



Photo: Essow K

Zalecenia dla interesariuszy finansowania przedsiębiorczości i twórców polityki przedsiębiorczości

STRESZCZENIE

www.financenlab.com



Co-funded by
the European Union

Finansowane przez Unię Europejską. Poglądy i opinie wyrażone są jednak wyłącznie poglądami autora (autorów) i niekoniecznie odzwierciedlają poglądy Unii Europejskiej lub Europejskiej Agencji Wykonawczej ds. Ani Unia Europejska, ani EACEA nie ponoszą za nie odpowiedzialności.



This work is licensed under a Creative Commons
Attribution-ShareAlike 4.0 International License.

Wprowadzenie

Przedsiębiorczość jest siłą napędową wzrostu gospodarczego, tworzenia miejsc pracy i rozwoju społecznego. Jednak globalna edukacja finansowa pozostaje ograniczona, a tylko niewielka część populacji otrzymuje odpowiednie wykształcenie w zakresie finansów. Dostęp do tej edukacji jest często ograniczony do studentów ekonomii i zarządzania biznesem. Raport JA Europe ujawnił, że 94% młodych ludzi nie posiada podstawowych umiejętności finansowych na początku kariery zawodowej, niezależnie od ścieżki kariery. Finanse przedsiębiorczości zostały uznane za kluczową dziedzinę, która powinna uzupełniać edukację w zakresie przedsiębiorczości, wypełniając lukę między intuicyjnymi przedsiębiorcami a zrozumieniem finansów. Aby rozwiązać tę kwestię, projekt FINANCEn_Lab oferuje kompleksową strategię rozwiązań, rozszerzając jej zakres na kluczowych interesariuszy w systemie finansowym i promując silny ekosystem przedsiębiorczości w Europie zgodnie ze strategią EU2020. Ponadto projekt jest odpowiedzią na wpływ pandemii COVID-19, podkreślając potrzebę innowacyjnego cyfrowego podejścia do praktycznej edukacji.

FINANCEn_LAB to projekt partnerstwa strategicznego Erasmus+ mający na celu poprawę edukacji w zakresie przedsiębiorczości dla młodych przedsiębiorców w szkolnictwie wyższym, zawodowym i dla dorosłych. Oferuje on zaawansowaną otwartą platformę symulacji edukacyjnych opartą na sztucznej inteligencji, zapewniającą spersonalizowane doświadczenia edukacyjne w środowisku wolnym od ryzyka. Projekt zawiera praktyczne zalecenia dla nauczycieli, specjalistów ds. finansów i decydentów, wspierając współpracę i świadome podejmowanie decyzji. Jego głównym celem jest walka z analfabetyzmem finansowym w UE, rozszerzenie edukacji w zakresie przedsiębiorczości i wzmocnienie pozycji osób posiadających niezbędne umiejętności finansowe dla udanych przedsięwzięć. Projekt kładzie nacisk na naukę online w celu zapewnienia dostępności i integracji, przyczyniając się do stabilności gospodarczej, samozatrudnienia i postępu społecznego. Dostęp do symulatora można uzyskać pod adresem: <https://sim.financenlab.com/>.



www.financenlab.com

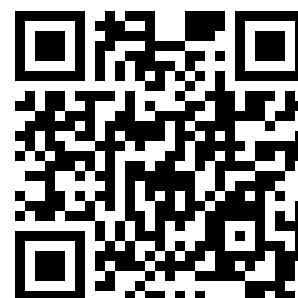
Ambicje projektu FINANCEn_LAB i jego zasoby

Opracowane zasoby projektu są skierowane do dwóch głównych grup: początkujących przedsiębiorców oraz profesjonalistów z sektora finansowego. Aspirującym przedsiębiorcom platforma symulacyjna zapewnia niezbędne umiejętności i wiedzę do poruszania się po aspektach finansowych, w tym opcjach finansowania, budżetowania, podejmowania decyzji i zarządzania ryzykiem. Umożliwia im to dokonywanie świadomych wyborów finansowych, zabezpieczanie finansowania i zwiększanie szans na sukces. Zasoby te przynoszą również korzyści specjalistom ds. finansów, nauczycielom i decydentom, oferując praktyczne wskazówki i zalecenia w celu wspierania przedsiębiorców. Stymuluje współpracę pomiędzy przedsiębiorcami i agentami finansowymi, promując wzajemnie korzystne relacje i ciągły rozwój zawodowy w zakresie finansowania przedsiębiorczości.

