

FINANČNÍ GRAMOTNOST ČECHŮ

Tisková konference 16 / 08 / 2022



Monika Zahálková

výkonná ředitelka
Česká bankovní asociace



Michal Straka

specialista agentury Ipsos pro
finanční trh

METODOLOGIE A POZADÍ VÝZKUMU

Česká bankovní asociace dlouhodobě sleduje finanční chování Čechů. Ve spolupráci s výzkumnou agenturou Ipsos se zaměřila na měření finanční gramotnosti Čechů a vzdělávání v oblasti finančních produktů.



CÍLOVÁ SKUPINA

Reprezentativní vzorek populace ČR ve věku 18-79 let



VÝZKUMNÝ NÁSTROJ

Strukturovaný dotazník o délce 15 minut



VELIKOST VZORKU

n = 1063
(Kvótní výběr dle pohlaví, věku, vzdělání, regionu a velikosti místa bydliště)



TERMÍN SBĚRU DAT

Srpen 2022



METODA SBĚRU DAT

Online dotazování (CAWI) pomocí Ipsos panelu Populace.cz

A top-down view of a person's hands writing in a spiral notebook with a silver pen. A laptop is open to the left, and a teal semi-transparent banner is overlaid across the center of the image.

INDEX FINANČNÍ GRAMOTNOSTI ČBA

INDEX FINANČNÍ GRAMOTNOSTI JE PODOBNÝ JAKO V ROCE 2021

| Rok 2021 | | Index FG |
|----------|---------------|----------|
| Rok 2022 | | 55 |
| Pohlaví | Muž | 60 |
| | Žena | 52 |
| Věk | 18 – 34 | 51 |
| | 35 – 49 | 56 |
| | 50 – 64 | 58 |
| | 65 a více let | 58 |
| Vzdělání | ZŠ, Vyučen/a | 48 |
| | Maturita | 56 |
| | VOŠ, VŠ | 62 |
| Region | Praha | 59 |
| | Čechy | 56 |
| | Morava | 55 |

Báze: n=1063, Výsledek kvízu



Vyhodnocení indexu

- Největší rozdíl v úspěšnosti je patrný ve vzdělání. Zatímco lidé s VŠ vzděláním dosáhli 62 bodů, ti, kdo mají vzdělání základní nebo jsou vyučeni dosáhli 48 bodů.
- Nejtěžší otázkou pro respondenty je i v roce 2022 výhodnost úvěru. Správně na ni odpovědělo 31 % respondentů (33 % v roce 2021).
- Nejvíce lidí správně odpovědělo v otázce na schodkový rozpočet domácnosti (83 %).



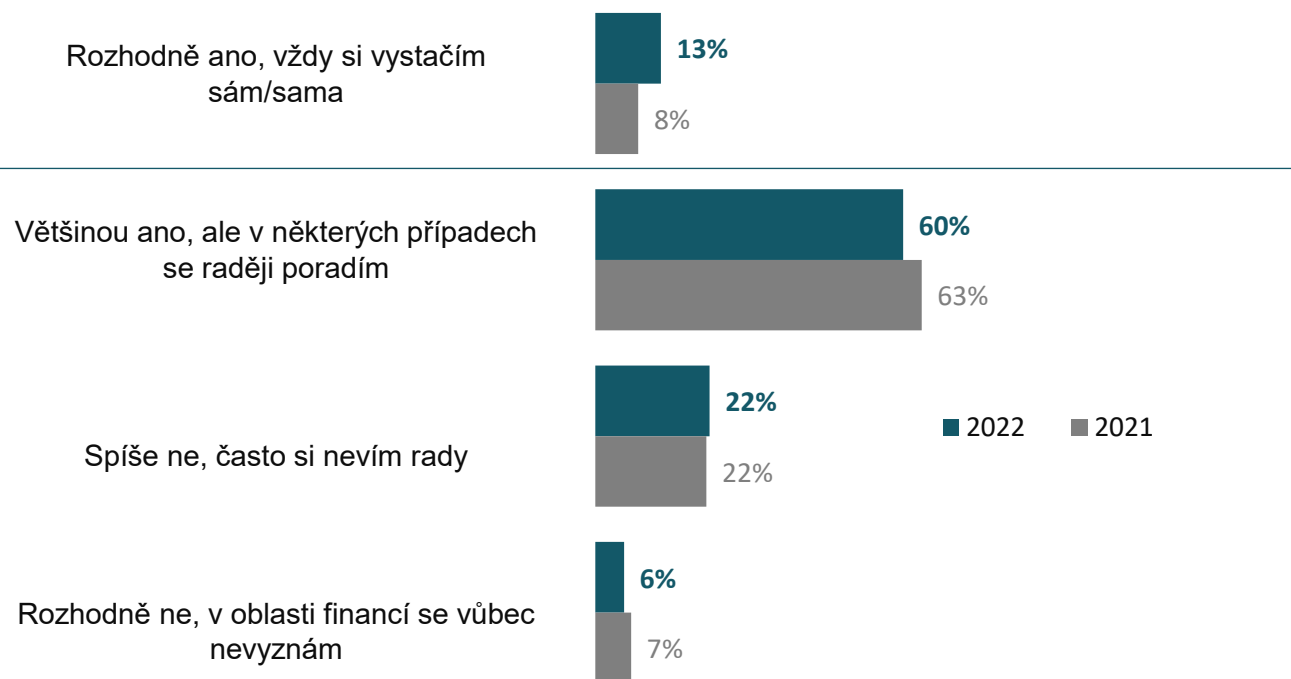
POVĚDOMÍ O FINANCÍCH

13 % ČECHŮ TVRDÍ, ŽE SI V OBLASTI FINANČÍ VŽDY VYSTAČÍ SAMI.



