



Měření úrovně finanční gramotnosti občanů České republiky

společný projekt MFČR a ČNB

Ing. Dušan Hradil

sekce Finanční trh
Ministerstvo financí ČR
31. srpna 2010

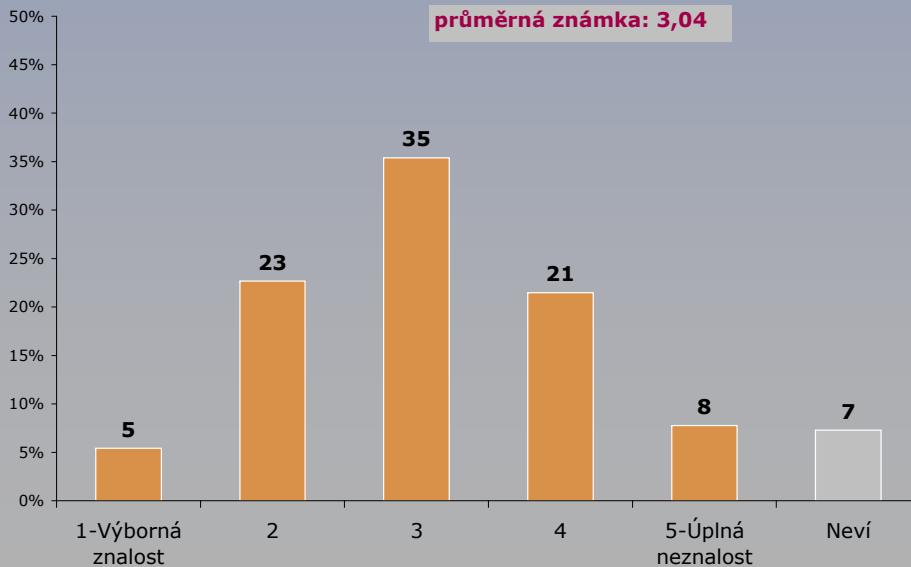


Finanční gramotnost – výzkum 2007 (1)

- otázky směřující k úrovni finanční gramotnosti součástí výzkumu MF z r. 2007
- největší část respondentů (35 %) ohodnotila svou úroveň finanční gramotnosti známkou 3
- téměř 1/3 populace brání nízká finanční gramotnost ve využívání produktů

Hodnocení vlastní úrovně finanční gramotnosti (dle definice)

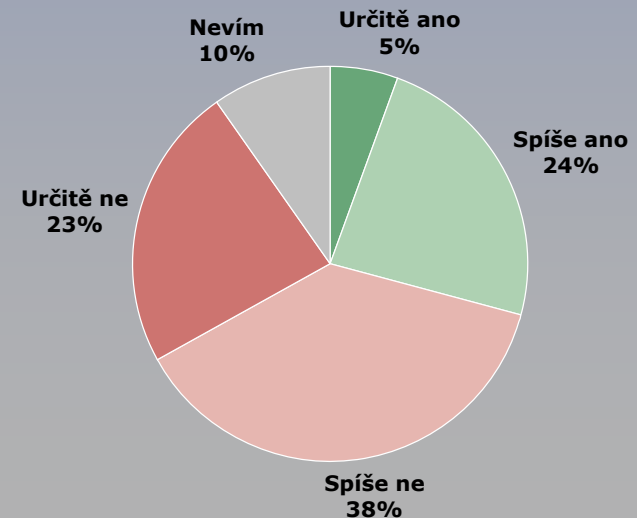
ZÁKLAD: Všichni respondenti, n=811



ZDROJ: STEM/MARK, Finanční gramotnost 07/2007

Brání Vám Vaše úroveň znalostí ve využívání nějakého produktu/služby na finančním trhu?