Raport dla interesariuszy projektu w zakresie przedsiębiorczości oferuje kompleksowe zalecenia dla decydent, agentów finansowych i specjalistów szkolnictwa wyższego w zakresie finansów i przedsiębiorczości. W oparciu o rygorystyczne badania z udziałem 124 przedsiębiorców i 881 studentów uniwersytetów z Hiszpanii, Polski, Rumunii i Niemiec, raport identyfikuje wyzwania i luki w edukacji w zakresie finansowania przedsiębiorczości. Przedstawiono w nim szczegółową analizę potrzeb, metodologię, wyniki badań i możliwe do zastosowania zalecenia mające na celu wspieranie współpracy i tworzenie ekosystemu wspierającego aspirujących przedsiębiorców. Wdrażając te zalecenia, interesariusze mogą uwolnić potencjał przedsiębiorczości, promować innowacje i napędzać wzrost gospodarczy w Unii Europejskiej.

Zalecenia zawarte w raporcie skierowane są do trzech kluczowych grup: decydentów politycznych, agentów finansowych oraz nauczycieli szkolnictwa wyższego, ponieważ odgrywają oni kluczową rolę w kształtowaniu ekosystemu przedsiębiorczości i eliminowaniu luk finansowych. Decydenci polityczni mogą stworzyć sprzyjające środowisko poprzez zachęty, usprawnione przepisy i programy finansowania. Pośrednicy finansowi, w tym banki i inwestorzy, muszą przyjąć innowacyjne metody finansowania i budować silniejsze relacje z interesariuszami. Nauczyciele szkolnictwa wyższego i mentorzy mogą poprawić edukację w zakresie przedsiębiorczości poprzez włączenie do programu nauczania sesji praktycznych, uczenia się przez doświadczenie i zaktualizowanej wiedzy finansowej. Współpracując z tymi interesariuszami, dążymy do stworzenia holistycznego podejścia, które wzmacnia aspirujących założycieli, wspiera innowacje i napędza wzrost gospodarczy w Unii Europejskiej.

Dostęp do platformy symulacyjnej:
<https://sim.financenlab.com/>



Analiza potrzeb i metodologia

Umiejętności finansowe obejmują świadomość, wiedzę, umiejętności, postawy i zachowania potrzebne osobom fizycznym, w szczególności przedsiębiorcom, do podejmowania skutecznych decyzji finansowych w celu zapewnienia stabilności i rozwoju ich firm. Obejmuje ona różne obszary kompetencji, takie jak planowanie finansowe i biznesowe, zarządzanie ryzykiem i zrozumienie sytuacji finansowej. Przedsiębiorcy posiadający wiedzę finansową mogą korzystać z lepszej znajomości produktów i usług finansowych, podejmować świadome decyzje w zakresie planowania finansowego, oszczędności i inwestycji oraz uzyskiwać dostęp do finansowania i skuteczniej korzystać z usług finansowych.

Jednak poziom wiedzy finansowej różni się znacznie w poszczególnych państwach członkowskich UE, przy czym kraje północno-zachodnie wykazują wyższy poziom w porównaniu z krajami Europy Południowej i Środkowo-Wschodniej (obie kategorie są reprezentowane w tym projekcie). Ograniczona wiedza finansowa stanowi wyzwanie dla MŚP w dostępie do finansowania i zrozumieniu alternatywnych opcji finansowania. Wielu przedsiębiorców w dużym stopniu polega na tradycyjnych kredytach bankowych, a ostatnie kryzysy jeszcze bardziej ograniczyły dostępność kredytów, wpływając na MŚP. Niski poziom wiedzy finansowej może prowadzić do nieświadomości lub niezrozumienia możliwości finansowania, utrudniając dostęp do finansowania i zdolność do oceny odpowiednich opcji finansowania. Zniwelowanie braków w wiedzy finansowej ma zasadnicze znaczenie dla wspierania przedsiębiorczości i promowania zrównoważonego rozwoju biznesu w UE.

W projekcie wykorzystano ankiety i sesje grup fokusowych w celu zebrania cennych danych i spostrzeżeń od 881 studentów i 124 przedsiębiorców. Opracowanie symulatora wymagało współpracy między badaczami finansowymi, ekspertami i programistami w celu stworzenia autentycznych i angażujących modeli rzeczywistości wirtualnej. Podczas tworzenia oprogramowania zastosowano zwinne metodologie, aby zapewnić pracę zespołową i ciągłe doskonalenie. Opowiadanie historii zostało zintegrowane z symulatorem, aby zapewnić wciągające narracje dla scenariuszy decyzyjnych. Dodatkowo, system sztucznej inteligencji oparty na drzewach decyzyjnych został zaimplementowany w systemie zarządzania nauczaniem, aby oferować spersonalizowane porady dla studentów. Wielowymiarowe podejście zaowocowało wciągającym i realistycznym symulatorem, umożliwiającym użytkownikom odkrywanie procesu podejmowania decyzji w bezpiecznym wirtualnym środowisku.