Sociodemografické rozdíly v populaci

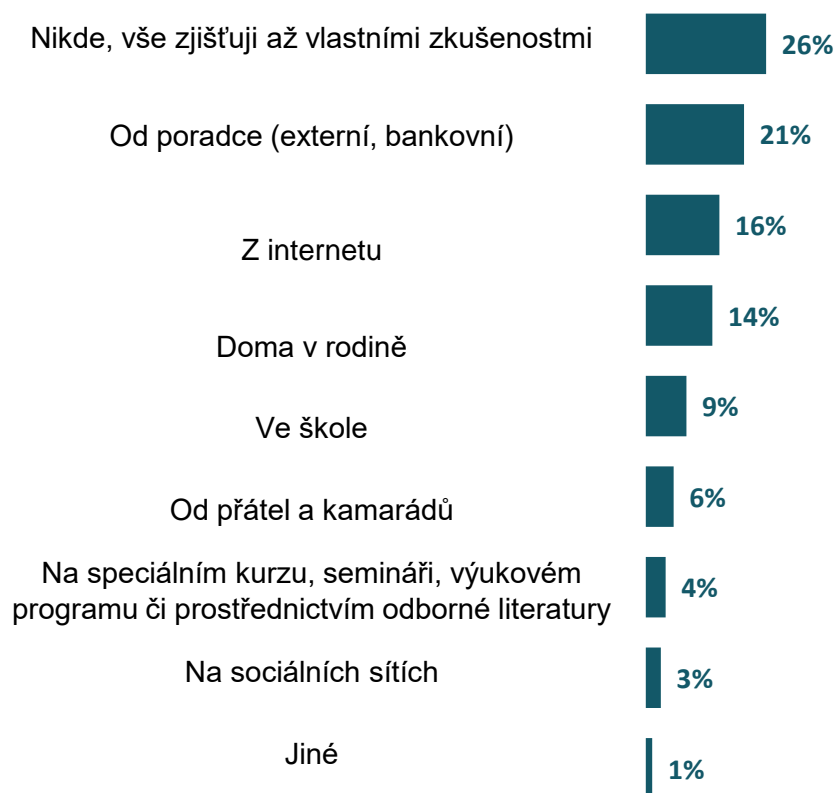
- Větší přehled o financích mají muži.
- Naopak pomoc a rady v oblasti financí vyhledávají častěji lidé s nižším vzděláním (ZŠ/vyučen/a).



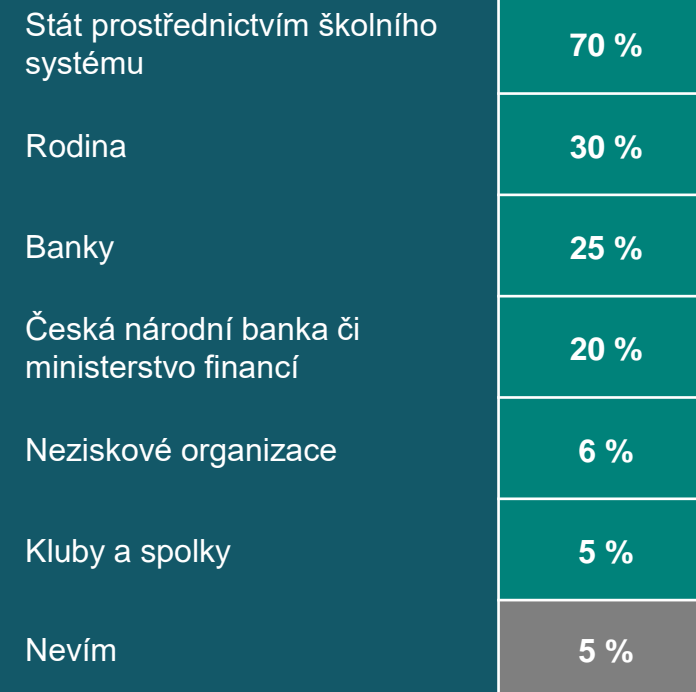
Báze: 2022 n=1063

Otázka FG1. Myslíte si, že jsou Vaše znalosti o financích dostačující?

VÍCE NEŽ ČTVRTINA LIDÍ ZÍSKÁVÁ ZNALOSTI O FINANCÍCH VLASTNÍMI ZKUŠENOSTMI.



KDO BY SE MĚL PODÍLET NA FINANČNÍM VZDĚLÁVÁNÍ?

