



Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání

10.

Citi a Masarykova univerzita Program finanční způsobilosti

Marie Mališková

Communication executive Public Affairs Citi

pátek 30. listopadu 2012 8:30 – 17:00 hodin

Likešova aula VŠE



MASARYKOVA UNIVERZITA
EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

Citi Foundation



Citi Foundation

Konference „Jak správně finančně vzdělávat dospělé“ 2011



- V současnosti existuje množství projektů, o kterých není mezi občany dostatečné povědomí. Jejich dopad je v řadě případů relativně malý v porovnání s celou populací České republiky. Žádoucí je zejména dlouhodobost projektů. Finanční vzdělávání je vhodné zacílit na konkrétní cílovou skupinu či problémovou oblast (např. na problematiku zadlužení). To však neznamená, že se projekty mají zaměřovat pouze na potenciálně více ohrožené domácnosti (např. nízkopříjmové), neboť prevence je nutná v rámci celé populace.

Citi Foundation

Citi a Masarykova univerzita - Program finanční způsobilosti



- V návaznosti na zjištění loňského výzkumného šetření a konference "Jak správně finančně vzdělávat dospělé" vzniká v letošním roce ve spolupráci Citi a Masarykovy univerzity pilotní projekt, který si klade za cíl vytvořit dlouhodobě udržitelný koncept systematického finančního vzdělávání dospělých.

Citi Foundation

Studenti VŠ jako lektoři finančního vzdělávání



- VŠ studenti získají v rámci svého studia finanční vzdělání a dovednosti potřebné k jeho dalšímu šíření
- Finanční vzdělávání budou VŠ studenti poskytovat samostatně či ve spolupráci s neziskovými organizacemi

Citi Foundation



Proč studenti VŠ?

- Početná skupina přítomná ve všech regionech ČR
- Nezávislí, respektovaní členové komunity
- Dlouhodobá udržitelnost díky novým studentům přicházejícím do škol každý rok
- Výchova mladé generace k zodpovědnosti a dobrovolnictví
- Rozvoj občanské společnosti

Citi Foundation

Pilotní projekt 2012/2013



- Studenti ESF MU, předměty Základy financí a Finanční investování
- Identifikování vhodných studentů, kteří budou ochotni pomáhat a školit finanční gramotnost
- Po absolvování seminářů a školení dostanou uchazeči, kteří splní podmínky, certifikát opravňující je k poskytování finančního vzdělávání

Citi Foundation



Dotazníkové šetření

- Dotazníkové šetření uskutečněno v rámci programu Citi Foundation a projektu „Empirické ověření gramotnosti studentů vysokých škol“
- Testuje finanční gramotnost respondentů
- Zjišťuje předpoklady a zájem studentů šířit finanční vzdělávání
- 96 otázek (z toho 26 se specifickým zaměřením na problémovou oblast)
 - testové, doplňovací, socio-demografické

Citi Foundation



89. Jak byste vyhodnotil/a úroveň finanční gramotnosti obyvatel ČR?

- *Dobrá
- *Průměrná
- *Špatná
- *Nevím

body = ok = 1

90. Považujete vzdělávání obyvatel ČR v oblasti správy financí a využívání finančních produktů za dostatečné?

- *Ano
- *Ne
- *Nevím

body = ok = 1

91. Mají podle vás obyvatelé ČR dostatečný přístup k objektivním, nezávislým a srozumitelným informacím z oblasti financí?

- *Ano
- *Ne
- *Nevím

body = ok = 1

92. Kdo by měl být podle vás šířitelem finančního vzdělávání?

- *Státní instituce (Úřady práce, místní samospráva atd.)
- *Komerční subjekty (např. finanční instituce)
- *Neziskové organizace
- *Jiné (prosím upřesněte dále)
- *Nevím

body = ok = 1

93. Pokud jste v předchozí otázce zvolili jiné, upřesněte svou odpověď:

(cokoliv)

body = null = 0

94. Zavedení efektivního a udržitelného systému finančního vzdělávání obyvatel na národní úrovni byste považoval/a za:

- *Potřebné
- *Nepotřebné
- *Nevím

body = ok = 1

95. Věnujete se dobrovolné činnosti či pomoci v neziskovém sektoru?

- *Pravidelně
- *Občas
- *Vůbec

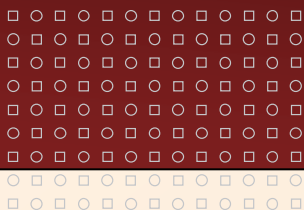


Rozbor výsledků dotazníku

- V souboru bylo celkem 747 osob s následující strukturou:

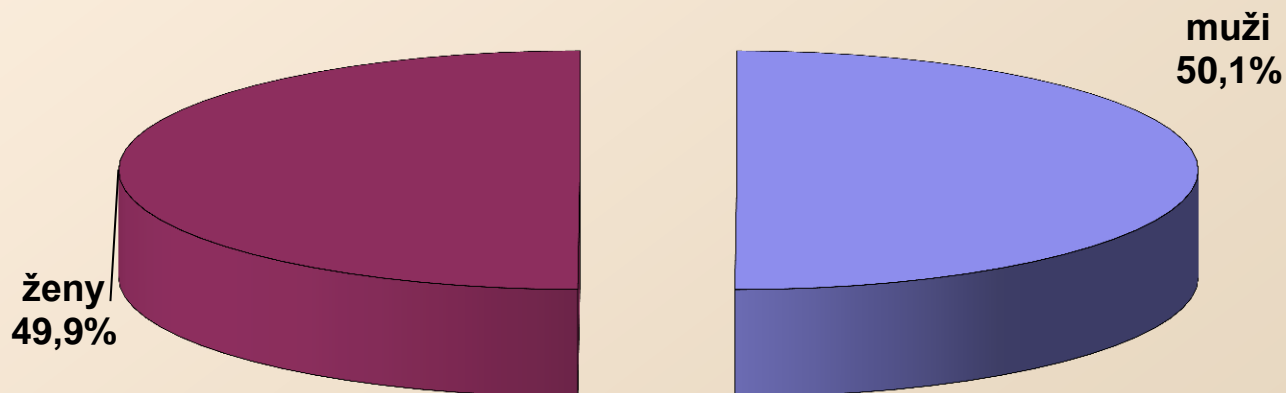
Stupeň vzdělání	prezenční	Kombinované	Celkem
BAK.	456	185	641
MGR.	81	25	106
Celkem	537	210	747

- Ze souboru bylo vyňato 67 studentů, kteří zodpověděli jen málo nebo žádnou otázku.



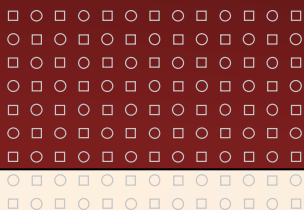
Rozbor výsledků dotazníku - dotazovaní studenti

Rozložení dotazovaných - muži X ženy



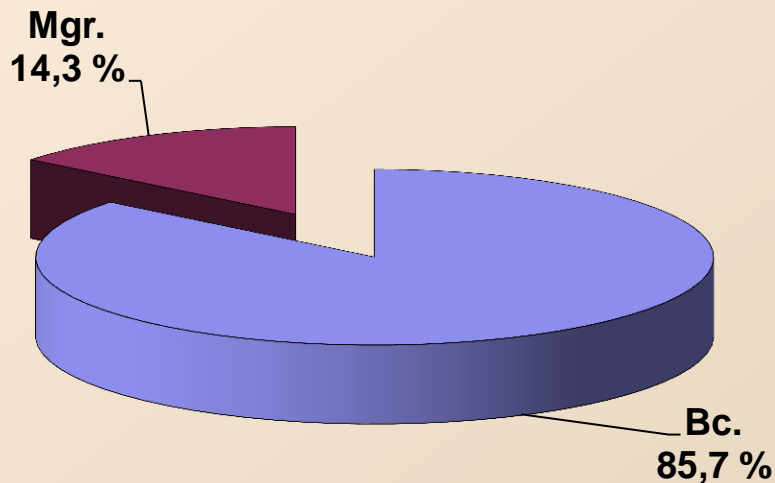
Citi Foundation





Rozbor výsledků dotazníku - dotazovaní studenti

Rozložení dotazovaných - Stupeň vzdělání Bc. X Mgr.

