολούθηση και υποστήριξη των ασκούμενων. Σε αυτή την κατεύθυνση, ο/η εργοδότης/τρια ορίζει έμπειρο στέλεχος συναφούς επαγγελματικής ειδικότητας με τον/την πρακτικά ασκούμενο/η ως «εκπαιδευτή/τρια στο χώρο εργασίας», ο/η οποίος/α αναλαμβάνει την αποτελεσματική υλοποίηση των εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων στο χώρο εργασίας και την παρακολούθηση της προόδου του/της πρακτικά ασκούμενου/ης.

Η παρακολούθηση της προόδου του/της πρακτικά ασκούμενου/ης γίνεται μέσω του βιβλίου πρακτικής άσκησης. Αναλυτικότερα, σε αυτό καταγράφει ο/η ίδιος/α πρακτικά ασκούμενος/η κατά εβδομάδα τις εργασίες με τις οποίες ασχολήθηκε και περιγράφει συνοπτικά τα καθήκοντα που του/της ανατέθηκαν στο χώρο πραγματοποίησης της πρακτικής άσκησης. Κάθε εβδομαδιαία καταχώρηση ελέγχεται και υπογράφεται από τον εκπαιδευτή/τρια στο χώρο εργασίας.

## 2. Οδηγίες για τον/την πρακτικά ασκούμενο/η

### 2.1 Προϋποθέσεις εγγραφής στο πρόγραμμα Πρακτικής Άσκησης

Η πρακτική άσκηση είναι υποχρεωτική για τους/τις εκπαιδευόμενους/ες των Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης και θεωρείται απαραίτητη προϋπόθεση για την απόκτηση Βεβαίωσης Επαγγελματικής Κατάρτισης.

Για την έναρξη της πρακτικής άσκησης στην ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών», οι εκπαιδευόμενοι/ες πρέπει να έχουν συμπληρώσει το τέταρτο (Δ') εξάμηνο φοίτησης στα ΙΕΚ. Στην περίπτωση αυτή, μπορούν πια να τοποθετηθούν σε θέση πρακτικής της ειδικότητάς τους.

### 2.2 Δικαιώματα και υποχρεώσεις του/της πρακτικά ασκούμενου/ης

Βασική προϋπόθεση για την επιτυχή υλοποίηση ενός προγράμματος πρακτικής άσκησης είναι η γνώση και η εφαρμογή των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων κάθε εμπλεκόμενου μέλους, όπως ορίζονται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία<sup>4</sup>. Στη συνέχεια παρατίθενται κάποια δικαιώματα και υποχρεώσεις των πρακτικά ασκούμενων.

---

<sup>4</sup> ΦΕΚ 3938/Β/26-08-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ5/97484. Πρακτική άσκηση σπουδαστών Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης αρμοδιότητας Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων.

➤ **Δικαιώματα πρακτικά ασκούμενων**

1. Τμηματική ή συνεχόμενη υλοποίηση της πρακτικής άσκησης.
2. Δυνατότητα αποζημίωσης, η οποία ορίζεται στο 80% του νόμιμου, νομοθετημένου, κατώτατου ορίου του ημερομισθίου του ανειδίκευτου εργάτη, ή όπως αυτό διαμορφώνεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ή αναλογικά εάν η ημερήσια διάρκεια της πρακτικής είναι μικρότερη των οκτώ (8) ωρών. Η αποζημίωση καταβάλλεται στον/στην πρακτικά ασκούμενο/η μετά την ολοκλήρωση της πρακτικής άσκησης. Σε περίπτωση μη δυνατότητας χρηματοδότησης της αποζημίωσης της πρακτικής άσκησης, δεν υφίσταται η υποχρέωση αποζημίωσής της, παρά μόνο η υποχρέωση του/της εργοδότη/τριας να αποδίδει τις προβλεπόμενες ασφαλιστικές εισφορές.
3. Υπαγωγή στην ασφάλιση του e-ΕΦΚΑ (πρώην ΙΚΑ-ΕΤΑΜ) για τον κλάδο του ατυχήματος. Για την ασφάλισή του/της καταβάλλονται οι προβλεπόμενες από την παρ. 1 του άρθρου 10 του Ν. 2217/1994 (Α 83) ασφαλιστικές εισφορές, οι οποίες βαρύνουν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο (εργοδότη/τρια) στο οποίο υλοποιείται η πρακτική άσκηση.
4. Δικαίωμα αναφοράς στο ΙΕΚ της μη τήρησης των όρων πρακτικής άσκησης.
5. Δικαίωμα διακοπής πρακτικής άσκησης βάσει τεκμηρίωσης και σχετική δήλωση στο ΙΕΚ εποπτείας.
6. Αλλαγή εργοδότη/τριας, εφόσον συντρέχει τεκμηριωμένος σοβαρότατος λόγος.
7. Οι πρακτικά ασκούμενοι/ες δεν απασχολούνται την Κυριακή και τις επίσημες αργίες.

➤ **Υποχρεώσεις πρακτικά ασκούμενων**

1. Τήρηση του ημερήσιου ωραρίου πρακτικής άσκησης, όπως ορίζεται στην ειδική σύμβαση.
2. Τήρηση των όρων υγείας και ασφάλειας του/της εργοδότη/τριας.
3. Σεβασμός της κινητής και ακίνητης περιουσίας του/της εργοδότη/τριας.
4. Αρμονική συνεργασία με τα στελέχη του/της εργοδότη/τριας.
5. Προσκόμιση –όπου απαιτείται– όλων των απαραίτητων ιατρικών βεβαιώσεων για την εξάσκηση του επαγγέλματος.
6. Προσκόμιση στο ΙΕΚ των απαραίτητων δικαιολογητικών, πριν από την έναρξη και μετά τη λήξη της πρακτικής άσκησης αλλά και σε περίπτωση διακοπής της.
7. Ενημέρωση σε περίπτωση απουσίας του/της ασκούμενου/ης της επιχείρησης και του ΙΕΚ εποπτείας.
8. Τήρηση βιβλίου πρακτικής άσκησης, το οποίο διατίθεται από το ΙΕΚ και στο οποίο αναγράφονται από τους/τις ασκούμενους/ες κατά εβδομάδα οι εργασίες με τις οποίες ασχολήθηκαν και περιγράφονται συνοπτικά τα καθήκοντα που τους ανατέθηκαν στο χώρο πραγματοποίησης πρακτικής άσκησης.
9. Προσκόμιση στο τέλος κάθε μήνα στο ΙΕΚ φοίτησης ή εποπτείας της πρακτικής άσκησης του βιβλίου πρακτικής άσκησης για έλεγχο.