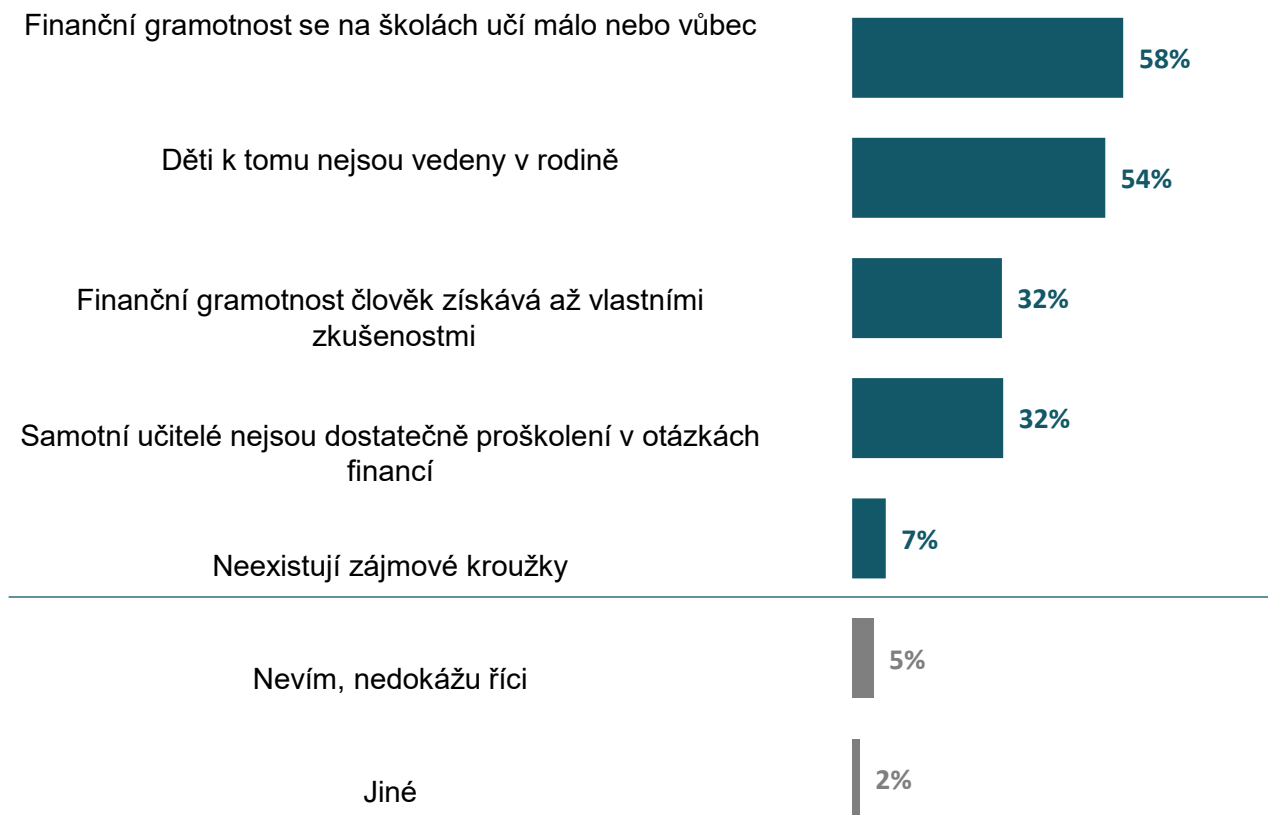


*Možnost více odpovědí

PROSTOR PRO INFORMOVÁNÍ O FINANČÍCH JE VE ŠKOLE I RODINĚ.

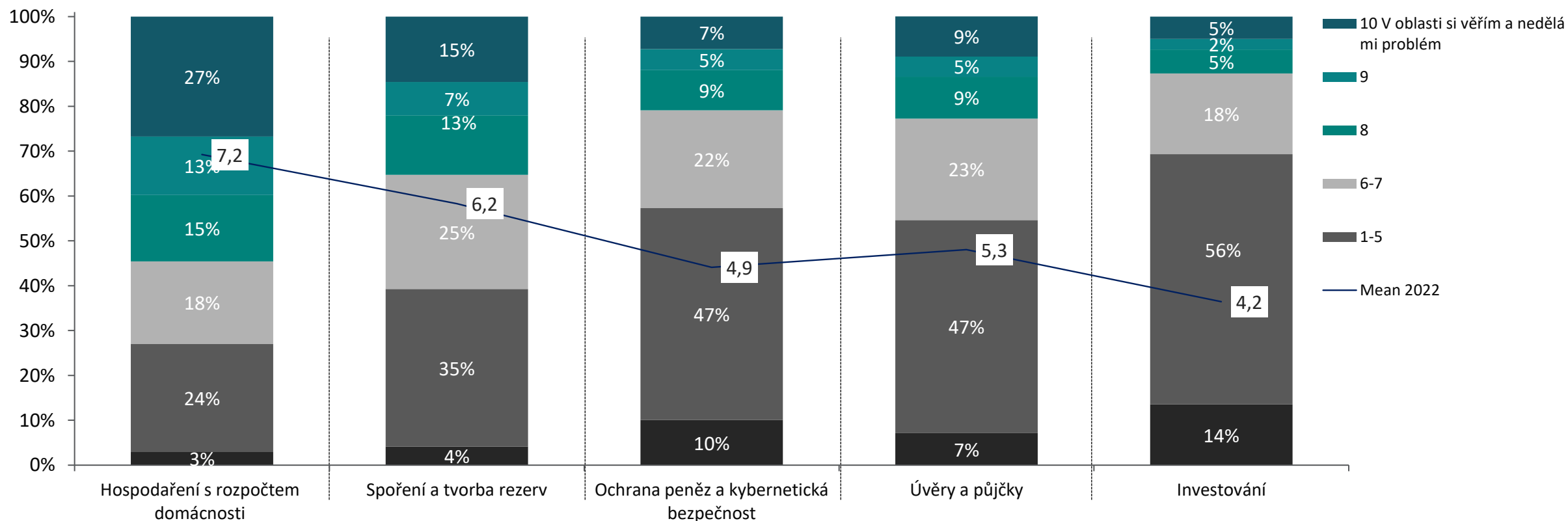


Sociodemografické rozdíly v populaci



- Za zhoršující se finanční gramotností v ČR vidí nedostatečné proškolení učitelů ve finančních otázkách nejčastěji mladí lidé ve věku 27 – 35 let (43 %).
- Lidé s VŠ (71 %) a SŠ (62 %) vzděláním si nejčastěji myslí, že se finanční gramotnost v ČR zhoršuje proto, že se ve školách učí málo či dokonce vůbec.
- Češi s VŠ (68 %) se také nejčastěji domnívají, že děti nejsou k finanční gramotnosti vedeny ani doma.

LIDÉ SI VĚŘÍ, POKUD JDE O HOSPODAŘENÍ DOMÁCNOSTI, NAOPAK TÁPOU, KDYŽ PŘIJDE NA INVESTOVÁNÍ.



- V ochraně peněz a kybernetické bezpečnosti si méně věří ženy a lidé nad 54 let.
- V investování si častěji věří muži.
- Ve spoření a tvorbě rezerv si častěji věří lidé nad 65 let a lidé s VŠ vzděláním.
- V oblasti úvěrů a půjček si méně věří ženy a mladí lidé ve věku 18 – 26 let.

Báze: n=1063

Otázka FG4. Ohodnotte na škále, jak moc se v dané oblasti orientujete.

NEJVĚTŠÍ POTÍŽE DĚLÁ LIDEM VYZNAT SE V DOPORUČENÍ PORADCŮ A ODBORNÍKŮ.



Sociodemografické rozdíly v populaci

- Mladší lidé mají nejčastěji problém s početními úkony (25 %).
- S pochopením základních principů spojených s fungováním peněz mají nejčastěji problém lidé se základním vzděláním (13 %).
- Lidé s VŠ vzděláním mají nejčastěji problém s vyhledáním objektivních informací (29 %).



FINANČNÍ REZERVA

LIDÉ NEJČASTĚJI ODKLÁDAJÍ FINANCE PRO PŘÍPAD NEČEKANÉ UDÁLOSTI A NA STÁŘÍ.