Wyniki i Rekomendacje

Badania ankietowe wykazały umiarkowany poziom wiedzy finansowej wśród studentów i przedsiębiorców. Około 60% przedsiębiorców deklaruje biegłość w zarządzaniu finansami osobistymi i biznesowymi, podczas gdy 90% polega na osobistym finansowaniu rozwoju biznesu, a tylko 10,5-17% korzysta z alternatywnych opcji finansowania, takich jak finansowanie społecznościowe. Brak wiedzy na temat tych opcji (20-25%) utrudnia ich wykorzystanie. Dla porównania, studenci wykazują niższy poziom wiedzy finansowej, a tylko 4-10% z nich zna nietradycyjne źródła finansowania. Zaledwie 17% respondentów czuje się pewnie omawiając koncepcje finansowe. Inicjatywy mające na celu zwiększenie wiedzy finansowej studentów i przedsiębiorców mają kluczowe znaczenie dla świadomego podejmowania decyzji, lepszego tworzenia firm i skutecznego zarządzania finansami, promując rozwój i zrównoważony rozwój biznesu.

Wyniki ankiety podkreślają konieczność podjęcia konkretnych inicjatyw mających na celu zwiększenie wiedzy finansowej studentów i przedsiębiorców. W odpowiedzi przedstawiamy ukierunkowane zalecenia wynikające z danych. Poniżej znajduje się podsumowanie rekomendacji, a w celu uzyskania szczegółowych informacji zachęcamy do zapoznania się z pełnym raportem.

Proponujemy rekomendacje dla decydentów:

- Długoterminowe i holistyczne podejście do umiejętności finansowych: Umiejętności finansowe powinny być głęboko zakorzenione w systemie edukacji, obejmując podstawowe umiejętności tworzenia i zarządzania przedsiębiorstwem. Dostosowywanie programów do różnych etapów przedsiębiorczości i kierowanie ich do niedostatecznie rozwiniętych grup.
- Platformy internetowe z bezpłatnymi zasobami: Twórz i promuj platformy oferujące praktyczne szkolenia, filmy, artykuły i szablony, aby przedsiębiorcy mieli dostęp do informacji w razie potrzeby.
- Promowanie alternatywnych kanałów finansowania: Zachęcanie do korzystania z finansowania społecznościowego, pożyczek peer-to-peer i inwestowania pod wpływem impulsu poprzez zachęty podatkowe i przepisy wspierające. Podnoszenie świadomości na temat możliwości finansowania poprzez skuteczne strategie komunikacyjne.
- Pomiar, monitorowanie i ocena: Opracowanie narzędzi do oceny poziomu umiejętności finansowych i monitorowania postępów. Wykorzystaj ramy EntreComp jako punkt odniesienia i zaangażuj badania jakościowe w celu uzyskania wglądu w kontekst.
- Ciągła ocena i współpraca: Regularna ocena skuteczności polityki, dostosowywanie się do zmieniających się potrzeb i współpraca z interesariuszami w celu udoskonalania interwencji.



Wdrażając te zalecenia, decydenci mogą stworzyć ekosystem wspierający przedsiębiorców, który sprzyja innowacjom i wzrostowi gospodarczemu. Jednak aktywny udział interesariuszy finansowych również odgrywa kluczową rolę we wspieraniu przedsiębiorców.

Poniższy zestaw zaleceń skierowany jest do agentów finansowych:

- **Zwiększone zaangażowanie w edukację finansową:** Aktywna współpraca z instytucjami edukacyjnymi w celu włączenia edukacji finansowej do ich programu nauczania poprzez wykłady gościnne, warsztaty i staże. Ponadto agenci finansowi mogą zapewnić szkolenia, mentoring i coaching, aby pomóc przedsiębiorcom zrozumieć różne instrumenty finansowania i spełnić wymagania inwestorów.
- **Ułatwiony dostęp do różnych źródeł finansowania:** Aktywna promocja i ułatwianie dostępu do różnych opcji finansowania, w tym kapitału wysokiego ryzyka, inwestycji aniołów biznesu, finansowania społecznościowego i dotacji. Edukowanie przedsiębiorców na temat tych opcji i łączenie ich z odpowiednimi inwestorami rozszerza ich możliwości finansowe.
- **Promowanie bieżącego monitorowania finansowego i oceny wyników:** Podkreśl znaczenie ustanowienia skutecznych systemów śledzenia finansów i regularnej oceny kluczowych wskaźników. Takie proaktywne podejście pomaga przedsiębiorcom podejmować świadome decyzje, dostosowywać strategię i zapewniać długoterminową stabilność finansową.
- **Wspieranie ekosystemu i uczciwych praktyk finansowych:** Organizowanie wydarzeń networkingowych, programów mentorskich i platform wymiany wiedzy w celu tworzenia możliwości dla przedsiębiorców. Ponadto powinny one priorytetowo traktować przejrzystość i uczciwe praktyki, aby budować zaufanie i wiarygodność.
- **Powiązanie edukacji finansowej z pożyczkami:** Oferowanie pożyczek dostosowanych do potrzeb przedsiębiorców, wymagających udziału w szkoleniach i wsparcia w zakresie wiedzy finansowej. Pomoc techniczna przed i po inwestycji może wzmocnić umiejętności zarządzania i wesprzeć proces pozyskiwania kapitału.



Wreszcie, nauczyciele szkolnictwa wyższego i mentorzy odgrywają kluczową rolę jako pomost między polityką a agentami finansowymi i służą jako bezpośrednie połączenie ze studentami jako potencjalnymi przedsiębiorcami.

W związku z tym poniższy zestaw zaleceń jest skierowany w szczególności do nauczycieli i mentorów szkolnictwa wyższego:

- Wykorzystaj symulator FinancenLab jako narzędzie uzupełniające i samouczące się, aby poprawić praktyczną stronę edukacji finansowej dla przedsiębiorców. Symulator zapewnia wirtualne konteksty dla studentów do ćwiczenia podejmowania decyzji finansowych, stosowania koncepcji teoretycznych i zdobywania praktycznego doświadczenia w planowaniu finansowym bez rzeczywistego ryzyka finansowego.
- Zachęcaj uczniów do korzystania z narzędzi analizy finansowej, takich jak Excel, Arkusze Google lub specjalistyczne oprogramowanie finansowe, aby skuteczniej analizować dane finansowe. Symulator Financen_Lab może uzupełniać te narzędzia, oferując samouczki i wsparcie w zakresie obliczeń i analizy różnych aspektów.
- Wspieranie zwiększonej interakcji między nauczycielami i uczniami poprzez tworzenie forów dyskusyjnych i wykorzystywanie platform mediów społecznościowych do wzajemnego uczenia się. Platformy te mogą być wykorzystywane do towarzyszenia uczniom w ich eksploracji symulatora Financen_Lab, umożliwiając dyskusje i dzielenie się spostrzeżeniami.
- Podkreśl znaczące doświadczenie zdobyte dzięki symulatorowi Financen_Lab, zachęcając studentów do uzyskania dyplomów po pomyślnym zakończeniu każdego przypadku. Włączenie tych osiągnięć do ich CV podkreśla wartość szkolenia przekrojowego, zwiększając ich szanse na zatrudnienie i profil zawodowy.

Współpraca między decydentami, instytucjami edukacyjnymi, pośrednikami finansowymi i przedsiębiorcami ma kluczowe znaczenie dla wszechstronnej wiedzy finansowej, dostępnych opcji finansowania i podstawowych umiejętności zarządzania finansami. Te oparte na danych zalecenia wzmacniają pozycję przedsiębiorców, napędzają innowacje i napędzają wzrost gospodarczy, wspierając dobrze prosperujący ekosystem dla firm.

Aby uzyskać dostęp do szczegółowych informacji na temat projektu, w tym zasobów i metodologii, zachęcamy do zapoznania się z raportem w wersji pełnej. Ponadto można odwiedzić naszą stronę internetową pod adresem www.financenlab.com i dołączyć do naszej grupy LinkedIn, aby pozostać w kontakcie!



Raport dotyczący rekomendacji dla interesariuszy finansowania przedsiębiorczości i decydentów w zakresie przedsiębiorczości

STRESZCZENIE WYKONAWCZE

Projekt: FINANCEn_LAB

Koordynator projektu: Dr. Inna Alexeeva Alexeev

Fundacja Uniwersytetów Iberoamerykańskich (FUNIBER)

www.financenlab.com



Co-funded by
the European Union

Finansowane przez Unię Europejską. Poglądy i opinie wyrażone są jednak wyłącznie poglądami autora (autorów) i niekoniecznie odzwierciedlają poglądy Unii Europejskiej lub Europejskiej Agencji Wykonawczej ds. Ani Unia Europejska, ani EACEA nie ponoszą za nie odpowiedzialności.