10. Υποβολή μετά την ολοκλήρωση της πρακτικής άσκησης του βιβλίου πρακτικής άσκησης στο ΙΕΚ φοίτησης συμπληρωμένο με τις εβδομαδιαίες εκθέσεις, το χρόνο και το αντικείμενο απασχόλησης, τις ημέρες απουσίας και την επίδοση του/της πρακτικά ασκούμενου/ης. Υποβολή του εντύπου λήξης (Βεβαίωση Παρουσίας) της πρακτικής άσκησης, συμπληρωμένο, υπογεγραμμένο και σφραγισμένο από τον/την εργοδότη/τρια-νόμιμο/η εκπρόσωπο του φορέα απασχόλησης, στο οποίο βεβαιώνεται ότι ο/η εκπαιδευόμενος/η πραγματοποίησε την πρακτική άσκηση στην επιχείρηση/οργανισμό, καθώς και το χρονικό διάστημα αυτής.
11. Άμεση ενημέρωση του ΙΕΚ φοίτησης από τον/την πρακτικά ασκούμενο/η σε περίπτωση διακοπής της πρακτικής άσκησης και προσκόμιση του βιβλίου πρακτικής και του εντύπου της λήξης (Βεβαίωση Παρουσίας) με τις ημέρες πρακτικής άσκησης που έχουν πραγματοποιηθεί. Για να συνεχίσει ο/η εκπαιδευόμενος/η την πρακτική άσκηση για το υπόλοιπο του προβλεπόμενου διαστήματος στον ίδιο ή σε άλλον φορέα απασχόλησης (εργοδότη/τρια), θα πρέπει να ακολουθηθεί εκ νέου η διαδικασία έναρξης πρακτικής. Αν η διακοπή της πρακτικής άσκησης γίνει από τον/την εργοδότη/τρια, τότε οφείλει ο/η τελευταίος/α να ενημερώσει άμεσα το ΙΕΚ φοίτησης του πρακτικά ασκούμενου/ης.

### 2.3 Φορείς υλοποίησης πρακτικής άσκησης

Κάθε πρακτικά ασκούμενος/η πραγματοποιεί την πρακτική άσκηση σε τμήματα των φορέων απασχόλησης αντίστοιχα με την ειδικότητά του/της, με την εποπτεία υπεύθυνου/ης του φορέα, ειδικότητας αντίστοιχης με το αντικείμενο κατάρτισής του/της.

Ειδικότερα, στην ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» οι εκπαιδευόμενοι/ες πραγματοποιούν πρακτική άσκηση σε τομείς που σχετίζονται με τον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και ασφαλιστικό τομέα όλων των επιχειρησιακών κλάδων σε ιδιωτικές επιχειρήσεις και δημόσιους οργανισμούς, όπως τραπεζικοί οργανισμοί, χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, χρηματιστηριακές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς και υπουργεία, ασφαλιστικά ταμεία, ΟΤΑ κ.λπ., ως υπάλληλοι παροχής χρηματοοικονομικών, ασφαλιστικών και διοικητικών υπηρεσιών.

## 3. Οδηγίες για τους/τις εργοδότες/τριες που προσφέρουν θέση πρακτικής άσκησης

Οι εργοδότες/τριες που προσφέρουν θέση πρακτικής άσκησης πρέπει να πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις και να λαμβάνουν υπόψη τους κάποια δεδομένα με γνώμονα τη διασφάλιση της ποιότητας της πρακτικής άσκησης αλλά και τη διευκόλυνση του εκπαιδευτικού έργου. Ενδεικτικά αναφέρονται τα παρακάτω:<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> Σχετικά με τις υποχρεώσεις των εργοδοτών/τριών κατά τη διάρκεια της πρακτικής άσκησης, βλ. ΦΕΚ 3938/Β/26-08-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ5/97484. *Πρακτική άσκηση*