Sociodemografické rozdíly v populaci

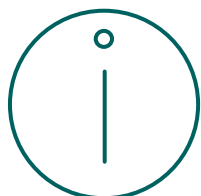
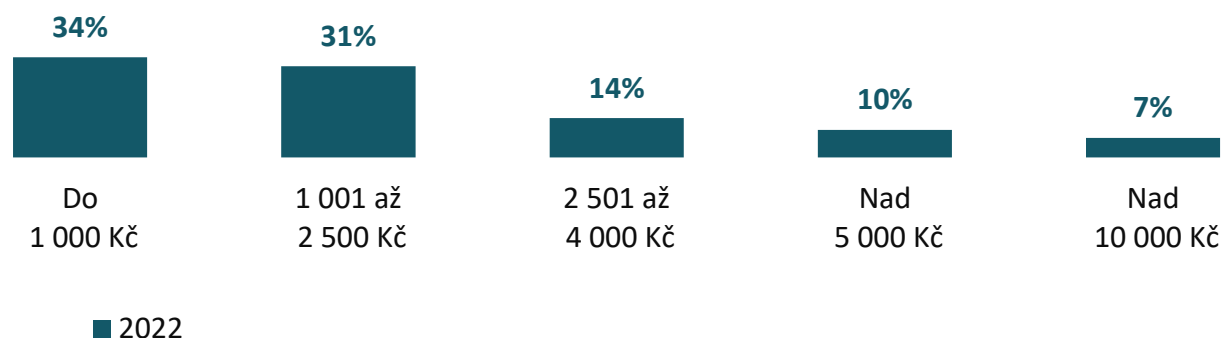


- Pro případ nečekané události si odkládá peníze stranou 55 % Čechů. Na stáří si spoří 38 %.
- S postupujícím věkem stoupá ochota spořit si na stáří. Domácnosti s čistým měsíčním příjmem nad 40 000 Kč také častěji spoří na stáří.
- Na bydlení a na vzdělání si odkládají častěji lidé ve věku 18-26 let.
- Obecně spořivější jsou lidé s vyšším vzděláním.

Báze: n=1063;

Otázka FG8. Na co si z Vaší měsíční výplaty odkládáte stranou? (Možnost více odpovědí)

NA STÁŘÍ SI LIDÉ NEJČASTĚJI ODKLÁDAJÍ DO 2 500 KČ.



- Vedle spoření mají jako jistotu mnohdy i dům nebo byt.
- Zajištění v podobě investic mají častěji muži a lidé s VŠ.
- Mladí lidé do 26 let si na důchod nejčastěji nespoří vůbec (32 %).

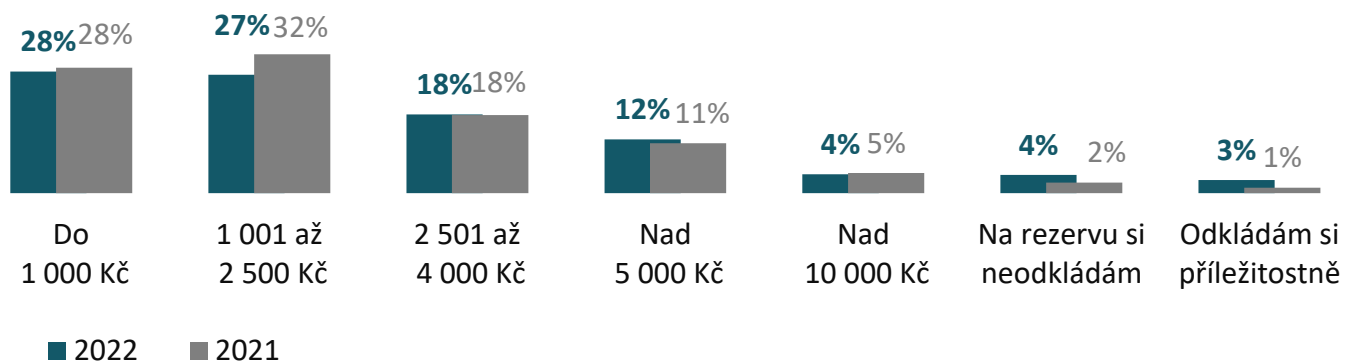
DALŠÍ FORMY ZAJIŠTĚNÍ

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|------|------|
| Dům | 33 % | 34 % |
| Byt | 27 % | 32 % |
| Pozemek | 18 % | 19 % |
| Investice | 14 % | 16 % |
| Sbírku umění | 3 % | 3 % |
| Veterána | 2 % | 2 % |
| Jiné | 4 % | 7 % |
| Nemám žádné další zajištění | 20 % | 23 % |

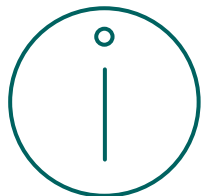
Báze: 2022 n=325 (lidé ve věku od 18 do 65 let, kteří si spoří na stáří), 4 % uvedlo, že neví.

Otázka FG9. Kolik si měsíčně odkládáte na stáří?; FG12. Máte kromě financí i jinou formu zajištění na stáří?

PODOBNOU ČÁSTKU SI ODKLÁDAJÍ PRO PŘÍPAD NEČEKANÉ UDÁLOSTI.



- Většina (55 %) lidí, kteří si tvoří finanční rezervu, si odkládá do 2 500 Kč měsíčně. Při výpadku příjmů by finanční rezerva vydržela nejčastěji 3 měsíce (31 %).
- Se svou dosavadní finanční rezervou by na stejné úrovni jako doposud vydrželi déle fungovat muži.
- Bez rezervy fungují nejčastěji lidé nižším vzděláním (ZŠ/vyučen/a) a lidé ve věku 54 až 65 let (16 %).
- Rezervu nad 5 000 Kč si pak na nečekanou situaci odkládají nejčastěji lidé mezi 27 a 35 lety i 66 až 79 let (14 %) a lidé s VŠ (21 %).



