



# MASARYKOVA UNIVERZITA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

*„Zvyšování finanční gramotnosti  
sociálně slabých obyvatel České  
republiky“*

Citi Foundation



Citi Foundation



## Projekt „Zvyšování finanční gramotnosti sociálně slabých obyvatel ČR“

- Ekonomicko-správní fakulta Masarykovy univerzity a Citi Foundation řeší v současnosti projekt „Zvyšování finanční gramotnosti sociálně slabých obyvatel ČR“
- Cílem tohoto projektu je oslovit cca 50 studentů ESF, kteří budou ochotni se zapojit do tohoto projektu
- Pro studenty plynou z účasti v projektu různé benefity
- Výběr studentů byl proveden na základě vyplnění dotazníku
- Vybráni byli studenti, kteří nejlépe vyplnili dotazník a mají zájem vzdělávat sociálně slabé obyvatele

Citi Foundation



## Proč prohlubování finanční gramoty

- V současnosti existuje velké 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 s potenciálně celonárodním dosahem.

## Studenti VŠ jako lektori finančního vzdělávání

Citi Foundation



- 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

## Proč studenti VŠ?

Citi Foundation



- 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 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



## Vzor dotazníku připraveného v ISu MU

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 špičkou 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:

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

Citi Foundation

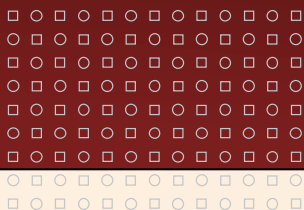


## Rozbor výsledků dotazníku

- V souboru bylo celkem 747 osob s následující strukturou:

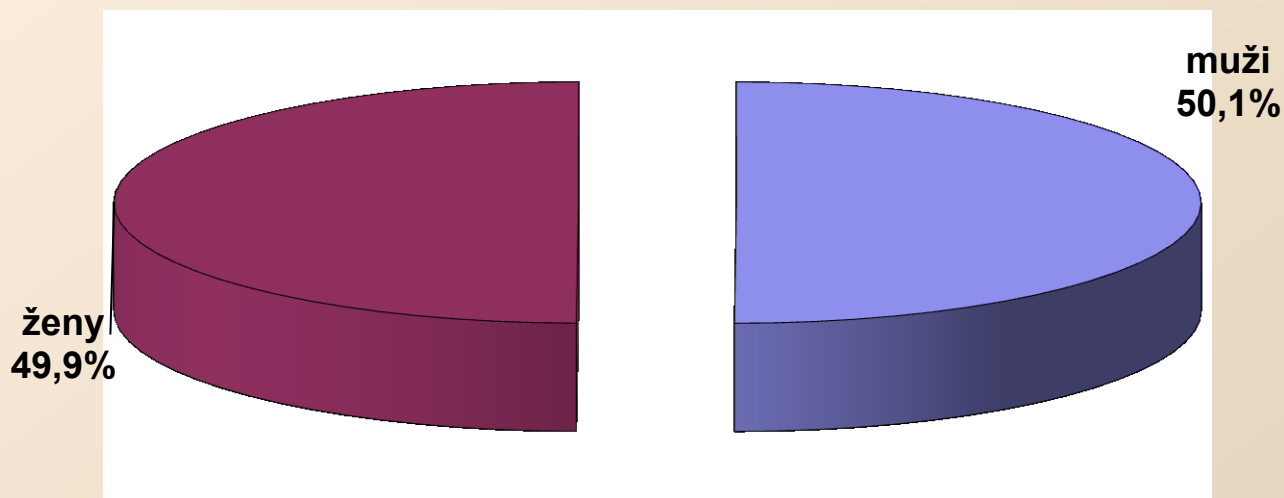
Stupeň vzdělání	prezenční	kombinované	Celkem
BAK.	456	185	641
MGR.	81	25	106
Celkem	537	210	747

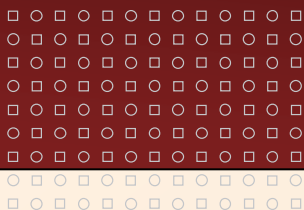
- Ze souboru bylo vyňato 67 studentů, kteří zodpověděli jen málo nebo žádnou otázku.



