

Finanční gramotnost

ZPRÁVA Z VÝZKUMU

ČESKÁ
SPORITELNA

 MillwardBrown



Metodologie

Kvantitativní výzkum

- CAPI
- Délka dotazníku: 30 minut
- Velikost vzorku: $n = 1002$

Kvalitativní výzkum

- 6 individuálních rozhovorů
- Délka trvání: 30 minut
- Cílová skupina:
 - Obecná populace 15+
 - Reprezentativita dle věku, pohlaví, vzdělání, krajů a velikosti místa bydliště



Skóre finanční gramotnosti



Výpočet skóre finanční gramotnosti

Pomocí faktorové analýzy jsme odhalili tři pilíře finanční gramotnosti, které můžeme sledovat zvláště formou dílčích skóre nebo dohromady pomocí celkového skóre finanční gramotnosti.

Finanční gramotnost



Zájem o oblast financí



Finanční zodpovědnost



Znalost bankovních produktů



Na základě čeho jsme vytvořili dané faktory

Jednotlivé faktory jsou vymezeny řadou otázek (zde pouze ukázka).

Finanční gramotnost

Zájem o oblast financí

- Kolik hodin věnujete...?
- Řekl by, že financím rozumí
- Čte zprávy s tematikou financí
- Byl by schopen poradit známému
- Čte články v novinách a časopisech
- Získává informace na internetu
- Ví, jak redukovat riziko investice

Finanční zodpovědnost

- Má představu o tom, kolik má peněz
- Jeho příjmy vždy pokryjí jeho náklady
- Platí účty včas
- Než si něco koupí, zváží, jestli si to může dovolit
- Ví, co dělat, pokud by nemohl splácet