Báze: 2022 n=583 (Ti, kteří si tvoří finanční rezervu na neočekávanou situaci či výpadek příjmů)
Otázka FG10. Kolik si měsíčně odkládáte na neočekávanou situaci či výpadek příjmů (finanční rezerva)?;
FG11. Jak dlouho by Vám Vaše finanční rezerva umožnila nadále žít na stejné úrovni jako doposud?

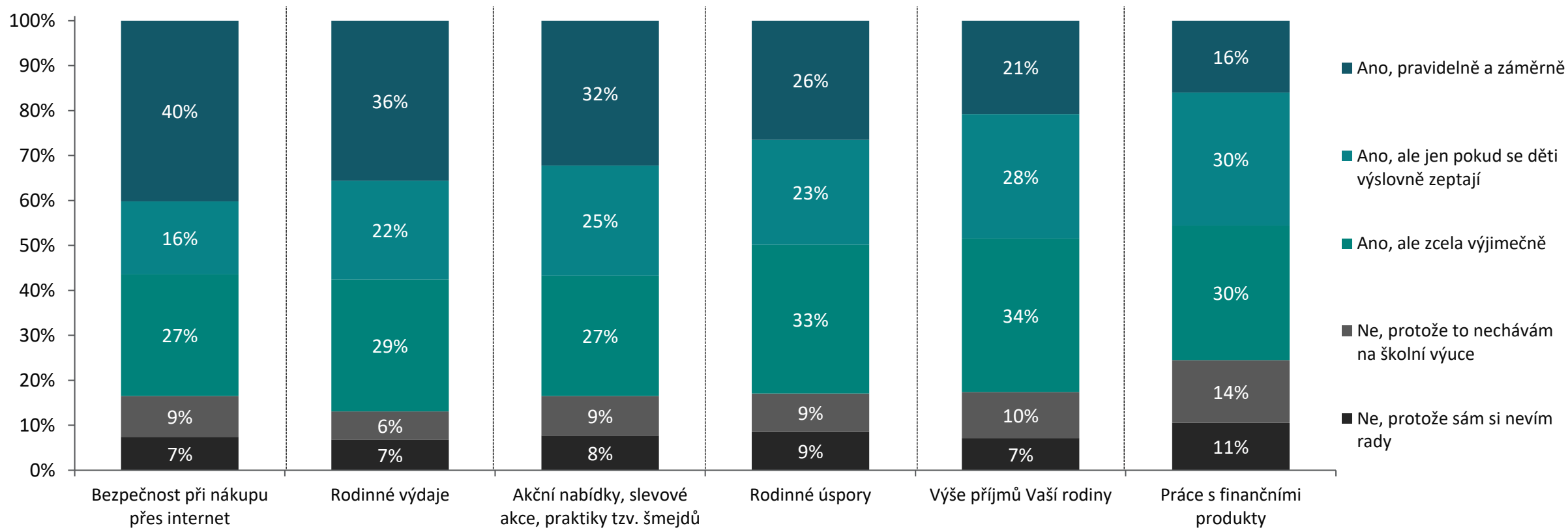
JAK DLOUHO BY JIM VYDRŽELA REZERVA?

| | 2022 | 2021 |
|-------------------|------|------|
| Maximálně 1 měsíc | 18 % | 20 % |
| Zhruba 3 měsíce | 31 % | 27 % |
| Zhruba 6 měsíců | 18 % | 18 % |
| Zhruba rok | 12 % | 13 % |
| Více než rok | 14 % | 13 % |
| Nevím | 8 % | 10 % |



FINANCE A DĚTI

RODIČE S DĚTMI PROBÍRAJÍ TÉMATA BEZPEČNOSTI NA INTERNETU PŘI NÁKUPU, MÉNĚ UŽ ALE OBLAST PRÁCE S FINANČNÍMI PRODUKTY.



3 Z 10 RODIČŮ BUDOU MUSET OMEZIT SVÉ VÝDAJE V SOUVISLOSTI SE ZAČÁTKEM ŠKOLNÍHO ROKU.



Další informace

- Většina rodičů (68 %), kteří uvedli, že financování školních pomůcek nezvládnou ze současných příjmů domácnosti, si nebude muset půjčovat
- Do 3 000 Kč si bude muset půjčit 18 % rodičů
- Více než 3 000 Kč si bude muset půjčit 14 % rodičů



Báze: n=351 (lidé, kteří mají děti do 18 let)

Otázka FG15c. Jakou částku si plánujete půjčit na nákup školních pomůcek a zájmových kroužků? FG15d. Budete muset v souvislosti se začátkem školního roku omezit některé výdaje?

VĚTŠINA RODIČŮ OČEKÁVÁ ZVÝŠENÉ VÝDAJE V DŮSLEDKU ZAČÁTKU NOVÉHO ŠKOLNÍHO ROKU DO 6 000 KČ.

| | |
|-----------------------|------|
| Do 1 000 Kč | 19 % |
| 1 001 Kč až 3 000 Kč | 27 % |
| 3 001 Kč až 6 000 Kč | 31 % |
| 6 001 Kč až 10 000 Kč | 16 % |
| Více než 10 000 Kč | 7 % |