# Rozbor výsledků dotazníku - dotazovaní studenti

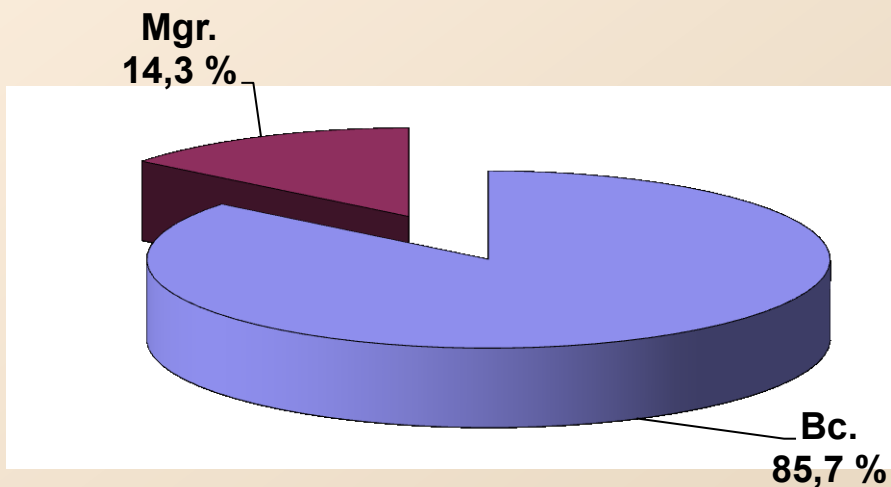
## Rozložení dotazovaných - muži X ženy





# Rozbor výsledků dotazníku - dotazovaní studenti

## Rozložení dotazovaných - Stupeň vzdělání Bc. X Mgr.





## Rozbor výsledků dotazníku - bodované otázky

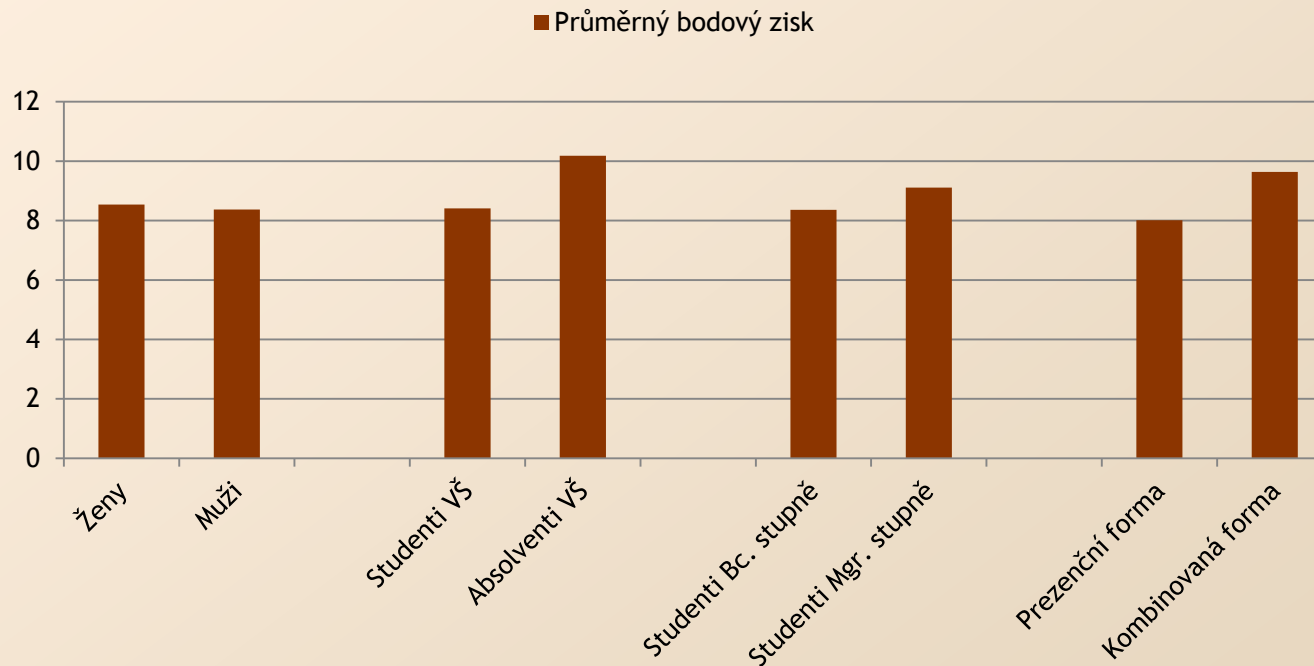
- Z vybrané části testu znalostí bylo možno získat celkem 18 bodů; každá správně zodpovězená otázka byla hodnocena 1 bodem, pokud bylo více variant správných odpovědí u jedné otázky, pak alikvotním podílem jednoho bodu.
- Průměrně studenti dosáhli 8,46 bodů.