- Παροχή άρτιων συνθηκών για την εκπαίδευση στο χώρο εργασίας, διάθεση κατάλληλων εγκαταστάσεων, μέσων και εξοπλισμού, ορισμός υπεύθυνου/ης εκπαιδευτή/τριας για τους/τις εκπαιδευόμενους/ες.
- Τήρηση συνθηκών υγείας και ασφάλειας εργαζομένων και παροχή όλων των απαραίτητων ατομικών μέσων προστασίας κατά τη διάρκεια της εκπαίδευσης.
- Ενημέρωση των πρακτικά ασκούμενων για τις δραστηριότητες, τα αντικείμενα και τους τομείς της εργασίας και διευκόλυνση της ομαλής ένταξής τους στο εργασιακό περιβάλλον.
- Συμβολή στην απόκτηση προσωπικών δεξιοτήτων και στη διαμόρφωση εργασιακής κουλτούρας στους/στις πρακτικά ασκούμενους/ες.
- Τήρηση των όρων της σύμβασης πρακτικής άσκησης και στόχευση στα μαθησιακά αποτελέσματα της πρακτικής άσκησης όπως αυτά ορίζονται στον Οδηγό Κατάρτισης της ειδικότητας.
- Απαγόρευση υπέρβασης του ημερήσιου ωραρίου πέραν των ωρών που ορίζονται στην ειδική σύμβαση πρακτικής άσκησης.
- Απαγόρευση πραγματοποίησης της πρακτικής άσκησης νυχτερινές ώρες (22:00-06:00), την Κυριακή και στις επίσημες αργίες.
- Συμπλήρωση και καταχώριση του ειδικού εντύπου «Ε3.5 Αναγγελία Έναρξης/Μεταβολών Πρακτικής Άσκησης» σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του αρμόδιου υπουργείου, την έναρξη της πρακτικής άσκησης και τη λήξη αυτής για κάθε πρακτικά ασκούμενο/η. Οι εργοδότες/τριες του Δημοσίου υποχρεούνται επιπλέον να καταχωρίζουν το απογραφικό δελτίο κάθε πρακτικά ασκούμενου/ης στο Μητρώο Μισθοδοτούμενων Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Τα ανωτέρω έγγραφα τηρούνται στο αρχείο εργοδότη/τριας, ώστε να είναι διαθέσιμα σε περίπτωση ελέγχου.
- Ο ανώτατος αριθμός πρακτικά ασκούμενων ανά εργοδότη/τρια εξαρτάται από τον αριθμό των εργαζομένων όπως αυτός παρουσιάζεται στην ετήσια κατάσταση προσωπικού προς την Επιθεώρηση Εργασίας. Ειδικότερα:
  - α) Οι ατομικές επιχειρήσεις, χωρίς κανέναν εργαζόμενο/η, μπορούν να δέχονται έναν (1) πρακτικά ασκούμενο/η.
  - β) Οι εργοδότες/τριες που απασχολούν 1-10 άτομα μπορούν να προσφέρουν θέσεις πρακτικής άσκησης που αντιστοιχούν στο 25% (1-2 άτομα) των εργαζομένων εξαρτημένης εργασίας. Ειδικότερα για εργοδότες/τριες που απασχολούν 1-5 άτομα, το αποτέλεσμα της ποσόστωσης στρογγυλοποιείται προς τα κάτω, ενώ για εργοδότες/τριες που απασχολούν από 6-10 άτομα τα αποτελέσματα της ποσόστωσης στρογγυλοποιούνται προς τα πάνω.
  - γ) Οι εργοδότες/τριες που απασχολούν από 10 και πάνω εργαζομένους/ες μπορούν να δέχονται πρακτικά ασκούμενους/ες που αντιστοιχούν στο 17% των εργαζομένων εξαρτημένης εργασίας, με ανώτατο όριο τα σαράντα (40) άτομα σε κάθε περίπτωση.

- δ) Οι εργοδότες/τριες που απασχολούν πάνω 250 εργαζομένους/ες μπορούν να δέχονται πρακτικά ασκούμενους/ες που αντιστοιχούν στο 17% των εργαζομένων εξαρτημένης εργασίας ανά υποκατάστημα, με ανώτατο όριο τα σαράντα (40) άτομα σε κάθε περίπτωση, αν ο αριθμός που προκύπτει από την ποσόστωση είναι μεγαλύτερος. Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου τα οποία δεν διαθέτουν υποκαταστήματα μπορούν να δέχονται πρακτικά ασκούμενους/ες που αντιστοιχούν στο 17% των υπαλλήλων τους.
- Σε περίπτωση που ο/η εργοδότης/τρια παρέχει παράλληλα θέσεις μαθητείας ή πρακτικής άσκησης άλλων εκπαιδευτικών βαθμίδων, τα ανωτέρω ποσοστά λειτουργούν σωρευτικά.

#### 4. Ο ρόλος του/της εκπαιδευτή/τριας της πρακτικής άσκησης

Ο/η εργοδότης/τρια της επιχείρησης που προσφέρει θέση πρακτικής άσκησης ορίζει ένα έμπειρο στέλεχος συναφούς επαγγελματικής ειδικότητας με τον/την πρακτικά ασκούμενο/η ως «εκπαιδευτή/τρια στο χώρο εργασίας», ο/η οποίος/α αναλαμβάνει την αποτελεσματική υλοποίηση των εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων στο χώρο εργασίας, την παρακολούθηση της προόδου των εκπαιδευομένων και την ανατροφοδότηση των υπεύθυνων εκπαιδευτών/τριών στην εκπαιδευτική δομή.

Αναλυτικότερα, ο/η εκπαιδευτής/τρια είναι το συνδεδετικό πρόσωπο του/της εργοδότη/τριας της επιχείρησης με την εκπαιδευτική δομή (IEK) και, κατά συνέπεια, έχει συνεχή συνεργασία με αυτήν. Επιπλέον, ο ρόλος αφορά την παροχή συμβουλών, πληροφοριών ή καθοδήγησης, καθώς πρόκειται για ένα άτομο με χρήσιμη εμπειρία, δεξιότητες και εξειδίκευση, το οποίο υποστηρίζει την προσωπική και επαγγελματική ανάπτυξη των πρακτικά ασκούμενων.

#### 5. Ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων της πρακτικής άσκησης

Κατά τη διάρκεια της *πρακτικής άσκησης* επιδιώκεται η αναβάθμιση των γνώσεων, των επαγγελματικών δεξιοτήτων και των ικανοτήτων των σπουδαστών/τριών ΙΕΚ, με αποτέλεσμα την ομαλή μετάβασή τους από την αίθουσα κατάρτισης στο χώρο εργασίας και μάλιστα κάτω από πραγματικές εργασιακές συνθήκες. Στο πλαίσιο αυτής της μετάβασης και της ομαλής ένταξης, οι πρακτικά ασκούμενοι/ες καλούνται να καλλιεργήσουν όχι μόνο επαγγελματικές δεξιότητες που αφορούν την ειδικότητα και οι οποίες δεν εξαντλούνται στο πλαίσιο της αίθουσας κατάρτισης αλλά και οριζόντιες δεξιότητες που ενισχύουν την επαγγελματική τους συμπεριφορά και καλλιεργούν την περιβαλλοντική αλλά και επιχειρηματική κουλτούρα. Έτσι, η πρακτική άσκηση αποτελεί ένα προπαρασκευαστικό στάδιο κατά το οποίο αναβαθμίζονται οι γενικές και ειδικές γνώσεις, συντελούνται σημαντικές διεργασίες επαγγελματικού προσανατολισμού και διευκολύνεται η επαγγελματική ανάπτυξη του ατόμου.