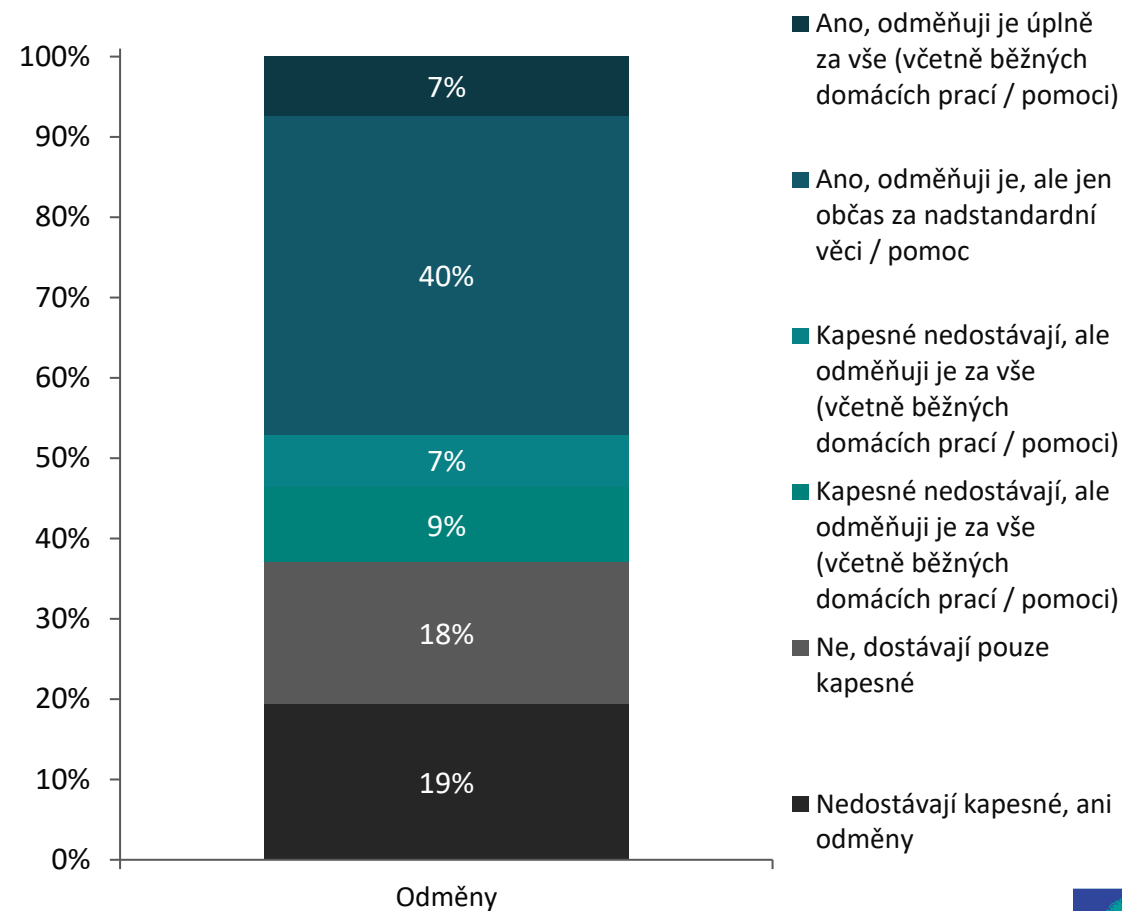
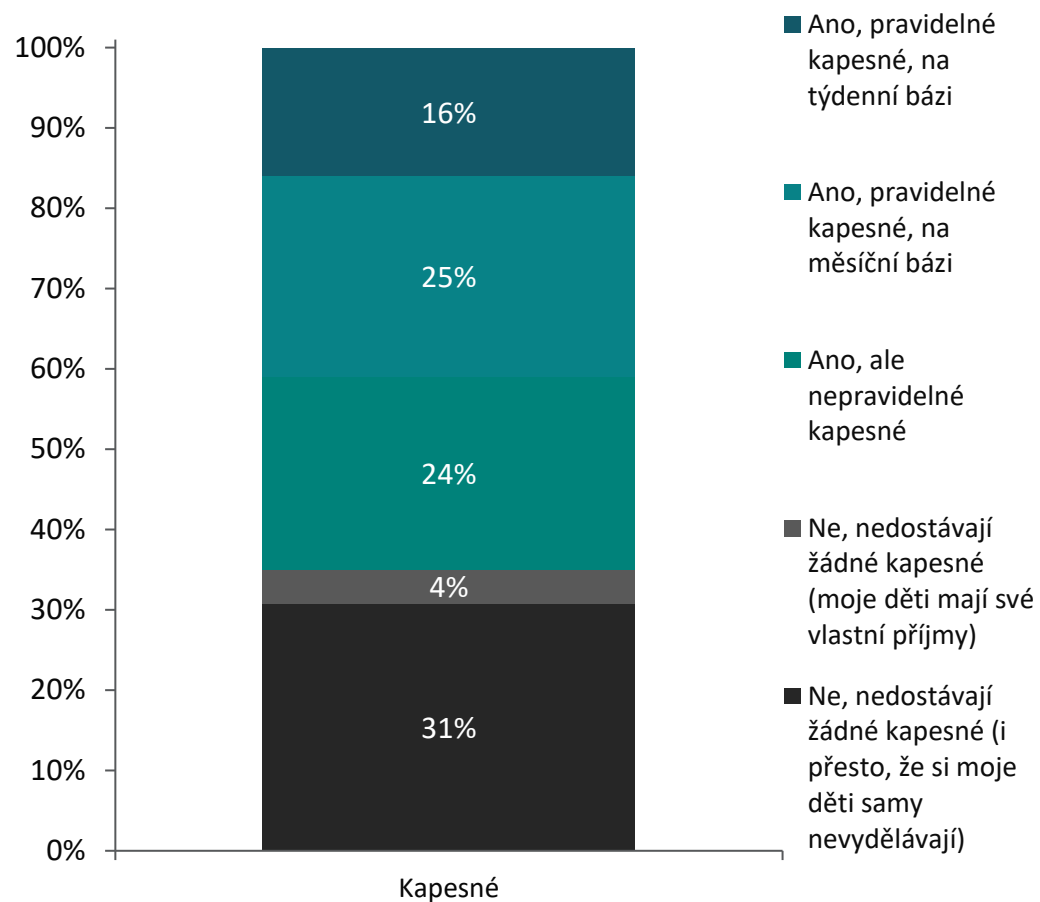
ZDROJE FINANCOVÁNÍ NÁKUPU ŠKOLNÍCH POMŮCEK

| | |
|---|------|
| Vše zvládneme ze současných příjmů domácnosti | 62 % |
| Využijeme část naspořených prostředků | 29 % |
| Půjčíme si u banky | 1 % |
| Půjčíme si u známých či rodiny | 3 % |
| Jinak | 4 % |
| Nevím (bez odpovědi) | 8 % |

Báze: n=351 (lidé, kteří mají děti do 18 let)

Otázka FG15a. Blíží se začátek školního roku. V jaké výši očekáváte s tím spojené výdaje? FG15b. Jak budete financovat nákup školních pomůcek a zájmových kroužků?