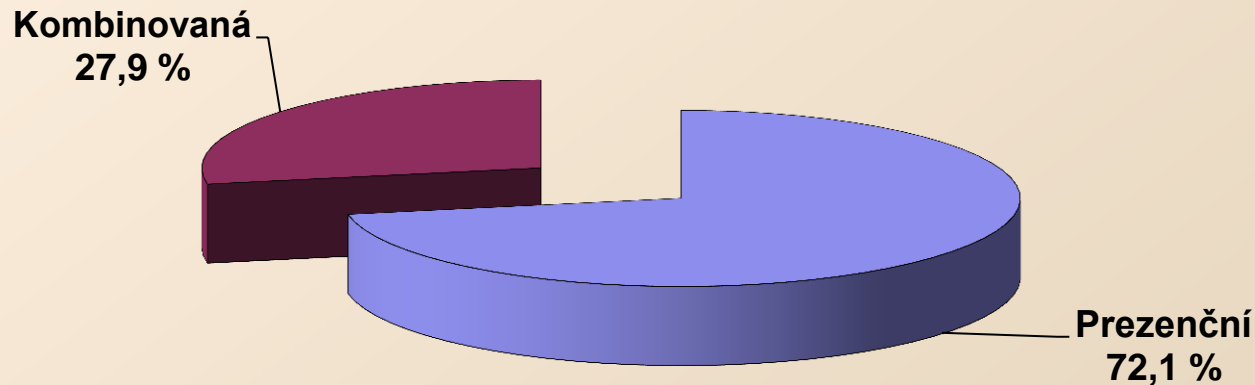


Citi Foundation



Rozbor výsledků dotazníku - dotazovaní studenti

Rozložení dotazovaných - Forma studia - Prezenční X Kombinovaná



Citi Foundation

Rozbor výsledků dotazníku - bodované otázky

- Z vybrané části testu znalostí bylo možno získat celkem 18 bodů; každá správně zodpovězená otázka byla hodnocena 1 bodem, pokud bylo více variant správných odpovědí u jedné otázky, pak alikvotním podílem jednoho bodu.
- Průměrně studenti dosáhli 8,46 bodů.

Citi Foundation

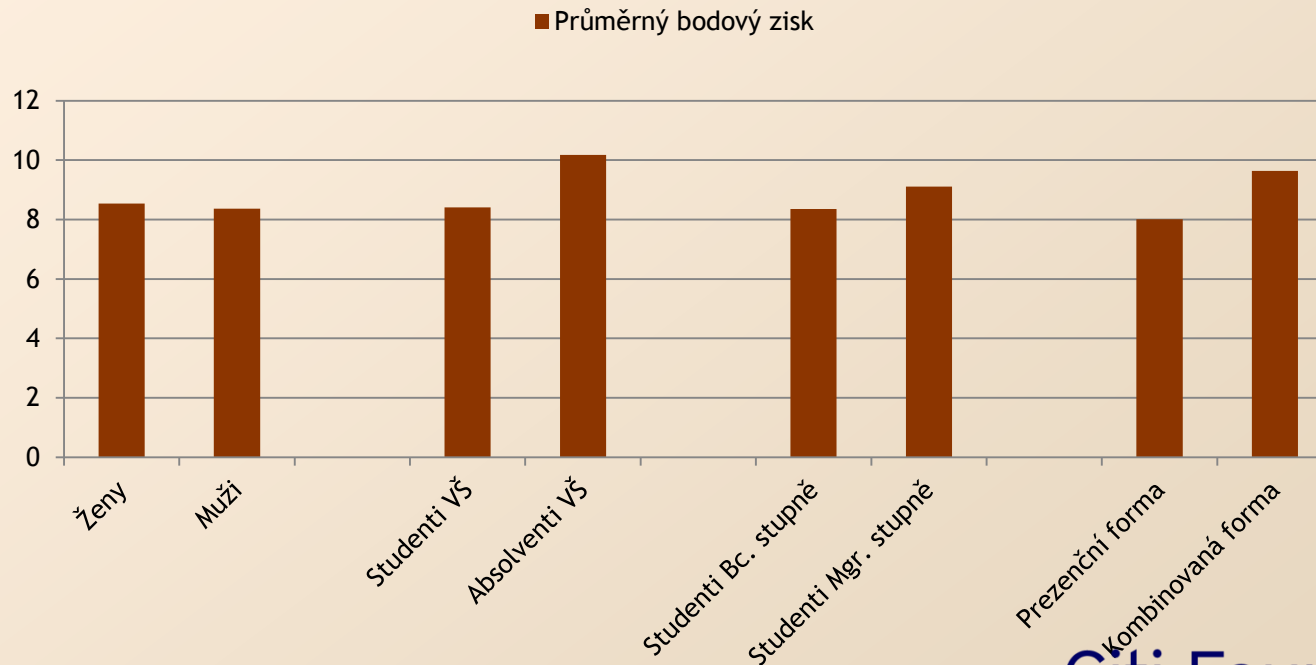
Rozbor výsledků dotazníku - bodované otázky

- Ženy získaly průměrně 8,54 b., muži 8,37 b.
- Studenti VŠ získali průměrně 8,41 b., absolventi potom 10,18 b.
- Studenti bakalářského stupně získali průměrně 8,36 b., studenti magisterského stupně 9,11 b.
- Studenti prezenční formy studia získali průměrně 8,01b., studenti kombinované formy 9,64 b.