Αναλυτικότερα, κατά τη διάρκεια της πρακτικής άσκησης δίνεται η δυνατότητα στον/στην πρακτικά ασκούμενο/η να ασκηθεί στις εργασίες που απορρέουν από τα

επιμέρους μαθησιακά αποτελέσματα του προγράμματος κατάρτισης στην ειδικότητα. Η άσκηση μπορεί να επιτευχθεί μέσω της παρατήρησης της εργασίας, της συμμετοχής σε ομάδα εκτέλεσης της εργασίας, της καθοδηγούμενης εργασίας ή της δοκιμής / αυτόνομης εκτέλεσης της εργασίας από τον/την πρακτικά ασκούμενο/η.

Στον πίνακα που ακολουθεί αποτυπώνονται οι ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων της πρακτικής άσκησης για την ειδικότητα «Στέλεχος χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών εργασιών» και οι αντίστοιχες ενδεικτικές εργασίες ανά ενότητα κατά τη διάρκεια της πρακτικής άσκησης. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω εργασίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τους/τις πρακτικά ασκούμενους/ες για τη συμπλήρωση του βιβλίου πρακτικής άσκησης.

Πίνακας 4. Ενότητες προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων πρακτικής άσκησης

ΕΝΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΩΝ ΜΑΘΗΣΙΑΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ	ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ
<p><b>A. «Αρχές νομικής επιστήμης»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Εφαρμογή του νέου Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR)</li> <li>● Σύγκριση των διαφόρων μορφών εμπορικών εταιρειών, προτείνοντας την κατάλληλη μορφή σύστασης και λειτουργίας και λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος</li> <li>● Χρήση της διαπραγμάτευσης, της αντιπροσώπευσης και των συμβάσεων, προβλέποντας πιθανές ευκαιρίες και αποφεύγοντας κινδύνους</li> <li>● Διαχείριση αξιογράφων</li> <li>● Οργάνωση των εργασιών σύστασης και λειτουργίας μιας εταιρείας.</li> <li>● Επίλυση των προβλημάτων που προκύπτουν στις συναλλαγές με τον πελάτη</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Αναγνώριση της νομικής διάστασης του ασφαλιστικού κινδύνου, της ασφάλειας των μεταφορών, των προσώπων και των οντοτήτων</li> <li>● Εφαρμογή των κανόνων δικαίου στις συναλλαγές και επικοινωνία με τον πελάτη</li> <li>● Εφαρμογή των βασικών κανόνων που ρυθμίζουν τη λειτουργία και εποπτεία των ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών επιχειρήσεων</li> <li>● Ερμηνεία των όρων των συμβάσεων που υπογράφονται με τους πελάτες</li> <li>● Χρήση και ταξινόμηση των βασικών ασφαλιστικών, χρηματιστηριακών, επενδυτικών και τραπεζικών προϊόντων.</li> <li>● Προετοιμασία των χρηματιστηριακών και ασφαλιστικών συναλλαγών, εξετάζοντας αν ικανοποιούνται όλες οι προϋποθέσεις του νόμου (απαιτήσεις πληροφόρησης, κοινοποιήσεις, προθεσμίες κ.λπ.)</li> </ul>	
--	--	--

<p><b>Β. «Οικονομικές και στατιστικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ερμηνεία των παραγωγικών συντελεστών της οικονομίας και του «οικονομικού προβλήματος»</li> <li>• Χρήση στατιστικής ανάλυσης καθώς και βασικών ιδιοτήτων της</li> <li>• Εφαρμογή της καθιερωμένης μεθοδολογίας και των εργαλείων της στατιστικής επιστήμης</li> <li>• Σχεδιασμός και οργάνωση συνόλων ποσοτικών δεδομένων</li> <li>• Παραγωγή στατιστικών αποτελεσμάτων από τα σύνολα ποσοτικών δεδομένων (αριθμητική και γραφιστική απεικόνιση)</li> <li>• Ερμηνεία και εξαγωγή συμπερασμάτων από ένα σύνολο ποσοτικών δεδομένων</li> <li>• Χρήση των βασικών αρχών και εφαρμογών της θεωρίας των πιθανοτήτων</li> <li>• Επίλυση μαθηματικών ζητούμενων οικονομικών διεργασιών</li> <li>• Αναγνώριση των βασικών μεταβλητών που επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των οικονομικών μονάδων</li> <li>• Διάκριση και αξιολόγηση των παραγωγικών</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>
--	--	--