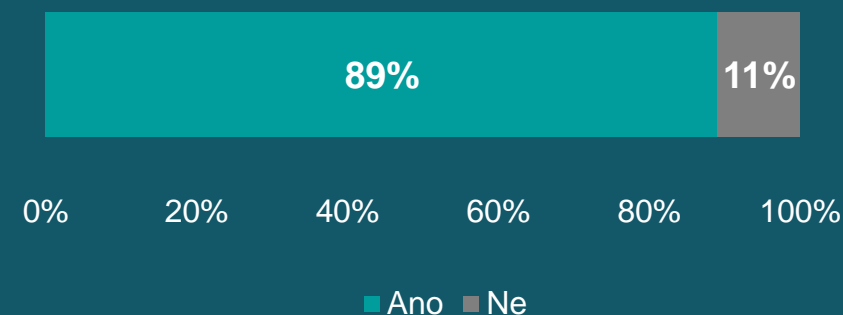
65 % LIDÍ S DĚTMI DO 18 LET SVÝM DĚTEM ALESPON NĚKDY DÁVÁ KAPESNÉ. PĚTINA LIDÍ NEDÁVÁ SVÝM DĚTEM ANI KAPESNÉ ANI ODMĚNY.



TÉMĚŘ TŘETINA RODIČŮ MÁ SJEDNANÉ PRO SVÉ DĚTI STAVEBNÍ SPOŘENÍ A ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.



MÁ VAŠE DÍTĚ ČI VAŠE DĚTI VLASTNÍ BĚŽNÝ ÚČET?

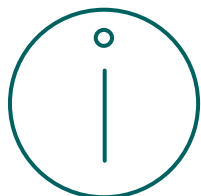
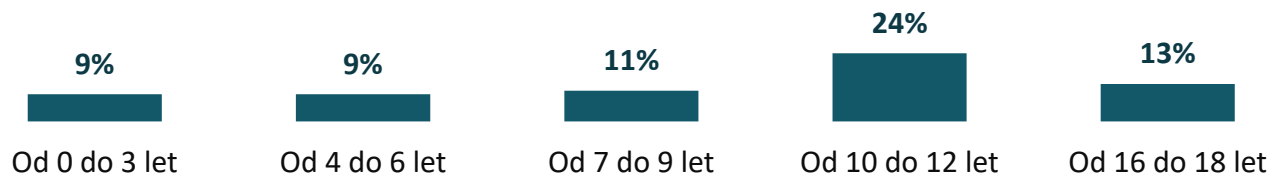


*Báze: n=96 (lidé, kteří uvádí, že jejich dítě má sjednaný běžný účet)

Báze: n=351 (lidé, kteří mají děti do 18 let)

23 **Otázka** FG14. Které z níže uvedených finančních produktů máte sjednané pro Vaše děti? FG14a. Má Vaše dítě či Vaše děti vlastní běžný účet?

NEJČASTĚJŠÍM VĚKEM, KDY RODIČE ZŘÍDÍ SVÉMU DÍTĚTI BĚŽNÝ ÚČET, JE 10-12 LET



- Nejčastějším věkem, kdy rodiče zřídí běžný účet svému dítěti, je 10 let, a to v 16 % případů.
- 80 % rodičů uvádí, že jejich dítě má k tomuto účtu i vlastní platební kartu.

FORMY DOTOVÁNÍ ÚČTU

| | |
|--|------|
| Dostávají na něj pravidelné kapesné | 58 % |
| Mají jednorázovou částku, se kterou musí hospodařit | 14 % |
| Mají další příležitostné prostředky (např. od prarodičů, z brigád apod.) | 41 % |
| Jinak | 6 % |

- 67 % rodičů má dohled nad účtem svého dítěte, naopak 40 % rodičů uvádí, že jejich dítě si s ním může libovolně zacházet.

Báze: n=85 (lidé, kteří mají dítě do 18 let a zřídili mu vlastní běžný účet)

Otázka FG14b. Od kolika let má Vaše dítě či Vaše děti běžný účet? FG14c. Má Vaše dítě či Vaše děti k tomuto účtu vlastní platební kartu? FG14d. Jak je tento účet dotován? F14e. Mohou Vaše děti či Vaše dítě s účtem a penězi libovolně zacházet, nebo nad účtem máte dohled?



INFLACE

TŘI ČTVRTINY ČECHŮ UVÁDÍ, ŽE SOUČASNÁ INFLACE OHROŽUJE JEJICH RODINNÝ ROZPOČET

28 %

Velmi ohrožuje
naš rodinný rozpočet

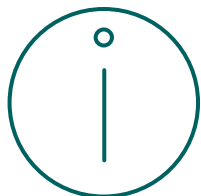
43 %

Spíše ohrožuje
naš rodinný rozpočet

23 %

Neohrožuje
naš rodinný rozpočet

6 % Neví, či nechce odpovídat



- Ženy častěji než muži uvádí, že je současná inflace ohrožuje (76 % vs 67 %)
- Soukromí podnikatelé bez zaměstnanců se inflace obávají méně než zbytek populace (54 % vs 71 %)

Báze: n=1063

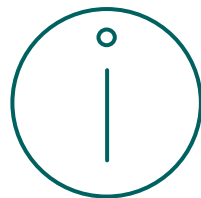
Otázka F1. Do jaké míry ohrožuje současná inflace Váš rodinný rozpočet? F2. F2. Jaká plánujete v souvislosti s inflací úsporná opatření?

