



ΕΘΝΙΚΟ ΜΕΤΣΟΒΙΟ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟ
ΔΙΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ (Δ.Π.Μ.Σ.)
«ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ»

**Η Συμβολή των Νέων Τεχνολογιών στην Ολοκληρωμένη Ανάπτυξη:
Σενάρια Εξέλιξης των Καινοτόμων Τραπεζικών Υπηρεσιών Διαδικτύου**

Αρχοντούλα Γιαννοπούλου, Οικονομολόγος - Περιφερειολόγος

Επιτροπή Παρακολούθησης:

Καθηγητής Β. Ασημακόπουλος (επιβλέπων), Σχολή Ηλεκτρολόγων Μηχανικών
και Μηχανικών Υπολογιστών Ε.Μ.Π.

Καθηγητής Κ. Καγκαράκης, Σχολή Ηλεκτρολόγων Μηχανικών
και Μηχανικών Υπολογιστών Ε.Μ.Π.

Αν. Καθηγητής Ι. Ψαρράς, Σχολή Ηλεκτρολόγων Μηχανικών
και Μηχανικών Υπολογιστών Ε.Μ.Π.

Περίληψη

Νέα δεδομένα και νέες ευκαιρίες για την ανάπτυξη, την ευημερία και την ποιότητα ζωής. Οι Νέες Τεχνολογίες αλλάζουν τον τρόπο εργασίας, ψυχαγωγίας, επικοινωνίας και συναλλαγής, και μεταλλάσσουν τις βάσεις του οικονομικού ανταγωνισμού. Αποτελούν εργαλείο για τον εκσυγχρονισμό του κράτους και την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων, δημιουργούν νέους τρόπους εργασίας, νέες δεξιότητες, και την ανάγκη συνεχούς μάθησης και μεταβολής του εκπαιδευτικού συστήματος. Παράλληλα επιτρέπουν τη βελτίωση των υπηρεσιών στην υγεία, την πρόνοια, το περιβάλλον, συμβάλλουν στην ανάδειξη της πολιτιστικής κληρονομιάς της ελληνικής γλώσσας και στην ανάπτυξη της νέας οικονομίας διαχέοντας τα οφέλη της σε όλα τα επίπεδα της κοινωνικοοικονομικής ζωής μιας χώρας, συμβάλλοντας έτσι στον στόχο της Ολοκληρωμένης Ανάπτυξης

Στόχος της εργασίας είναι να αναδείξει την συμβολή των Νέων Τεχνολογιών υπό την διάσταση της Ολοκληρωμένης Ανάπτυξης, ενώ παράλληλα εξειδικεύοντας στην επίδραση των Νέων Τεχνολογιών στο Τραπεζικό Κλάδο, διεξάγεται έρευνα της πιο καινοτόμου εφαρμογής των Νέων τεχνολογιών, της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής Διαδικτύου. Ειδικότερα η συνολική εργασία διακρίνεται σε τρεις φάσεις:

- 1) Ανάλυση της συμβολής των Νέων Τεχνολογιών στην ανάπτυξη της χώρας υπό την διάσταση της Ολοκληρωμένης Ανάπτυξης, παρουσιάζοντας διεξοδικά τα οφέλη των

εφαρμογών των Νέων Τεχνολογιών σε όλα τα επίπεδα της κοινωνικοοικονομικής ζωής της χώρας.

- 2) Νέες Τεχνολογίες – Νέα Οικονομία. Παρουσίαση και αναλυτική έρευνα της καινοτόμου ηλεκτρονικής τραπεζικής υπηρεσίας, της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής Διαδικτύου σε Ελλάδα, Ευρώπη και ΗΠΑ.
- 3) Σενάρια εξέλιξης της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής Διαδικτύου. Στο κεφάλαιο αυτό επιχειρείται πρόβλεψη της εξέλιξης της ηλεκτρονικής τραπεζικής Διαδικτύου σε σύγκριση με την εξέλιξη της χρήσης των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM).