	<p>συντελεστών της οικονομίας και του κλάδου</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Συνδυασμός των προσδιοριστικών παραγόντων της ζήτησης και της προσφοράς με την τιμολογιακή πολιτική που εφαρμόζει η επιχείρηση</li> <li>● Υπολογισμός της ελαστικότητας και ανελαστικότητας της ζήτησης και της προσφοράς</li> <li>● Χρήση μαθηματικών τύπων και συναρτήσεων για την επίλυση οικονομικών προβλημάτων</li> <li>● Εφαρμογή των βασικών οικονομικών αρχών, όπως η αξία του χρήματος σε σχέση με το χρόνο, ο τόκος, ο μερισμός, η προεξόφληση κ.λπ.</li> <li>● Αντιμετώπιση της πολυπλοκότητας των επιχειρηματικών αποφάσεων με μεγαλύτερη σιγουριά και αποφασιστικότητα</li> </ul>	
<p><b>Γ. «Αρχές οργάνωσης, διοίκησης, μάρκετινγκ και επικοινωνίας»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Εφαρμογή θεωριών λήψης διοικητικών αποφάσεων</li> <li>● Ανάλυση του οράματος, της αποστολής, των σκοπών, των στόχων και των αξιών μιας επιχείρησης</li> <li>● Αναγνώριση των διαφορών μεταξύ εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Χρήση μεθοδολογιών ανάλυσης του εσωτερικού και του εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης</li><li>• Ταξινόμηση των επιχειρήσεων με βάση το μέγεθός τους</li><li>• Υποστήριξη των στελεχών της επιχείρησης στην κατάρτιση των επιχειρηματικών σχεδίων (business plans)</li><li>• Εφαρμογή των ειδών επικοινωνίας στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης</li><li>• Σύνταξη επιστολών και εγγράφων, ώστε να διευκολυνθεί η ροή της πληροφορίας εντός και εκτός της επιχείρησης</li><li>• Εκτέλεση των κατάλληλων στρατηγικών τοποθέτησης και διαφοροποίησης προϊόντων και υπηρεσιών</li><li>• Αξιοποίηση των κύριων στοιχείων της επικοινωνίας και ερμηνεία των λεκτικών και μη λεκτικών μηνυμάτων</li><li>• Εφαρμογή των βασικών λειτουργιών του μάρκετινγκ στην επίτευξη των στόχων της επιχείρησης</li><li>• Ανάδειξη του ρόλου της τμηματοποίησης της αγοράς, των συστημάτων πληροφοριών μάρκετινγκ, των στρατηγικών και των</li></ul>	
--	---	--

	<p>διαδικασιών δημιουργίας νέων προϊόντων</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Χρήση των πλατφορμών κοινωνικής δικτύωσης (social media), προγραμματίζοντας δημοσιεύσεις για την προώθηση και προβολή της επιχείρησης</li> <li>• Εφαρμογή του μείγματος μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών (marketing mix) και αναγνώριση του ρόλου της οργάνωσης των διαδικασιών εξυπηρέτησης στη διαμόρφωση της εμπειρίας του πελάτη</li> <li>• Πρόταση πιθανών τροποποιήσεων στον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας μιας επιχείρησης, προκειμένου να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητά της</li> <li>• Διαπραγμάτευση με τρίτους</li> </ul>	
<p><b>Δ.</b> «Χρηματοοικονομικές και τραπεζικές αρχές»</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Αξιολόγηση επενδύσεων υπό «καθεστώς βεβαιότητας»</li> <li>• Παρακολούθηση του τρόπου λειτουργίας και των ειδών των μετοχών, των ομολόγων και των παραγώγων</li> <li>• Υπολογισμός του κεφαλαίου κίνησης που χρειάζεται μια επιχείρηση</li> <li>• Ανάλυση του νεκρού σημείου μιας επιχείρησης</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Παρουσίαση του ρόλου του χρήματος στην οικονομία</li><li>• Ανάλυση του ρόλου των χρηματοπιστωτικών αγορών στο οικονομικό κύκλωμα</li><li>• Κατανόηση του ρόλου του τραπεζικού συστήματος στην προσφορά χρήματος</li><li>• Παρουσίαση και ανάλυση του ρόλου και της λειτουργίας των κεντρικών τραπεζών στην οικονομία</li><li>• Εφαρμογή των βασικών εργαλείων της νομισματικής πολιτικής</li><li>• Παρακολούθηση των επιπτώσεων και των αποφάσεων της νομισματικής πολιτικής στα επιτόκια, στον πληθωρισμό και στην απασχόληση</li><li>• Περιγραφή των κύριων προϊόντων και των κύριων λειτουργιών των τραπεζών</li><li>• Ανάλυση των σύνθετων αλληλεπιδράσεων των τραπεζών με την οικονομία, τις χρηματαγορές και τις αρχές (κυβέρνηση και κεντρική τράπεζα)</li><li>• Ανάλυση των αρμοδιοτήτων όλων των εμπλεκομένων, από τα απλά στελέχη των τραπεζών μέχρι και τα στελέχη των εποπτικών αρχών</li><li>• Σύνδεση του σύνθετου θεσμικού πλαισίου που</li></ul>	
--	--	--

	<p>διέπει τη λειτουργία των τραπεζών με την προώπιση της ομαλής λειτουργίας της οικονομίας</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Διασφάλιση της λειτουργίας της επιχείρησης/οργανισμού σύμφωνα με τις αρχές της κανονιστικής συμμόρφωσης για την προστασία της τράπεζας και της οικονομίας από ενδεχόμενη εξαπάτηση</li> <li>● Χρήση της τεχνολογίας στην επιχείρηση/οργανισμό</li> <li>● Ανάλυση των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων των τραπεζών</li> </ul>	
<p><b>Ε. «Λογιστικές και φορολογικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Εφαρμογή των βασικών λογιστικών αρχών</li> <li>● Περιγραφή των μεταβολών των λογαριασμών μέσω της χρέωσης και της πίστωσης τους, ανάλογα με το είδος των λογιστικών γεγονότων</li> <li>● Εντοπισμός των λογαριασμών ενεργητικού και παθητικού, των εσόδων και των εξόδων</li> <li>● Πραγματοποίηση λογιστικών εγγραφών σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και τις αρχές των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου, ειδικά λογιστικά λογισμικά και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Αναγνώριση των λογιστικών καταστάσεων</li> <li>● Ερμηνεία των πληροφοριών που δίνουν για την επιχείρηση οι λογιστικές καταστάσεις</li> <li>● Διάκριση των ειδών και της χρησιμότητας της απογραφής, ανάλογα με την έκταση, το χρόνο και τον τρόπο πραγματοποίησής της</li> <li>● Προσδιορισμός των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης</li> <li>● Ανάλυση των κριτήριων για την κατάλληλη επιλογή των λογιστικών βιβλίων (απλογραφικών ή διπλογραφικών)</li> <li>● Χρήση των αριθμοδεικτών σε συνδυασμό με τον ισολογισμό και την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης</li> <li>● Ερμηνεία των πληροφοριών που εμφανίζονται στα φορολογικά έντυπα των φυσικών προσώπων και των νομικών οντοτήτων</li> <li>● Χειρισμός πληροφοριακών συστημάτων για την ανάλυση της χρηματοοικονομικής και φορολογικής κατάστασης των πελατών τους</li> </ul>	
--	---	--