Citi Foundation

Rozbor výsledků dotazníku - bodované otázky

Průměrný bodový zisk různých kategorií



Citi Foundation

Vzor otázek - bodované otázky



Průměrná hrubá měsíční mzda v České republice ve 2. čtvrtletí 2012 dosahovala přibližně výše:	%
20 000	2,6
21 500	21,3
23 000	21,0
24 500	45,7
26 000	3,4
neví	5,9
Celkem	100,0
Průměrný důchod v České republice v současné době činí přibližně:	
	%
7 500	6,8
9 000	25,6
10 750	52,6
12 500	6,5
14 250	1,0
neví	7,5
Celkem	100,0

Vzor otázek - bodované otázky



Kolik osobních bankrotů bylo v roce 2011 v České republice přibližně vyhlášeno?	
	%
500	3,6
1500	15,8
5000	15,5
7500	8,2
11500	20,4
neví	36,5
Celkem	100,0
Kolik exekucí přibližně nařídily soudy v roce 2011 v České republice?	
	%
5000	3,6
85000	18,6
245000	15,4
525000	9,2
935000	16,0
neví	37,3
Celkem	100,0

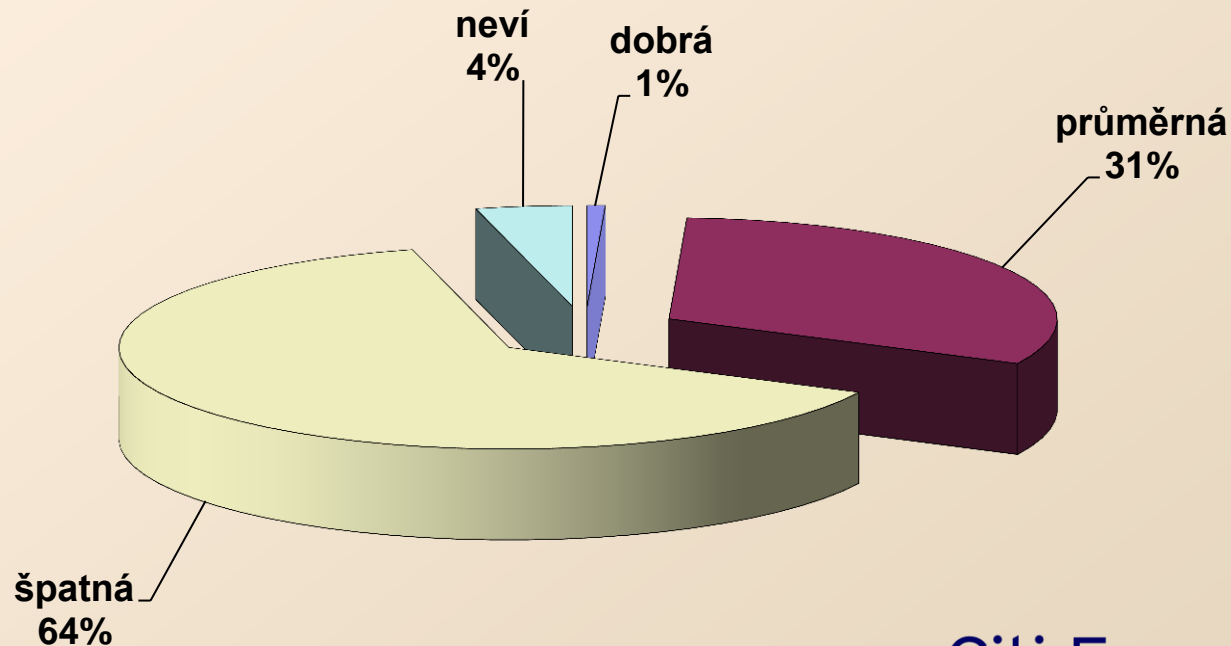
Vzor otázek - bodované otázky



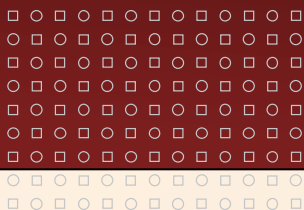
Mezi dávky, kterými se řeší v České republice pomoc v hmotné nouzi, nepatří:	%
příspěvek na živobytí	8,3
doplatek na bydlení	20,4
mimořádná okamžitá pomoc	19,8
přídavek na dítě	41,6
neví	10,0
Celkem	100,0
Při výkonu rozhodnutí prodejem movitých věcí nejsou dle české legislativy z výkonu rozhodnutí vyloučeny:	
	%
běžné oděvní součásti	3,6
obvyklé vybavení domácnosti	26,2
snubní prsteny	10,0
zdravotnické potřeby a jiné věci, které povinný potřebuje vzhledem ke své nemoci	18,7
hotové peníze do výše 1 000 Kč	6,7
neví	34,8
Celkem	100,0

Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Jak byste vyhodnotil úroveň finanční gramotnosti obyvatel ČR?