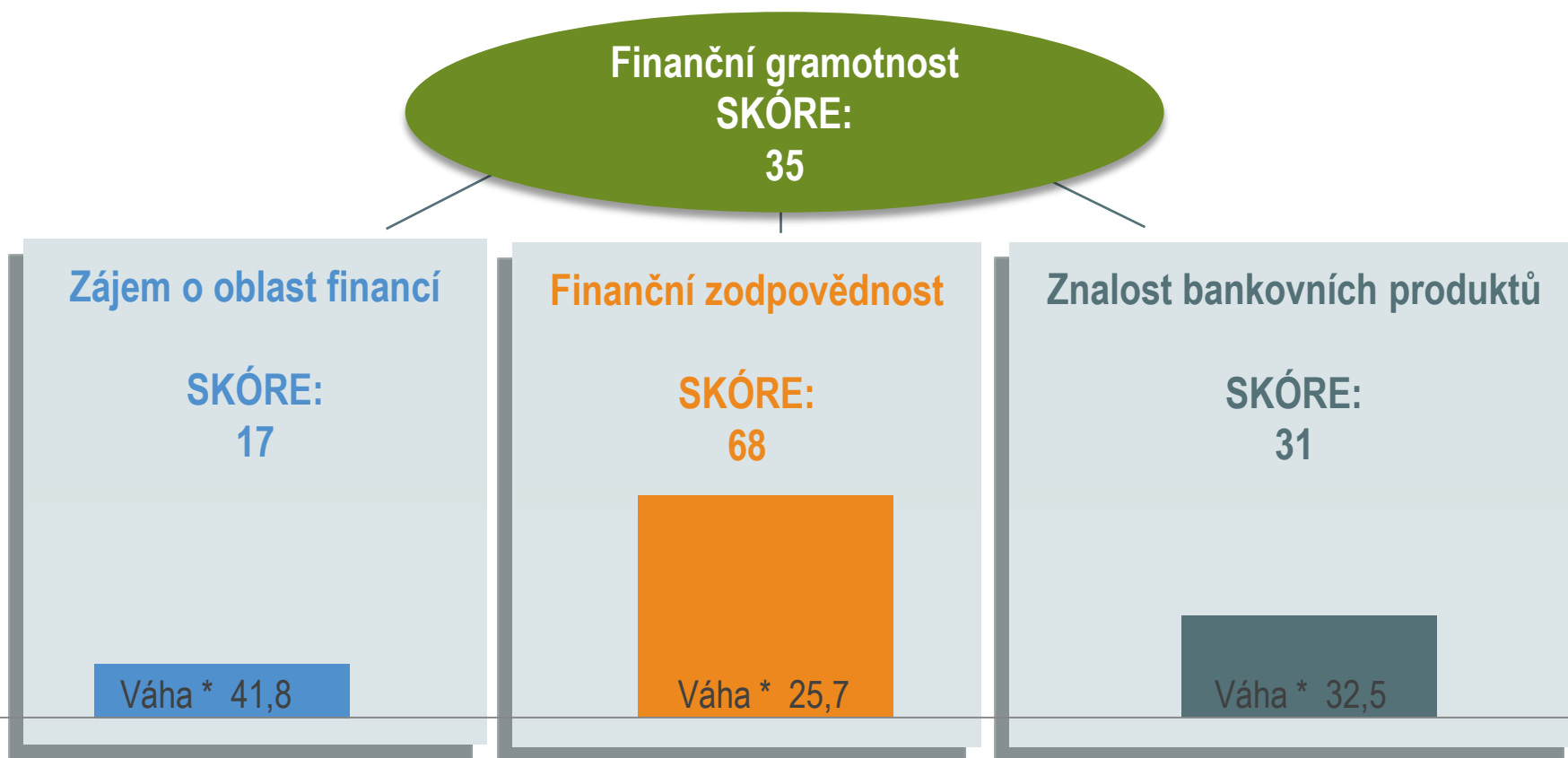
Znalost bankovních produktů

- Získává informace z letáků bank a od zaměstnanců bank nebo poradců
- Zná rozdíl mezi debetní a kreditní kartou
- Ví, že jsou jeho vklady pojištěny
- Ví, co znamená RPSN
- Ví, co znamená p.a.

A jaké je tedy vlastně skóre těchto oblastí

Celkové finanční skóre je 35. (maximální teoretická hodnota je 100, minimální 1)

Lidé jsou ještě relativně zodpovědní, co se financí týče, ale neorientují se ve světě financí a nemají zájem svou finanční gramotnost dále zvyšovat.



Skóre v jednotlivých skupinách

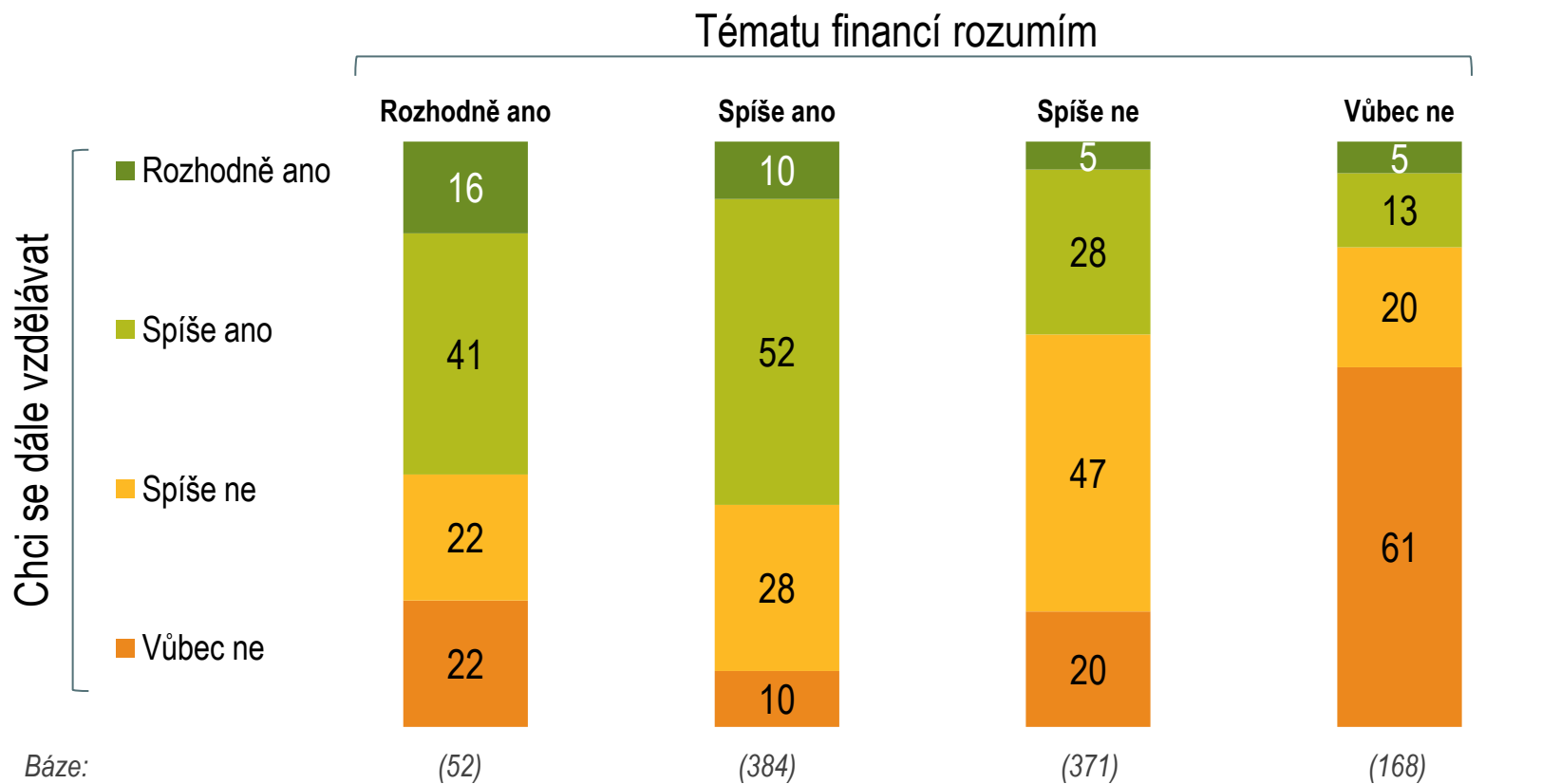
Finanční zodpovědnost roste s věkem. Není překvapením, že nejvyšší gramotnost je mezi vzdělanými lidmi s vysokým příjmem. Zároveň také platí, že lidé s nejnižším vzděláním mají nejmenší zájem o oblast financí.