	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Παρουσίαση συμπερασμάτων για την κίνηση των λογαριασμών και τη σημασία τους για τη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης</li> <li>● Υποστήριξη των λόγων για τους οποίους απαιτείται η προσκόμιση οικονομικών και φορολογικών στοιχείων από τους πελάτες τους</li> </ul>	
<p><b>ΣΤ. «Ασφαλιστικές αρχές»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Συμμετοχή στις διαδικασίες ασφάλισης και αντασφάλισης</li> <li>● Διαχωρισμός των χρηματοοικονομικών από τους ασφαλιστικούς κινδύνους</li> <li>● Χρήση των εργαλείων της στατιστικής για την ανάλυση και τη μέτρηση των κινδύνων</li> <li>● Συγκέντρωση και ανάλυση των απαιτούμενων στοιχείων των φυσικών και νομικών προσώπων που θα κρίνουν τη δυνατότητα ή μη ασφάλισής τους</li> <li>● Ανάλυση σε βάθος των θεμάτων ασφαλισιμότητας των κινδύνων φυσικών και νομικών προσώπων</li> <li>● Εντοπισμός και ποσοτικοποίηση των ζημιογόνων ενδεχομένων που απειλούν τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Σύγχρονος εξοπλισμός γραφείου και πληροφοριακά συστήματα (ΤΠΕ)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Πρόταση των κατάλληλων ασφαλιστικών προϊόντων για κάθε μορφή κινδύνου</li> <li>● Εξήγηση των όρων ασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων των επιχειρήσεων, καθώς και των χερσαίων, εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών</li> <li>● Διάκριση των ειδών των ασφαλιστικών καλύψεων, των ορίων, των απαλλαγών και των όρων συμβάσεων ασφαλιστήριων συμβολαίων</li> <li>● Υπολογισμός των ασφαλίσεων για κάθε είδος κινδύνου</li> <li>● Διάκριση της χρησιμότητας των πολλαπλών ασφαλιστηρίων, καθώς και των οφελών/προβλημάτων που προκύπτουν από τη χρήση τους</li> <li>● Διασύνδεση των ασφαλιστικών καλύψεων της κοινωνικής και της ιδιωτικής ασφάλισης</li> <li>● Πρόταση των κατάλληλων ασφαλιστικών προϊόντων για κάθε κίνδυνο</li> <li>● Ανάλυση του τρόπου λειτουργίας των ομαδικών ασφαλίσεων και των επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης</li> <li>● Επίδειξη εντιμότητας κατά την πιστή επεξήγηση των όρων των ασφαλιστικών</li> </ul>	
--	--	--

	συμβολαίων στους πελάτες τους	
--	----------------------------------	--

## *ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Προφίλ εκπαιδευτών/τριών*

Μαθησιακή ενότητα	Ειδικότητα εκπαιδευτή/τριας
<b>Α΄ Εξάμηνο</b>	
Αρχές χρηματοοικονομικής λογιστικής	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Γενικές αρχές δικαίου και αστικό δίκαιο	Νομικών και Πολιτικών Επιστημών (ΠΕ 78)
Εισαγωγή στα οικονομικά μαθηματικά	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Αρχές στατιστικής	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Διοίκηση επιχειρήσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Τεχνολογία συναλλαγών	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Μάρκετινγκ προϊόντων και υπηρεσιών	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Πρακτική εφαρμογή στην ειδικότητα	Οικονομίας (ΠΕ 80)
<b>Β΄ Εξάμηνο</b>	
Εφαρμογές χρηματοοικονομικής λογιστικής	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Εμπορικό δίκαιο	Νομικών και Πολιτικών Επιστημών (ΠΕ 78)
Εφαρμογές οικονομικών μαθηματικών	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Ανάλυση στατιστικών δεδομένων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Στρατηγική και επιχειρησιακός σχεδιασμός	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Οικονομική των επιχειρήσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Εισαγωγή στην ασφάλιση	Οικονομίας (ΠΕ 80)
<b>Γ΄ Εξάμηνο</b>	
Επιχειρησιακές επικοινωνίες στην ψηφιακή εποχή	Οικονομίας (ΠΕ 80)

Λογιστική επιχειρήσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Αρχές ασφάλισης κατά ζημιών	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Τραπεζικό και ασφαλιστικό δίκαιο	Νομικών και Πολιτικών Επιστημών (ΠΕ 78)
Ασφαλίσεις φυσικών προσώπων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Εισαγωγή στην τραπεζική	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Διοίκηση και τεχνικές πωλήσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Αγγλική επαγγελματική ορολογία	Αγγλικής Φιλολογίας (ΠΕ 06) ή Οικονομίας (ΠΕ 80)
<b>Δ' Εξάμηνο</b>	
Φορολογική πρακτική	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Ειδικά θέματα ασφάλισης κατά ζημιών	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Ασφαλίσεις νομικών προσώπων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Χρηματοδότηση επιχειρήσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Επιχειρηματική ηθική και δεοντολογία επαγγέλματος	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Ανάλυση και διαχείριση χαρτοφυλακίου	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Χρηματοοικονομική διοίκηση	Οικονομίας (ΠΕ 80)
Τεχνικές διαπραγμάτευσης και διαχείρισης κρίσεων	Οικονομίας (ΠΕ 80)

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

## A. Βιβλιογραφικές αναφορές σχετικές με την ειδικότητα

Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης.