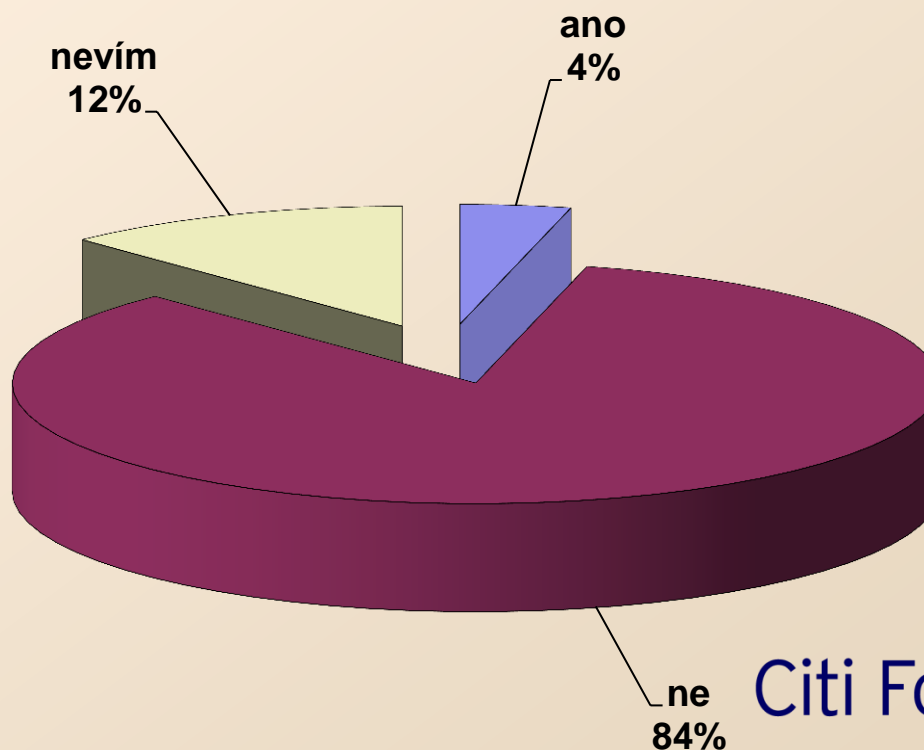


Citi Foundation



Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Považujete vzdělání obyvatel ČR v oblasti správy financí ... za dostatečné?