Jaká úsporná opatření plánují Češi

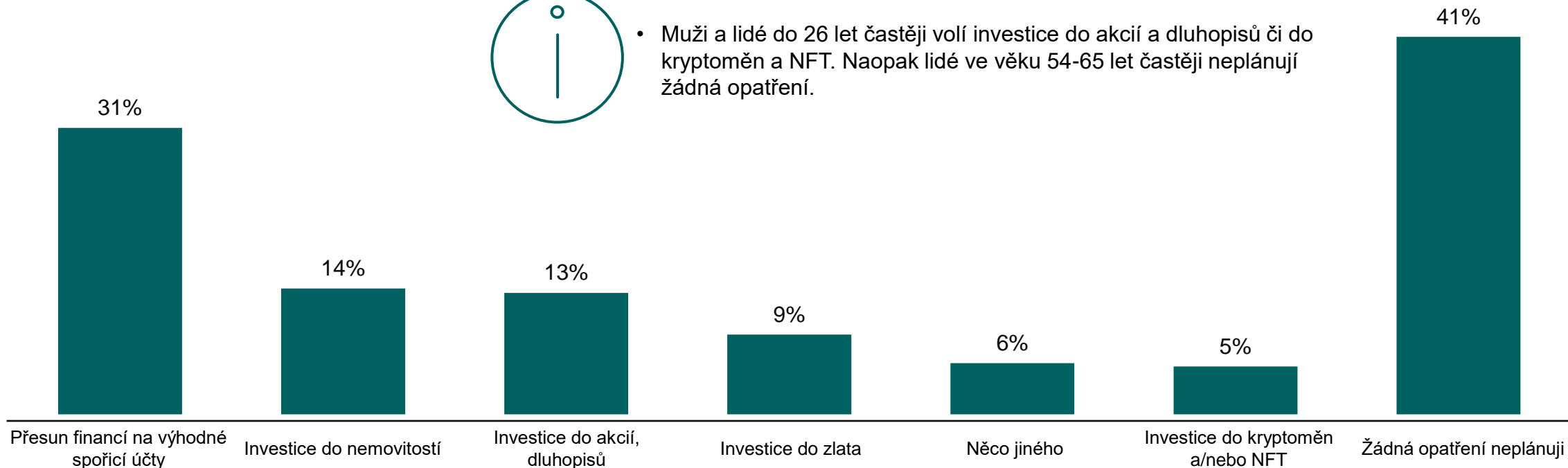


- Lidé žijící v obcích do 1000 obyvatel častěji plánují omezit výdaje za základní potraviny (42 %)

ČTYŘI Z DESETI ČECHŮ NEPLÁNUJÍ ŽÁDNÁ OPATŘENÍ NA OCHRANU SVÝCH FINANČNÍCH ÚSPOR PROTI INFLAČNÍMU ZNEHODNOCENÍ.



- Muži a lidé do 26 let častěji volí investice do akcií a dluhopisů či do kryptoměn a NFT. Naopak lidé ve věku 54-65 let častěji neplánují žádná opatření.



Báze: n=1063

Otázka F3. Jak plánujete ochránit své finanční úspory před inflačním znehodnocením?

ŠEST Z DESETI ČECHŮ SI MYSLÍ, ŽE JEJICH OSOBNÍ EKONOMICKÁ SITUACE BUDE NA KONCI ROKU HORŠÍ

Bude přibližně stejná **28 %**

Bude **o něco lepší**, než je nyní **4 %**

Bude **mnohem lepší**, než je nyní **2 %**

Bude **mnohem horší**, než je nyní **26 %**

Bude **o něco horší**, než je nyní **33 %**



Sociodemografické rozdíly v populaci

- Nejvíce optimističtí jsou mladí lidé ve věku 18-26 let. Že se na konci roku jejich osobní ekonomická situace zlepší, očekává 14 %.
- Nejvíce pesimističtí jsou lidé starší 66 let. 73 % si myslí, že jejich osobní situace bude horší na konci roku. Téměř nikdo z nich si nemyslí, že by se jejich situace zlepšila.
- Lidé se základním vzděláním si častěji myslí, že se jejich situace na konci roku zlepší (13 %). Naopak s rostoucím vzděláním stoupá četnost lidí, kteří si myslí, že se jejich situace zhorší.

SHRNUTÍ

- **Index finanční gramotnosti v tomto roce dosáhl hodnoty 56.** Největší povědomí o financích mají lidé s vysokoškolským vzděláním, vyšší index dosahují rovněž lidé nad 50 let.
- **Částečné potíže v orientaci ve financích přiznává naprostá většina Čechů**, nejhůře se jim orientuje v různých doporučeních poradců a bankéřů. Čtvrtina Čechů uvádí, že finanční znalosti čerpají převážně z vlastních zkušeností, pětina si pak nechává poradit od poradců. Za nízkou finanční gramotnost může podle Čechů stát prostřednictvím nedostatečného vzdělávacího systému a rodiny, v nichž děti k finanční gramotnosti nejsou mnohdy vedeny. Vysokoškolsky vzdělání lidé jsou k oběma institucím nejvíce pesimističtí, častěji kritizují školy i rodiny.
- **Finanční rezervu na nečekané události si tvoří 55 % Čechů.** Polovině z nich by tyto úspory vydržely maximálně tři měsíce. Čtyři z deseti lidí pak pravidelně spoří na stáří. Nejčastěji jsou lidé schopni odkládat si (ať už na stáří či pro případ nečekaných událostí) částku do 2 500 Kč měsíčně.
- **O financích se se svými dětmi baví většina rodičů**, nejpravidelněji o bezpečnosti nákupů na internetu a rodinných výdajích. 65 % rodičů alespoň někdy dává svým dětem kapesné. Nejčastěji pro své děti zřizují rodiče stavební spoření a životní pojištění. Čtvrtina rodičů zřizuje běžný účet, z nichž naprostá většina uvádí, že se jedná o osobní účet dítěte i že k němu vlastní platební kartu.
- **Tři čtvrtiny Čechů tvrdí, že současná inflace ohrožuje jejich rodinný rozpočet.** Přes čtvrtinu jich poté uvádí, že je inflace ohrožuje velmi. Nejčastějším opatřením k úspoře prostředků je šetření na energiích a omezení výdajů za zábavu či spotřební zboží. Z finančních opatření nejčastěji Češi využívají přesun financí na výhodné spořicí účty, nicméně 41 % lidí žádná finanční opatření neplánuje. Česká společnost je k dalšímu vývoji spíše pesimistická, 6 z 10 Čechů si myslí, že jejich osobní ekonomická situace se na konci roku zhorší.



**DĚKUJEME ZA
POZORNOST**

The main message of the slide is centered in the lower half. It is written in a large, bold, white, uppercase, sans-serif font. The text is split into two lines: 'DĚKUJEME ZA' on the top line and 'POZORNOST' on the bottom line.