(2018). *Οδηγός Σπουδών «Ειδικός Ασφαλιστικών Εργασιών»*. Ανακτήθηκε 1 Νοεμβρίου 2022 από

[http://www.gsae.edu.gr/internal\\_iek/phpdata/view/odhgoi/odigos204.pdf](http://www.gsae.edu.gr/internal_iek/phpdata/view/odhgoi/odigos204.pdf)

Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης. *Οδηγός Σπουδών «Στέλεχος Διοίκησης και Οικονομίας» της αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης που παρέχεται στα Ινστιτούτα Επαγγελματικής Κατάρτισης (IEK) του Ν. 4186/2013, «Αναδιάρθρωση της Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης και λοιπές διατάξεις»*. Ανακτήθηκε 1 Μαρτίου 2022, από

<http://www.gsae.edu.gr/attachments/article/1427/%CE%A3%CE%A4%CE%95%CE%9B%CE%95%CE%A7%CE%9F%CE%A3%20%CE%94%CE%99%CE%9F%CE%99%CE%9A%CE%97%CE%A3%CE%97%CE%A3%20%CE%9A%CE%91%CE%99%20%CE%9F%CE%9%CE%9A%CE%9F%CE%9D%CE%9F%CE%9C%CE%99%CE%91%CE%A3.pdf>

Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης Δομών Συνεχιζόμενης Επαγγελματικής Κατάρτισης και Συνοδευτικών Υποστηρικτικών Υπηρεσιών (χ.χ.). *Επαγγελματικό περίγραμμα: Υπάλληλος Γραφείου*. Ανακτήθηκε 1 Νοεμβρίου 2022, από

[https://www.eoppep.gr/images/EP/EP\\_50.pdf](https://www.eoppep.gr/images/EP/EP_50.pdf)

Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης Δομών Συνεχιζόμενης Επαγγελματικής Κατάρτισης και Συνοδευτικών Υποστηρικτικών Υπηρεσιών (χ.χ.). *Επαγγελματικό περίγραμμα: Υπάλληλος Οικονομικών Υπηρεσιών*. Ανακτήθηκε 1 Νοεμβρίου 2022, από

[https://www.eoppep.gr/images/EP/EP\\_51.pdf](https://www.eoppep.gr/images/EP/EP_51.pdf)

European Skills, Competences, Qualifications and Occupations (2022). *Επαγγελματίες του Χρηματοοικονομικού Τομέα*. Ανακτήθηκε 1 Νοεμβρίου 2022, από

[https://esco.ec.europa.eu/el/classification/occupation\\_main#overlayspin](https://esco.ec.europa.eu/el/classification/occupation_main#overlayspin)

Νόμος υπ' αρ. 4583 (ΦΕΚ Α 212/18-12-2018). *Κατάργηση των διατάξεων περί μείωσης των συντάξεων, ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και άλλες διατάξεις*.

Νόμος υπ' αρ. 4514 (ΦΕΚ Α 14/30-01-2018 και Α 16/31-01-2018). *Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις*.

## **B. Βιβλιογραφικές αναφορές σχετικές με τη μεθοδολογία ανάπτυξης των Οδηγών Κατάρτισης**

- Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης (2013). *Γλωσσάρι*. Ανακτήθηκε 15 Φεβρουαρίου 2020, από <http://www.gsae.edu.gr/el/glossari>
- Γενική Γραμματεία Επαγγελματικής Εκπαίδευσης Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης. Τμήμα Σπουδών Προγραμμάτων και Οργάνωσης Επαγγελματικής Κατάρτισης (2020). *Οδηγοί Σπουδών ειδικοτήτων ΙΕΚ του Ν. 4186/2013*. Ανακτήθηκε 15 Φεβρουαρίου 2020, από <http://www.gsae.edu.gr/el/toppress/1427-odigoi-spoudon-eidikotiton-iek-tou-n-4186-2013>
- Γούλας, Χ. & Λιντζέρης, Π. (2017). *Διά Βίου Μάθηση, Επαγγελματική Κατάρτιση, Απασχόληση και Οικονομία: Νέα Δεδομένα, Προτεραιότητες και Προκλήσεις*. Αθήνα: ΙΜΕ ΓΣΕΒΕΕ, ΙΝΕ ΓΣΕΕ.
- Γούλας, Χ., Μαρκίδης, Κ. & Μπαμπανέλου, Δ. (2021). *Πρότυπο ανάπτυξης εκπαιδευτικών υλικών του ΙΝΕ ΓΣΕΕ*. Ανάκτηση από <https://protypoekepdefitikonilykon.gr>
- Δημουλάς, Κ., Βαρβιτσιώτη, Ρ. & Σπηλιώτη, Χ. (2007). *Οδηγός Ανάπτυξης Επαγγελματικών Περιγραμμάτων*. Αθήνα: ΓΣΕΕ, ΣΕΒ, ΓΣΕΒΕΕ, ΕΣΕΕ.
- Καραλής, Θ., Καρατράσογλου, Ι., Μαρκίδης, Κ., Βαρβιτσιώτη, Ρ., Νάτσης, Π. & Παπαευσταθίου, Κ. (2021). *Μεθοδολογικές προσεγγίσεις ανάπτυξης επαγγελματικών περιγραμμάτων και πλαισίων εκπαιδευτικών προδιαγραφών προγραμμάτων*. Αθήνα: ΙΝΕ ΓΣΕΕ. [https://www.inegsee.gr/wp-content/uploads/2021/07/Me8odologia\\_EP\\_Ebook.pdf](https://www.inegsee.gr/wp-content/uploads/2021/07/Me8odologia_EP_Ebook.pdf)
- Λευθεριώτου, Π. (χ.χ.). *Η Εκπαιδευτική Διεργασία στην Εκπαίδευση Ενηλίκων*. Αθήνα: Υπουργείο Εθνικής Παιδείας & Θρησκευμάτων, Γενική Γραμματεία Εκπαίδευσης Ενηλίκων. Ανακτήθηκε 20 Φεβρουαρίου 2020, από [http://www.nath.gr/Photos/%CE%95%CE%9A%CE%A0%CE%91%CE%99%CE%94%CE%95%CE%A5%CE%A3%CE%97\\_%CE%95%CE%9D%CE%97%CE%9B%CE%99%CE%9A%CE%A9%CE%9D.pdf](http://www.nath.gr/Photos/%CE%95%CE%9A%CE%A0%CE%91%CE%99%CE%94%CE%95%CE%A5%CE%A3%CE%97_%CE%95%CE%9D%CE%97%CE%9B%CE%99%CE%9A%CE%A9%CE%9D.pdf)
- Cedefop (2014). *Επαγγελματική Εκπαίδευση και Κατάρτιση στην Ελλάδα: Συνοπτική Περιγραφή*. Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Cedefop (2014). *Terminology of European Education and Training Policy: A Selection of 130 Key Terms*, 2nd edition. Luxembourg: Publications Office of the European Union.