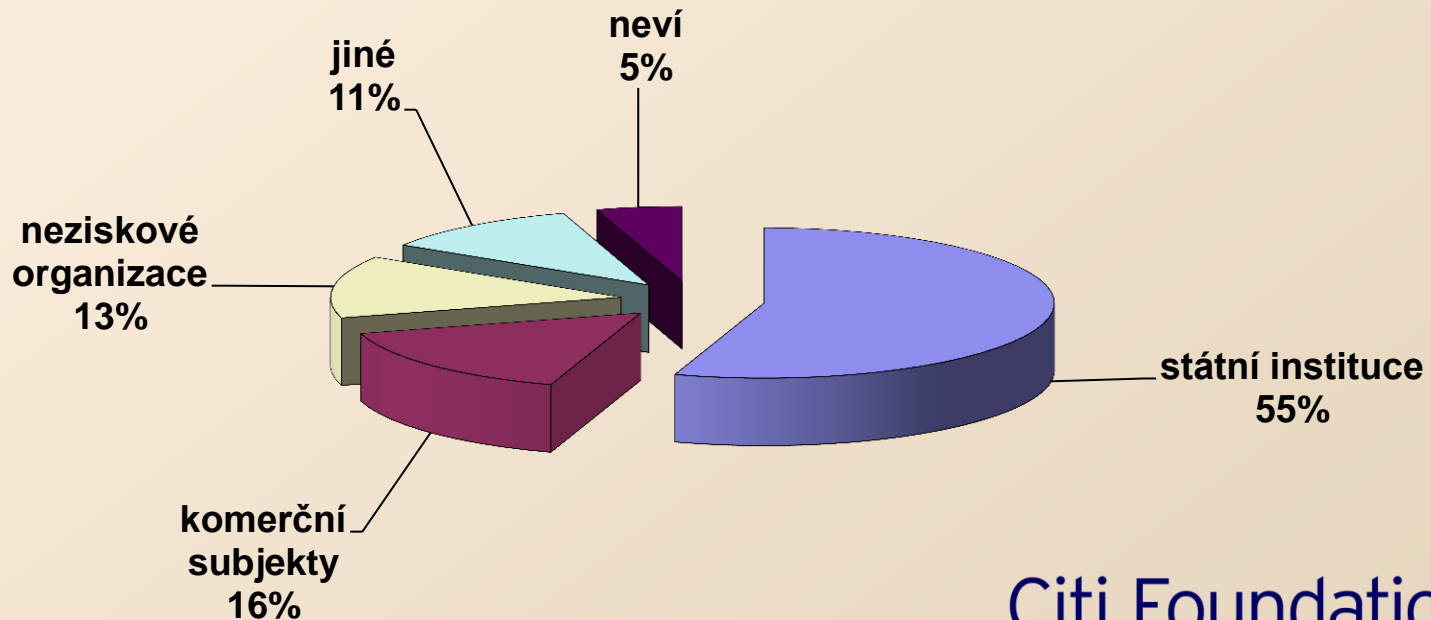


Citi Foundation

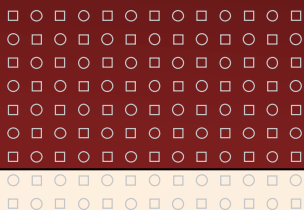


Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Kdo by měl šířit finanční vzdělávání?

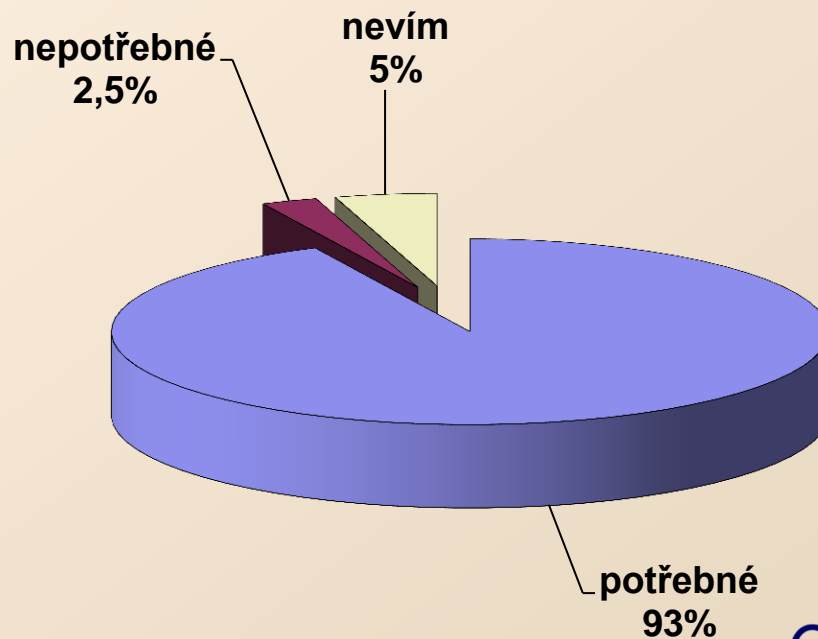


Citi Foundation



Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Zavedení finančního vzdělávání považujete za...

