

Аналитическая записка с результатами исследования и SWOT-матрицей

В условиях динамично изменяющейся экономической среды повышение финансовой грамотности населения становится ключевым фактором обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития регионов. Настоящая записка направлена на анализ инновационного пространства реализации проекта по финансовой грамотности «Центр развития финансовых привычек успешных людей» на основе стратегических документов федерального и регионального уровней, данных официальных порталов и отчетов уполномоченных органов, экспертных интервью с банковскими сотрудниками, независимыми финансовыми советниками, представителями регулятора (ЦБ) для анализа макросреды.

Цель исследования: определить потенциал, области и оптимальные форматы для запуска инновационного проекта по финансовой грамотности, оценив имеющиеся возможности, целевую аудиторию и конкурентную среду.

Для проведения анализа использованы следующие источники:

- «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации на период до 2030 года».
- Официальный портал информационно-просветительского проекта «Моифинансы.рф».
- Программа «Повышение финансовой грамотности населения Самарской области на 2024–2030 годы».
- Отчеты и материалы Банка России и Министерства финансов РФ.
- Данные о деятельности Регионального центра финансовой грамотности в Самарской области.
- Результаты промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» ГАПОУ «СЭЖ им. П. Мачнева» за 2024-2025 учебный год.
- Экспертные интервью с банковскими сотрудниками, независимыми финансовыми советниками, представителями регулятора (ЦБ) для анализа макросреды.

1. Актуальные векторы развития

- Внедрение системного подхода к финансовому просвещению через образовательные учреждения.
- Развитие цифровых платформ для обеспечения доступности знаний.
- Повышение уровня защиты прав потребителей финансовых услуг.

- Внедрение проектов для уязвимых групп населения (пенсионеры, студенты, малообеспеченные семьи).
- Формирование партнерских отношений.
- Использование практико-образовательных челленджей и учебно-тренировочных марафонов.

2. Инновационное пространство проекта.

- Геймификация.
- Социальные сети и мессенджеры.
- Вебинары с участием экспертов.
- Мобильные приложения.

3. Вызовы и ограничения.

- Дефицит квалифицированных кадров для реализации проекта.
- Низкий уровень доверия к качеству бесплатного обучения.
- Низкая исходная мотивация.
- Быстрое устаревание информации.
- Недостаток практико-ориентированности.
- Риск неквалифицированных советов.
- Противостояние с коммерческим маркетингом.

Существует высокая востребованность обучающихся ГАПОУ «СЭЖ им. П. Мачнева» на формирование навыков осознанного (рационального) выбора инструментов финансового рынка и их успешного применения. Вместе с тем, объем образовательной программы, отведенный на формирование финансовой грамотности, ограничен.

Реализация проекта, в соответствии с законодательством об образовании, при синергии всех ресурсов, позволит сформировать устойчивую, деятельностную, самодостаточную модель поведения обучающихся, которая станет проводником в мир осознанных финансов.

Современные ориентиры Центра развития финансовых привычек успешных людей - это переход от просвещения к формированию устойчивых финансовых привычек. Проект должен быть максимально практичным, интерактивным, встроенным в жизнь человека и использовать новые данные для постоянного улучшения.