Kopnov, V. A., Shmurygina, O. V., Shchipanova, D. E., Dremina, M. A., Papaloizou, L., Orphanidou, Y. & Morevs, P. (2018). "Functional Analysis and Functional Maps of Qualifications in ECVET Context", *The Education and Science Journal*, 20 (6), 90-117. doi: 10.17853/1994-5639-2018-6-90-117.

Mansfield, B. & Schmidt, H. (2001). *Linking Vocational Education and Training Standards and Employment Requirements: An International Manual*. European Training Foundation. Retrieved June 9 2020, from [https://www.etf.europa.eu/sites/default/files/m/C12578310056925BC12571FE00473D6B\\_NOTE6UAEET.pdf](https://www.etf.europa.eu/sites/default/files/m/C12578310056925BC12571FE00473D6B_NOTE6UAEET.pdf)

Psifidou, I. (2009). "What learning outcome based curricula imply for teachers and trainers", *7th International Conference on Comparative Education and Teacher Training*, June 29-July 3 2009, 183-188. Sofia, Bulgaria: Bureau for Educational Services.

## Γ. Σχετική εθνική νομοθεσία

ΦΕΚ 4146/Β/09-09-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. ΦΒ7/108652/Κ3. *Πλαίσιο Ποιότητας Μαθητείας*.

ΦΕΚ 3938/Β/26-08-2021. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ5/97484. *Πρακτική άσκηση σπουδαστών Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης αρμοδιότητας Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων*.

ΦΕΚ 254/Α/21-12-2020. Νόμος υπ' αρ. 4763/2020. *Εθνικό Σύστημα Επαγγελματικής Εκπαίδευσης, Κατάρτισης και Διά Βίου Μάθησης, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/958 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 2018 σχετικά με τον έλεγχο αναλογικότητας πριν από τη θέσπιση νέας νομοθετικής κατοχύρωσης των επαγγελματιών (ΕΕ L 173), κύρωση της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας για το Ελληνογερμανικό Ίδρυμα Νεολαίας και άλλες διατάξεις*.

ΦΕΚ 3520/Β/19-09-2019. Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. 40331/Δ1.13521/2019. *Επανακαθορισμός Όρων Ηλεκτρονικής Υποβολής Εντύπων Αρμοδιότητας Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας (ΣΕΠΕ) και Οργανισμού Απασχολήσεως Εργατικού Δυναμικού (ΟΑΕΔ)*.

ΦΕΚ 2440/Β/18-07-2017. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ1/118932/2017. *Ρύθμιση Θεμάτων Επιδότησης και Ασφάλισης της Μαθητείας των Σπουδαστών των Δημόσιων και Ιδιωτικών Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) και Σχολών Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΣΕΚ).*

ΦΕΚ 1245/Β/11-04-2017. Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. Κ1/54877/2017. *Τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) που υπάγονται στη Γενική Γραμματεία Διά Βίου Μάθησης (ΓΓΔΒΜ).*

ΦΕΚ 1807/Β/02-07-2014. Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. 5954/2014. *Κανονισμός Λειτουργίας Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ) που Υπάγονται στη Γενική Γραμματεία Διά Βίου Μάθησης (ΓΓΔΒΜ).*

ΦΕΚ 566/Β/08-05-2006. Κοινή Υπουργική Απόφαση υπ' αρ. 110998/08-05-2006. *Πιστοποίηση Επαγγελματικών Περιγραμμάτων.*

## Μεθοδολογία ανάπτυξης των Οδηγών Κατάρτισης

### Συντακτική ομάδα

Γούλας Χρήστος

Βαρβιτσιώτη Ρένα

Θεοδωρή Ελένη

Καρατράσογλου Μάκης

Μαρκίδης Κωνσταντίνος

Μπαμπανέλου Δέσποινα

Νάτσης Παναγιώτης

### Επιμέλεια σύνταξης

Μπαμπανέλου Δέσποινα

Το κείμενο συντάχθηκε στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού, Εκπαίδευση και Διά Βίου Μάθηση 2014-2020» και ειδικότερα της Πράξης με τίτλο «Διαμόρφωση οδηγών κατάρτισης και εκπαιδευτικών εγχειριδίων Ινστιτούτων Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΙΕΚ)» – ΟΠΣ (ΜΙΣ) 5069281 που συγχρηματοδοτείται από την Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΚΤ)



**Επιχειρησιακό Πρόγραμμα**  
**Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού,**  
**Εκπαίδευση και Διά Βίου Μάθηση**  
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