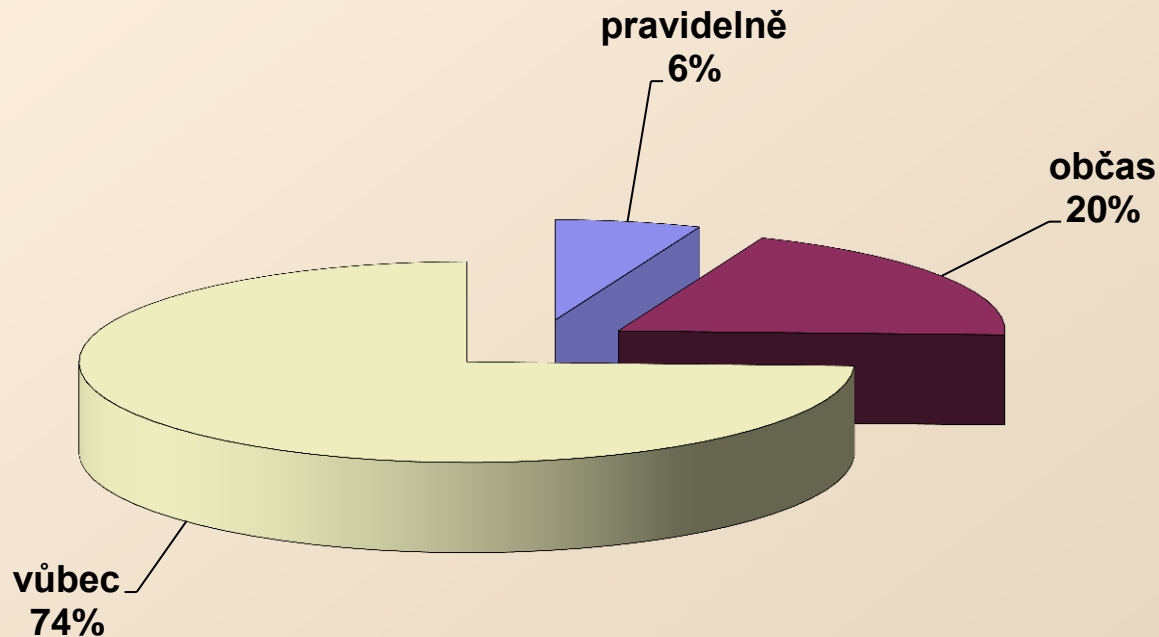


Citi Foundation



Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

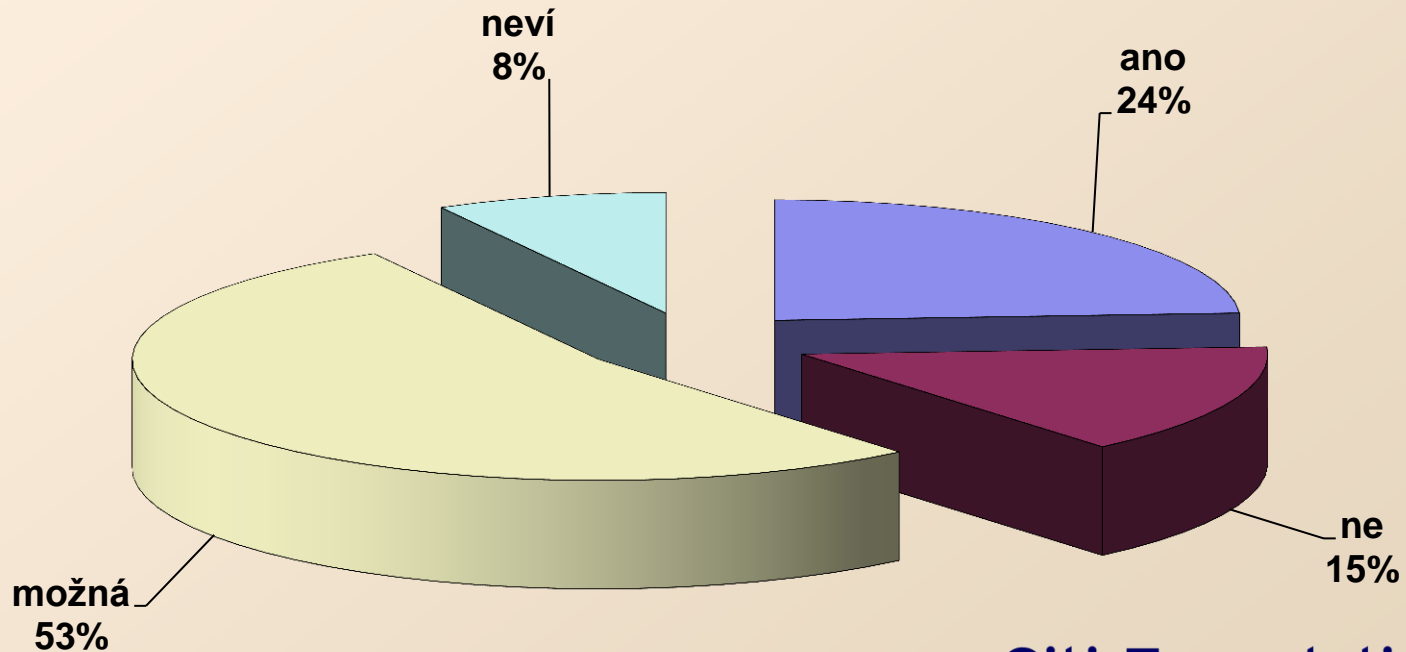
Věnujete se dobrovolné činnosti či pomoci v neziskovém sektoru?