		Finanční gramotnost	Zájem o oblast financí	Finanční zodpovědnost	Znalost bankovních produktů	Báze
VĚKOVÉ KATEGORIE	15 až 19 let	23 ↓	11 ↓	48 ↓	19 ↓	72
	20 až 29 let	32 ↓	16 ↓	60 ↓	31 ↓	183
	30 až 39 let	38 ↑	20 ↑	69 ↑	36 ↑	224
	40 až 49 let	39 ↑	19 ↑	74 ↑	37 ↑	180
	50 až 59 let	36 ↓	17 ↓	72 ↑	32 ↓	173
	60 až 70 let	32 ↓	12 ↓	75 ↑	25 ↓	170
POHLAVÍ	Muž	35	17	67	32	506
	Žena	34	16	70	31	496
VZDĚLÁNÍ	Základní	24 ↓	9 ↓	56 ↓	18 ↓	165
	Vyučen/a, střední bez maturity	32 ↓	14 ↓	66 ↓	27 ↓	357
	Střední s maturitou	37 ↑	17 ↑	72 ↑	36 ↑	349
	Vysokoškolské	49 ↑	30 ↑	81 ↑	49 ↑	131
PŘÍJEM DOMÁCNOSTI	Méně než 15 000 Kč	28 ↓	10 ↓	67 ↓	21 ↓	83
	15 001 – 20 000 Kč	32 ↓	16 ↓	66 ↓	25 ↓	109
	20 001 – 25 000 Kč	34 ↓	16 ↓	68 ↓	29 ↓	126
	25 001 – 40 000 Kč	36 ↓	17 ↓	69 ↓	33 ↓	292
	Více než 40 000 Kč	42 ↑	22 ↑	76 ↑	41 ↑	118

Zájem o vzdělávání

Ti, co financím nerozumějí, se nechtějí vzdělávat

Ti, co financím rozumí nejméně, mají zároveň nejmenší zájem se v této oblasti vzdělávat. Nejnižší zájem o další vzdělávání je mezi lidmi se základním vzděláním a lidmi bez maturity. Je velmi obtížné přivést tuto cílovou skupinu k dalšímu vzdělávání, jakmile opustí formální vzdělávací proces.



Q1. Řekl/a byste o sobě, že tématu financí obecně rozumíte?
Q1a. Cítíte potřebu se vzdělávat v oblasti financí?
Q1b. Proč necítíte potřebu se vzdělávat?

Shrnutí

- ❖ *Finanční gramotnost v ČR není na příliš vysoké úrovni. Lidé jsou sice relativně zodpovědní, neutrácejí bez rozmyslu, ale ve světě financí se neorientují.*
- ❖ *V momentě, kdy chceme s touto situací něco udělat, je hlavním problémem, že lidé nemají zájem se v oblasti financí dále vzdělávat.*
- ❖ *Nejmenší zájem o zlepšení své finanční gramotnosti mají navíc ti, kteří to nejvíce potřebují. Stručně řečeno, vysokoškoláci mají zájem se vzdělávat dále, lidé bez vzdělání o vzdělání zájem nemají (nejspíš proto jsou koneckonců dnes bez vzdělání).*
- ❖ *Jako rozumná strategie se tedy jeví pokusit se oslovit lidi bez zájmu o vzdělání v době, kdy se mu ještě nemohou vyhnout – tedy v době, kdy jsou ještě součástí formálního vzdělávacího procesu (základní, střední škola).*

Děkujeme za pozornost