



Edukacja finansowa w Polsce – stan i wyzwania



Fundacja
Młodzieżowej
Przedsiębiorczości
A Member of JA Worldwide





Wiedza i postawy ekonomiczne uczniów szkół ponadgimnazjalnych Wyniki badania przeprowadzonego dla PZU



Charakterystyka badania

Zakres pytań

- Badanie koncentrowało się na sprawdzeniu wiedzy uczniów szkół ponadgimnazjalnych z zakresu:
 - Ubezpieczeń komunikacyjnych,
 - Oszczędzania na emeryturę,
 - Giełdy i inwestowania.
- Badanie miało również na celu poznać opinię uczniów na temat:
 - Roli edukacji finansowej,
 - Źródeł wiedzy ekonomicznej,
 - Subiektywnej oceny wiedzy i deklarowanych umiejętności związanych z obszarem finansów.
 - Zaufania do instytucji finansowej.

- Ośrodek badawczy: Centrum Badań nad Zachowaniami Ekonomicznymi.
- Metoda: CAWI (Computer Assisted Web Interviewing) - badanie ankietowe z wykorzystaniem Internetu.
- Badana grupa: uczniowie szkół ponadgimnazjalnych – liceów i techników - **3205 osób ze wszystkich województw w Polsce.**
- Termin badania: przełom kwietnia i maja 2012 roku.
- Badanie przeprowadzono we współpracy ze szkołami dzięki wsparciu **Fundacji Młodzieżowej Przedsiębiorczości.**

CZĘŚĆ I - POZIOM WIEDZY EKONOMICZNEJ BADANYCH

Wiedza na temat ubezpieczeń komunikacyjnych



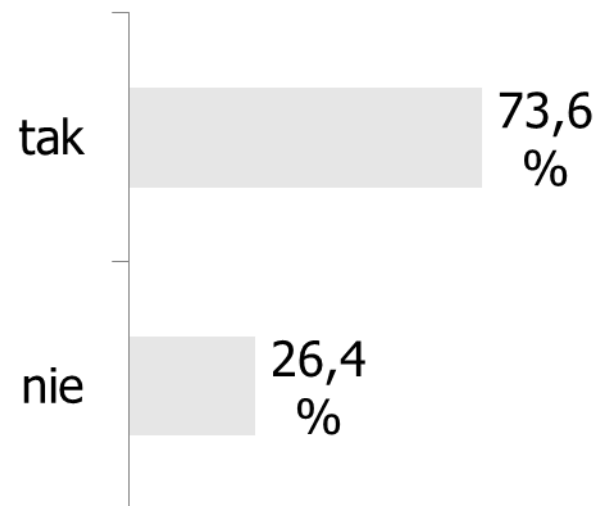
- Czy ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC) dla posiadaczy pojazdów (np. samochodów, motocykli) jest obowiązkowe?

- **86.6 % osób udzieliło prawidłowej odpowiedzi**

- Czy ubezpieczenie OC chroni od odpowiedzialności cywilnej za wyrządzone szkody sprawcą wypadku, który prowadził pojazd pod wpływem alkoholu?

- **80.1 % osób udzieliło prawidłowej odpowiedzi**

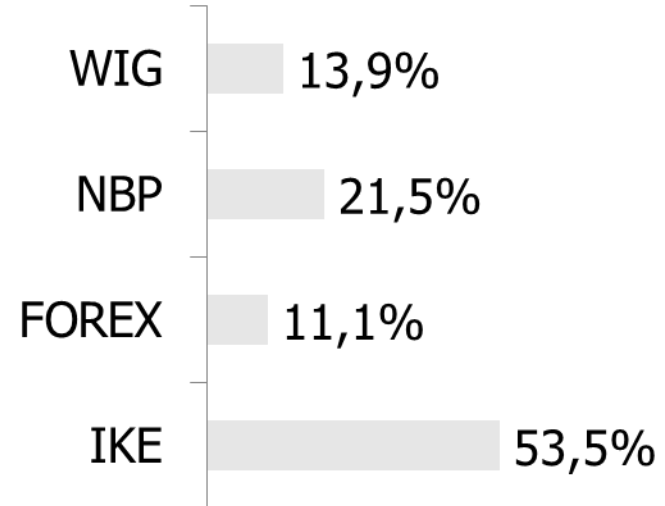
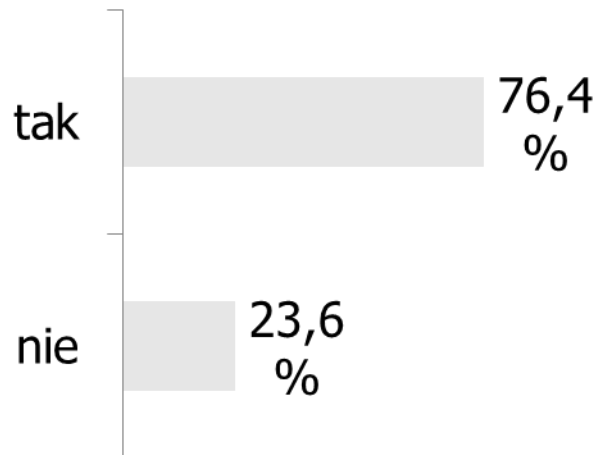
Czy ubezpieczenie auto-casco (AC) jest ubezpieczeniem dobrowolnym?