## 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.

# Rozbor výsledků dotazníku - bodované otázky

## Průměrný bodový zisk různých kategorií





## Vzor otázek - bodované otázky

<b>Průměrná hrubá měsíční mzda v České republice ve 2. čtvrtletí 2012 dosahovala přibližně výše:</b>	
	%
20 000	2,6
21 500	21,3
23 000	21,0
<b>24 500</b>	<b>45,7</b>
26 000	3,4
neví	5,9
Celkem	100,0
<b>Průměrný důchod v České republice v současné době činí přibližně:</b>	
	%
7 500	6,8
9 000	25,6
<b>10 750</b>	<b>52,6</b>
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
<b>11500</b>	<b>20,4</b>
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
<b>935000</b>	<b>16,0</b>
neví	37,3
Celkem	100,0

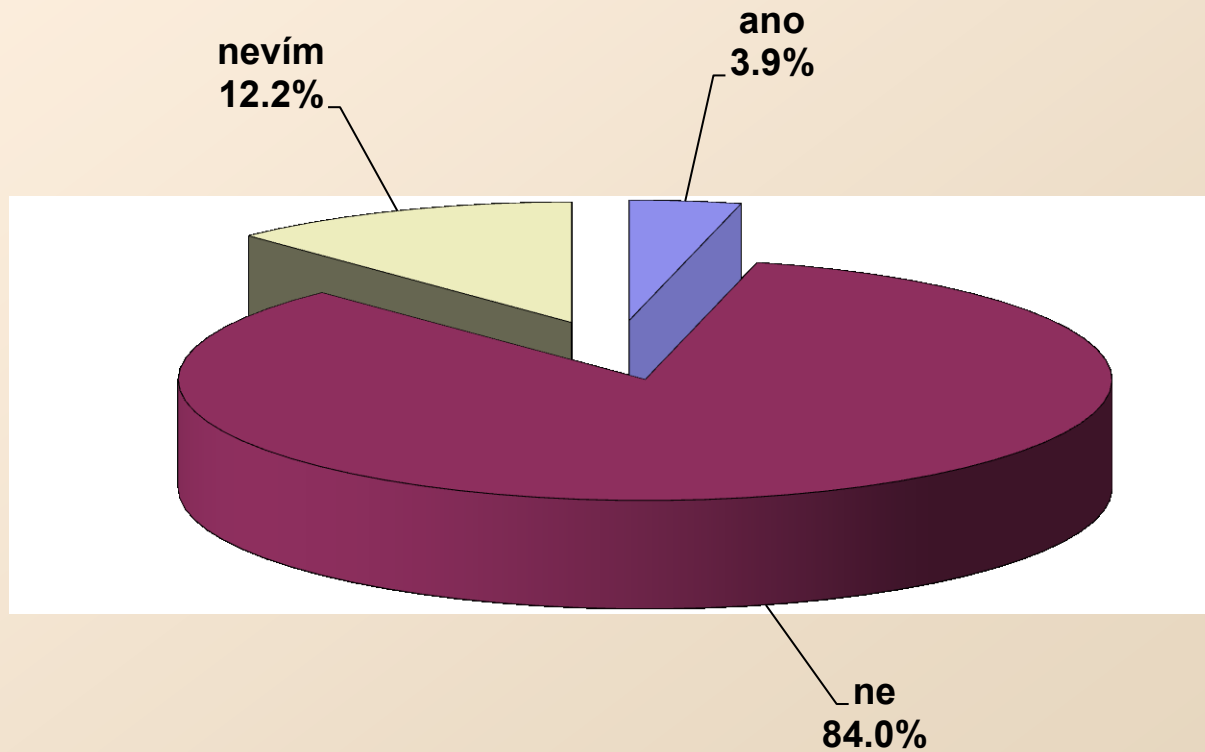
## Vzor otázek - bodované otázky

<b>Mezi dávky, kterými se řeší v České republice pomoc v hmotné nouzi, nepatří:</b>	
	%
příspěvek na živobytí	8,3
doplatek na bydlení	20,4
mimořádná okamžitá pomoc	19,8
<b>přídavek na dítě</b>	<b>41,6</b>
neví	10,0
Celkem	100,0
<b>Při výkonu rozhodnutí prodejem movitých věcí nejsou dle české legislativy z výkonu rozhodnutí vyloučeny:</b>	
	%
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
<b>hotové peníze do výše 1 000 Kč</b>	<b>6,7</b>
neví	34,8
Celkem	100,0