Οι προβλέψεις πραγματοποιήθηκαν με την εφαρμογή διάφορων τύπων της Μεθόδου Εκθετικής Εξομάλυνσης, μέσα από το εξειδικευμένο λογισμικό προβλέψεων Forecast Pro. Η διαδικασία που ακολουθήθηκε είναι η εξής:

- Επεξεργασία και απεικόνιση ποσοτικών στοιχείων παρελθόντων ετών όσον αφορά τον αριθμό Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών σε Ελλάδα, Ευρώπη και Αμερική, και δημιουργία πρόβλεψης της εξέλιξής τους
- Επεξεργασία και απεικόνιση ποσοτικών δεδομένων παρελθόντων ετών όσον αφορά τον Αριθμό Συναλλαγών από τα ATM και δημιουργία πρόβλεψης της εξέλιξής τους.
- Επεξεργασία και απεικόνιση ποσοτικών στοιχείων που απεικονίζουν τους χρήστες της ηλεκτρονικής τραπεζικής Διαδικτύου σε Ελλάδα, Ευρώπη και Αμερική, και πρόβλεψη της εξέλιξής τους.
- Απεικόνιση της συγκριτικής εξέλιξης των χρηστών ηλεκτρονικής τραπεζικής με τον αριθμό συναλλαγών από τις Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές

Εν συντομία παρουσιάζονται τα συμπεράσματα της εργασίας.

Οι Νέες Τεχνολογίες μπορούν να αποτελέσουν εργαλείο, και όχι μόνο αποτέλεσμα, για την ανθρώπινη ανάπτυξη. Η τεχνολογία δεν είναι εγγενώς καλή ή κακή, η έκβαση της εξαρτάται από το πώς χρησιμοποιείται ανάλογα με τη φύση, την ποιότητα και το περιεχόμενο της έννοιας της «Ανάπτυξης». Η αρμονική ενσωμάτωση των Νέων Τεχνολογιών μπορούν να οδηγήσουν μια περιοχή στην Ολοκληρωμένη Ανάπτυξη, όταν αυτές εφαρμόζονται και εναρμονίζονται κάθε φορά με το συγκεκριμένο πολιτικό, οικονομικό, κοινωνικό και πολιτισμικό περιβάλλον τις αξίες, δομές, παραδόσεις και λειτουργίες που επικρατούν και το χαρακτηρίζουν και ενδεχομένως θα ήταν δύσκολο να «εξαχθούν» και να αξιοποιηθούν με επιτυχία σε ένα παρόμοιο περιβάλλον, μερικά ή ολικά.

Η ιλιγγιώδης εξάπλωση του Διαδικτύου και η αμεσότητα επαφής των χρηστών του με οποιαδήποτε επιχείρηση, από οποιαδήποτε χώρα δημιούργησαν «ανοιχτές πύλες» για τις εθνικές οικονομίες. Ο τραπεζικός κλάδος δεν θα μπορούσε να μείνει ανεπηρέαστος και προκειμένου να ανταποκριθεί στις νέες συνθήκες ενσωματώνει στον τρόπο λειτουργίας του τις νέες τεχνολογίες.

Η ηλεκτρονική τραπεζική Διαδικτύου παρουσιάζει την μεγαλύτερη δυναμική ανάπτυξης από όλες τις άλλες μορφές εξ αποστάσεως τραπεζικών συναλλαγών μέσα από την σύγκριση

με την παλαιότερη και πιο διαδεδομένη μορφή ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών, τα ΑΤΜ και αναμένεται να εξαπλωθεί με έντονους ρυθμούς στο άμεσο μέλλον με κύρια συνιστώσα ανάπτυξης, την διείσδυση του Διαδικτύου σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας μια χώρας.

Η τάση τόσο σε Ευρώπη όσο και Αμερική είναι ανοδική, με την Αμερική να προηγείται της Ευρώπης και την Ελλάδα να έπεται των άλλων ευρωπαϊκών χωρών αλλά με θετικές προοπτικές εξάπλωσης στο μέλλον. Οι διαφοροποιήσεις της εξέλιξης της ηλεκτρονικής τραπεζικής Διαδικτύου αντικατοπτρίζουν σημαντικές περιφερειακές και εθνικές διαφορές των κρατών γεγονός που επιβεβαιώνει ότι η τεχνολογία δεν μπορεί να θεωρηθεί ως πολιτισμικά ουδέτερη καθώς εκφράζει το επιστημονικό επίπεδο, τους τρόπους λειτουργίας σε όλους τους τομείς της κοινωνίας στην οποία αναπτύσσεται, εκφράζει και επηρεάζεται από ποικίλες εσωτερικές και εξωτερικές επιδράσεις στα πεδία της οικονομίας, της κοινωνικής ζωής, των αγορών και των διεθνών σχέσεων.