



FAKULTA FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ

pod záštitou **Ministerstva financí**
v partnerství s **Českou národní bankou**
za finanční podpory **Nadace Citi Foundation**

www.finance-edu.cz



Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání



Ministerstvo financí

ČNB
ČESKÁ
NÁRODNÍ BANKA

Citi Foundation

citi

pátek 25. listopadu 2011 8:30 – 18:00 hodin
Vencovského aula VŠE

HOSPODÁŘSKÉ NOVINY



měsíc.cz

finance.cz
První finanční informační portál

FINANČNÍ
noviny.cz





Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání

6.3

Best Practices ve finančním vzdělávání

Prezentace konkrétních projektů v oblasti finančního vzdělávání

PhDr. Kateřina Sadílková, MPSV, cyklus seminářů FG: Autobus



Finanční gramotnost ÚP ČR



PhDr. Kateřina Sadílková

Důvody zájmu o problematiku FG ze strany MPSV resp. ÚP ČR

1. Vliv na pracovní činnost zaměstnanců

- Zvyšuje se četnost dotazů na uchazeče ze strany soudů a exekutorů

(126 829/měsíc)

- Stoupá počet provedených cizích exekucí na dávky SSP a podpor v nezaměstnanosti

(109 038/měsíc)

ÚP ČR

k 31. 7. 2011	Počet odpovědí na součinnost (průměr za měsíc)		
KrP	PvN	SSP	celkem
Brno	6208	5434	11642
České Budějovice	3606	3003	6609
Hradec Králové	2505	2122	4627
Jihlava	2265	1482	3747
Karlovy Vary	3465	1831	5296
Liberec	2248	1773	4021
Olomouc	4501	5278	9779
Ostrava	11979	11738	23717
Pardubice	3009	2851	5860
Plzeň	6750	3555	10305
Praha	8016		8016
Příbram	7699	5485	13184
Ústí nad Labem	9088	7059	16147
Zlín	1921	1958	3879
	73 260	53 569	
celkem			126 829

k 31. 7. 2011	Počet "živých" exekucí		Počet uchazečů s nárokem na PvN	% podíl exekucí z počtu uch. s nárokem na PvN
KrP	PvN	SSP		
Brno	5673	3238	13767	41,2%
České Budějovice	2090	5 668	6811	30,7%
Hradec Králové	1987	1837	6043	32,9%
Jihlava	1750	1820	5753	30,4%
Karlovy Vary	2360	4037	3431	68,8%
Liberec	2577	4886	5702	45,2%
Olomouc	2579	3896	7475	34,5%
Ostrava	9067	17867	14282	63,5%
Pardubice	1946	3282	5797	33,6%
Plzeň	2648	4192	5615	47,2%
Praha	1491	3137	9804	15,2%
Příbram	3209	3029	13818	23,2%
Ústí nad Labem	2233	8161	10542	21,2%
Zlín	1810	2568	6766	26,8%
celkem	41 420	67 618	115 606	36,7% (průměr)
celkem	109 038		485 584 celk. uchaz.	x

2. Vysoká míra pravděpodobnosti ohrožení předlužeností uchazečů a klientů ÚP ČR

Charakteristiky zranitelné skupiny

- nízké příjmy
- závislost na sociálních dávkách
- sociální deprivace + spotřební vzory
- snadná dostupnost (vnucování) peněz
- finanční a investiční negramotnost cílové skupiny
- reklama zacílená na příjemce sociálních benefitů
- přecenění schopnosti plnit závazky (nenadálá nepříznivá životní situace, tragická událost)
- podcenění vymahatelnosti závazků

- taktika „vytloukání klínu klínem“
- sociální síť neplní svou roli
- dluhy jsou sanovány státním rozpočtem
- vzory sociálního chování v rodinách, v komunitách, v lokalitách
- dlužníci jsou vytlačeni do šedé ekonomiky (v „lepší“ případě)
- ztráta možnosti vydělat si na vlastní živobytí leg. prací
- krácení příjmů státního rozpočtu
- **Nezaměstnatelnost – dlouhodobá evidence na ÚP**

FG součást poradenských programů ÚP ČR

Motivačně poradenské programy pro uchazeče o zaměstnání na většině úřadů práce:

- **Job cluby**
- **Miniprojekty**
- **Poradenské programy**
- **Regionální individuální projekty OP LZZ**

Finanční gramotnost - cyklus seminářů v LK

Obce s obtížnou dopravní obslužností - **autobus**

Semináře byly zaměřeny původně na pět témat:

- ✓ Finanční gramotnost
- ✓ Ochrana spotřebitele
- ✓ Daňový systém
- ✓ Exekuce
- ✓ Vyhledávání informací na portálu MPSV aj.
- ✓ Nově zařazeny informace při odstraňování škod na majetku v důsledku povodní

71 obcí (104 seminářů) - 3 733 účastníků









Finanční gramotnost - Liberec

Témata seminářů

Podrobnosti zobrazíte kliknutím na název tématu.

1 [Povodňová pomoc](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/povodnova-pomoc) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/povodnova-pomoc>)

Hlavním tématem bloku je jednání s pojišťovnami při vyřizování škodných událostí, vzniklých v důsledku povodní.

2

[Vyhledávání informací](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/vyhledavani-informaci) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/vyhledavani-informaci>)

Vyhledávání informací na portálu MPSV a dalších portálech nabízejících zaměstnání.

Umíte efektivně hledat práci?

Používáte k vyhledávání práce internet?

Orientujete se v možnosti získat zaměstnání přes agenturu práce?

Víte jak Vám může při hledání zaměstnání pomoci Úřad práce?

3

Nevíte si rady s rodinným rozpočtem?

[Finanční gramotnost](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/financni-gramotnost) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/financni-gramotnost>)

Sháníte informace jak si poradit s úvěrem?

Zajímají Vás informace o pojištění či stavebním spoření?

Víte jak své peníze bezpečně investovat?

4

[Ochrana spotřebitele](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/ochrana-spotrebitele) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/ochrana-spotrebitele>)

Setkali jste se s problémy při reklamaci zboží?

Orientujete se ve svých právech při nákupu zboží?

Víte na co si musíte dávat pozor při uzavírání kupní smlouvy?

5

[Daňový systém](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/danovy-system) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/danovy-system>)

Připadá Vám systém daní nepřehledný?

Chcete se lépe orientovat v dani dědické, darovací či dani z pozemků?

Neorientujete se v problematice sociálního, důchodového či nemocenského pojištění?

6

[Exekuce](/?q=financni-gramotnost-liberec/topic/exekuce) (</?q=financni-gramotnost-liberec/topic/exekuce>)

Víte jak se vyhnout exekuci?

Zajímá Vás jaké jsou práva a povinnosti exekutora?

Chcete se více dozvědět o insolvenčním řízení?

New Projekt MPSV

Založení a rozvoj systému poradenských služeb v oblasti finanční gramotnosti ÚP ČR

- sjednocení vzdělávacích metod, obsahu
- tvorba vícemodulárního vzdělávacího programu)
- pilotáž na skupině klientů ÚP ČR (3.500)
- proškolení 4.000 zaměstnanců ÚP ČR
- certifikát Lektor FG (200 zaměstnanců)
- Portál MPSV záložky, testy

Je to konečné řešení?

- Poradny
- Asistence při jednání s věřiteli, zaměstnavat.
- Důsledně individuální přístup, bonusy a splnění postupných cílů...
- Prevence - vzdělávání, pozornost veřejnosti, postihování nelegálních praktik půjčujících,.. atd.
- Spolupráce s municipalitami, neziskovými organizacemi a také se „solidními“ finančními institucemi...
- **Lze však také naučit naše spoluobčany zodpovědnosti za svá finanční rozhodnutí**
...???

**Děkuji za pozornost
a přeji pěkný víkend...**

katerina.sadilkova@mpsv.cz



Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání

Workshop

1. Finanční vzdělávání na neekonomických vysokých školách

mítnost 239

2. Role bank při zvyšování finanční gramotnosti klientů –
povinnost, marketing anebo udržitelnost?

mítnost 322

3. Gramotná regulace nebo regulace gramotnosti? – vztah regulace a
finanční gramotnosti

mítnost 323