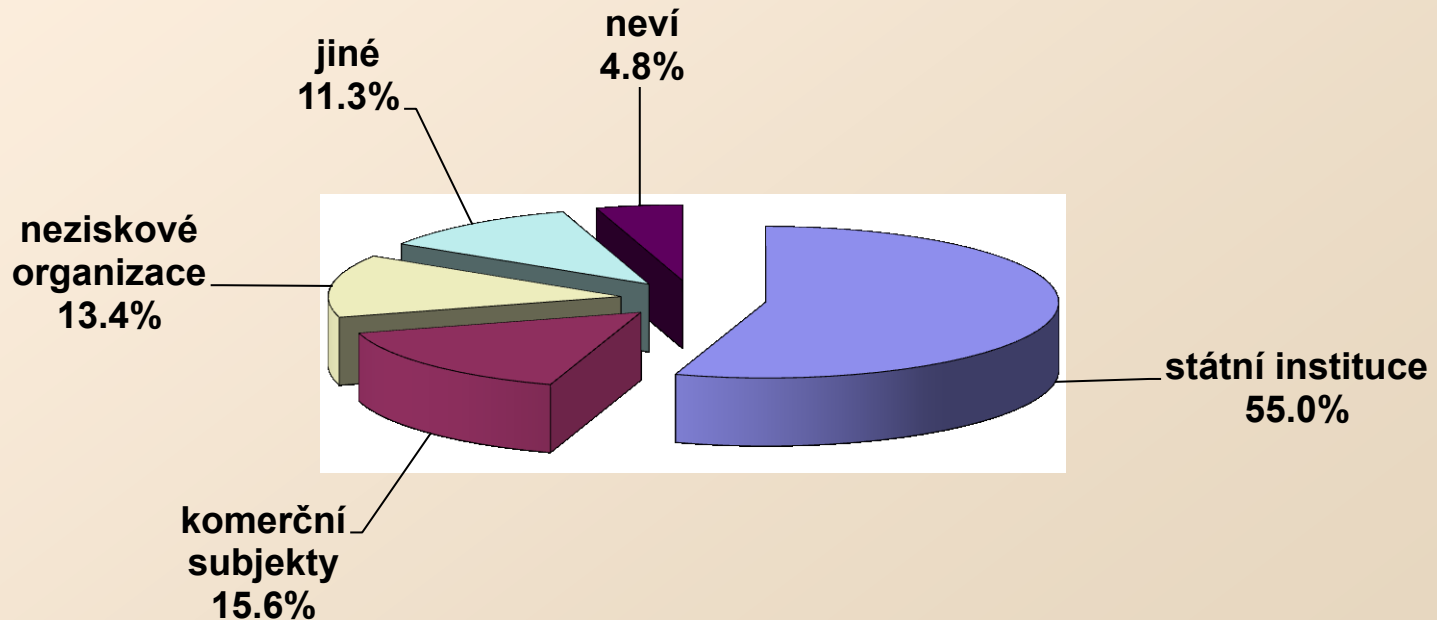
# Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

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



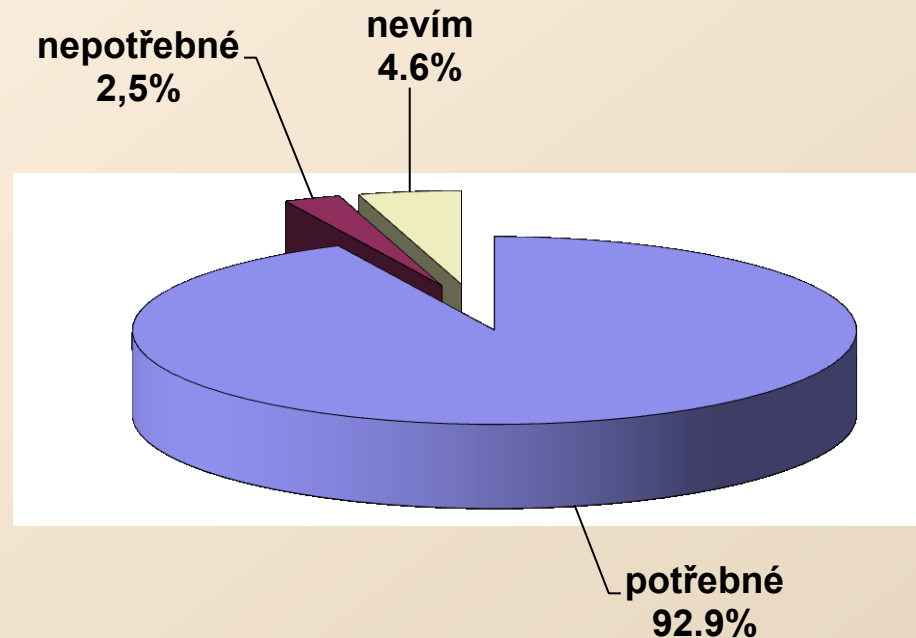
# Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