Citi Foundation

Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

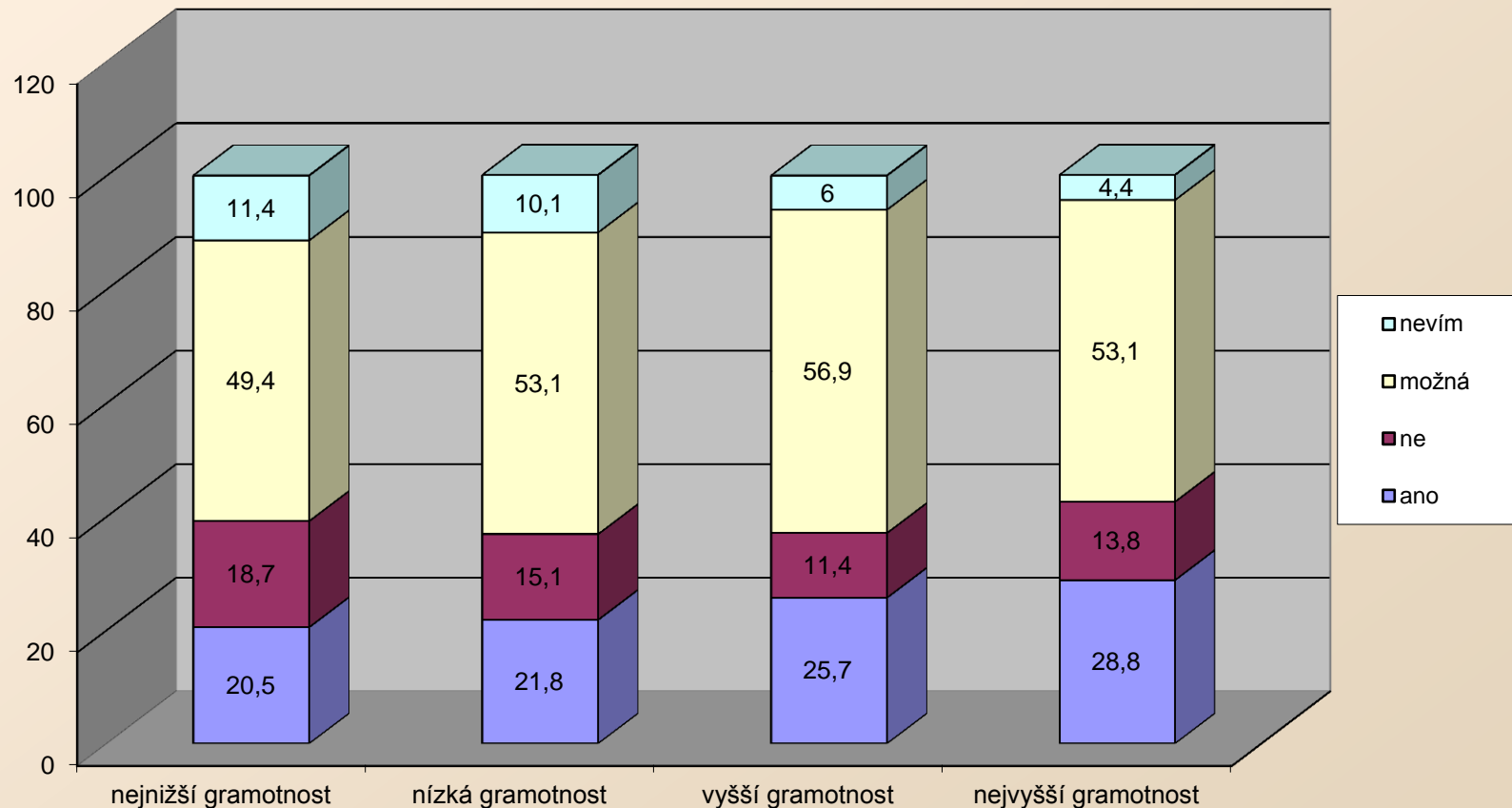
Jste ochotni se zapojit do finančního vzdělávání?



Citi Foundation

Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Ochota aktivně se zapojit do vzdělávání finanční gramotnosti podle výsledků testu



Rozbor výsledků dotazníku

- Z výsledků vyplývá, že vyššího bodového zisku dosahovaly ženy, absolventi VŠ, lidé na magisterském stupni vzdělávání v kombinované formě. Lidé, kteří jsou ochotni se zapojit do finančního vzdělávání dosahovali průměrně nejvyššího bodového zisku (9b).

Citi Foundation