ZÁKLAD: Všichni respondenti, n=811



ZDROJ: STEM/MARK, Finanční gramotnost 07/2007



Finanční gramotnost – výzkum 2007 (2)

- pouze 1/4 Čechů pravidelně sestavuje rozpočet
- 1/3 populace vybírá úvěr podle úrokové sazby, pouze 19% se řídí RPSN
- 1/4 nedokázala spočítat, zda je výhodnější výnos 300 Kč nebo 15% z 3000 Kč
- pouze necelá 1/2 populace odhadla správnou míru inflace v intervalu 1 - 5%

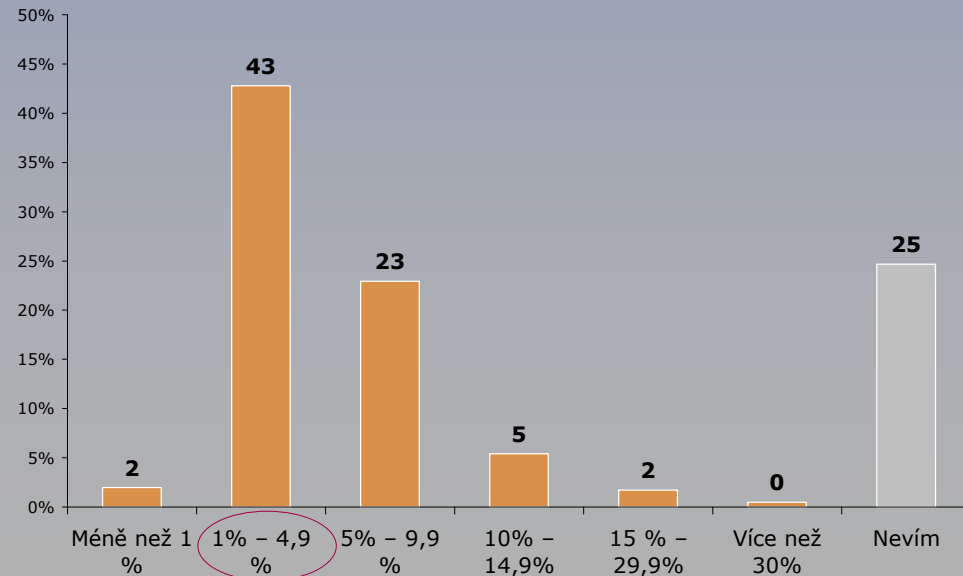
Sestavujete si svůj vlastní rozpočet, případně rozpočet domácnosti?

ZÁKLAD: Všichni respondenti, n=811



Pokuste se, prosím, odhadnout, jaká byla v loňském roce míra inflace v ČR?

ZÁKLAD: Všichni respondenti, n=811





Měření finanční gramotnosti obyvatel 2010

- společný projekt MF a ČNB vycházející z vládou schválené Národní strategie finančního vzdělávání
- první ucelené měření úrovně finanční gramotnosti v ČR
- základ pro budoucí opakovaná měření - sledování efektivnosti vzdělávacích projektů a programů, identifikace slabých míst a jejich následné pokrytí
- metodika měření i jeho obsah vychází z mezinárodních doporučení (OECD)
- cílem je zmapovat **znalosti, dovednosti i chování** dospělé populace
- měření pokrývá celý standard finanční gramotnosti dospělého občana
 - peníze, placení a inflace
 - hospodaření s penězi, rozpočet a plánování (vč. zajištění na stáří)
 - finanční produkty
 - práva spotřebitele



Realizace projektu

- na přípravě struktury a obsahu dotazníku se podíleli odborníci z MF, ČNB, ČSÚ, akademici, zástupci významných vzdělávacích projektů
- sběr a vyhodnocení dat ve spolupráci se STEM/MARK
- ČR součástí pilotního měření OECD - unikátní možnost získat první srovnání se zahraničím - Irsko, Velká Británie, JAR, Malajsie...
- parametry šetření: 1 000 respondentů 18+, osobní rozhovory, cca 80 otázek
- harmonogram projektu:

leden až květen 2010

příprava dotazníku, konzultace s OECD

červen - srpen 2010

pilotní šetření a focus groups

září – říjen 2010

sběr dat a jejich vyhodnocení

listopad 2010

představení výsledků veřejnosti

léto 2011

představení výsledků OECD pilotního šetření



Motto: občané nejsou finančními experty, ale měli by být schopni zvážit, co je jim nabízeno – konečné rozhodnutí je jejich odpovědností

Děkuji za pozornost

dusan.hradil@mfcz.cz

www.mfcz.cz - sekce Finanční trh - Finanční vzdělávání