## Kdo by měl šířit finanční vzdělávání?



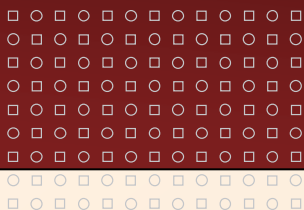
# Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

## Zavedení finančního vzdělávání považujete za...



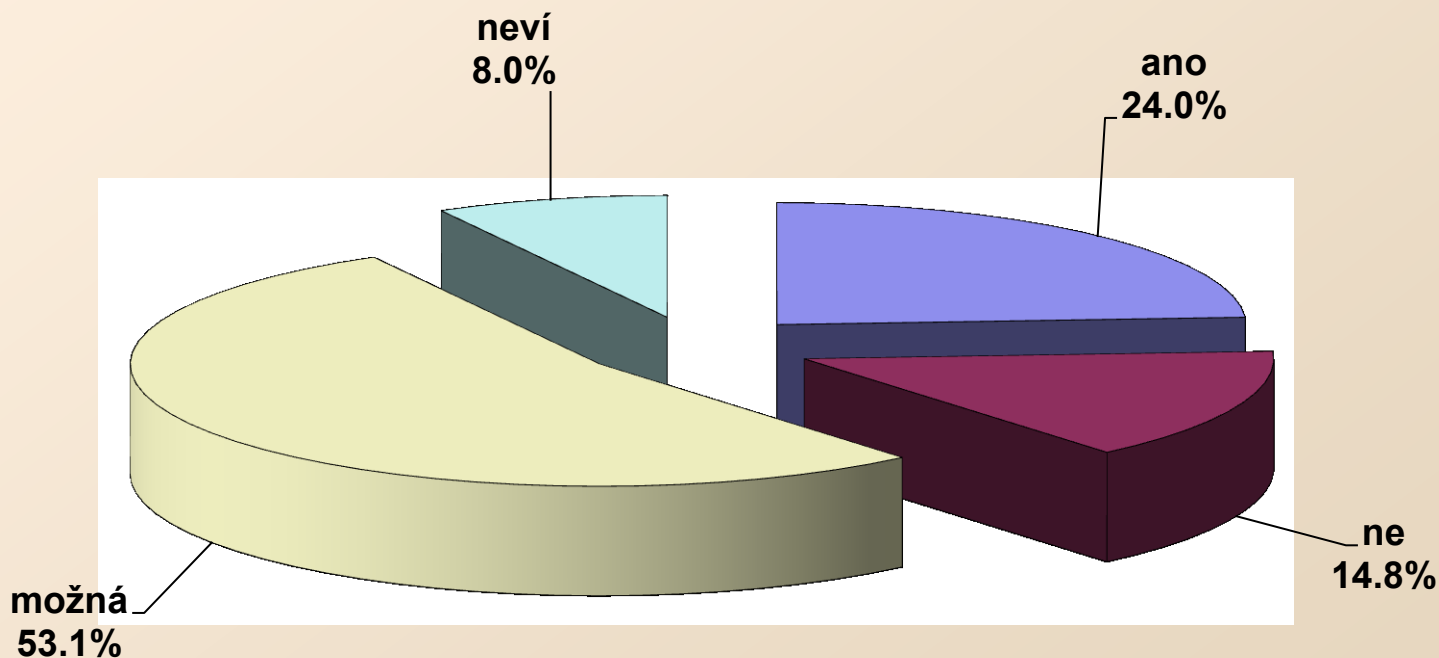






# Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Jste ochotni se zapojit do finančního vzdělávání?



# Rozbor výsledků dotazníku - nebodované otázky

Ochota aktivně se zapojit do vzdělání finanční gramotnosti podle výsledků testu