Wiedza na temat samodzielnego oszczędzania na emeryturę (1/2)



- Czy w Polsce można samodzielnie (dodatkowo) odkładać pieniądze na swoją emeryturę?
- Jakim skrótem oznacza się konto, na którym ludzie mogą oszczędzać pieniądze na swoją przyszłą emeryturę?



Wiedza na temat samodzielnego oszczędzania na emeryturę (2/2)

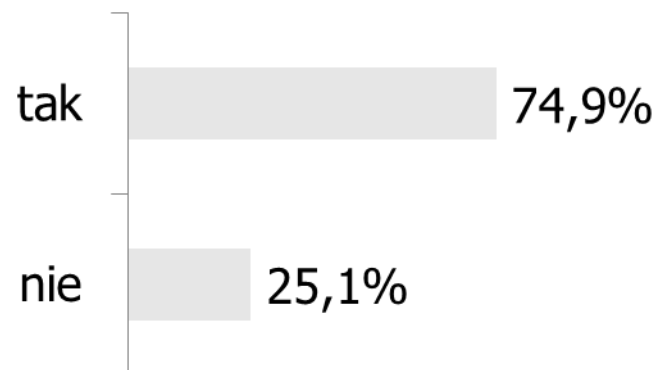


- Obecnie trwają prace nad reformą emerytalną. W jakim wieku Polacy będą przechodzić na emeryturę, jeśli ta reforma wejdzie w życie?

- **43.8 % poprawnych odpowiedzi**

- Niezbędna jest intensywna edukacja w zakresie zasad zreformowanego systemu emerytalnego.

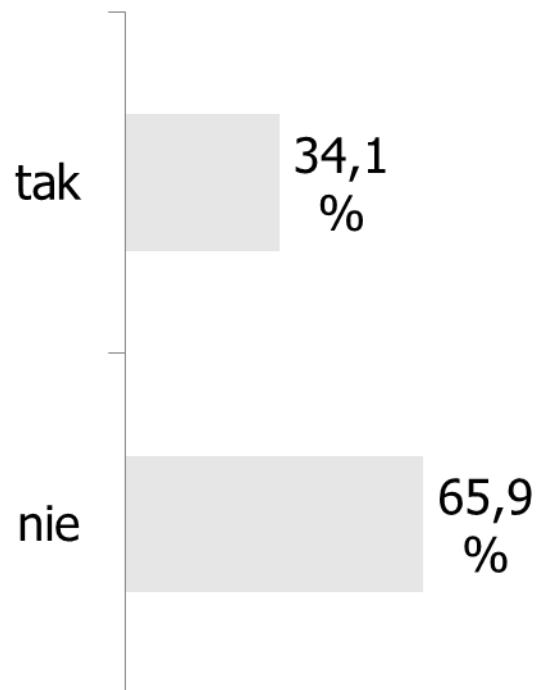
Czy Polacy mogą samodzielnie wybrać do jakiego otwartego funduszu emerytalnego (OFE) trafiają ich pieniądze po rozpoczęciu pracy zawodowej?



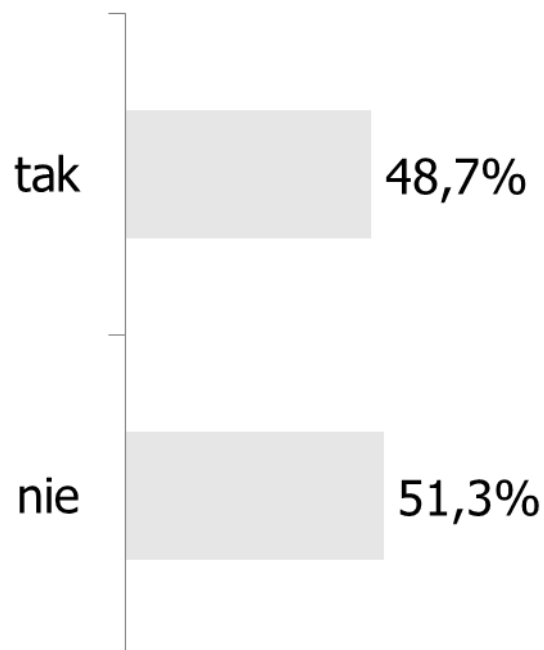
Wiedza na temat inwestowania (1/2)



Czy określenia "bessa" używa się wtedy, gdy ceny akcji na giełdzie silnie rosną?



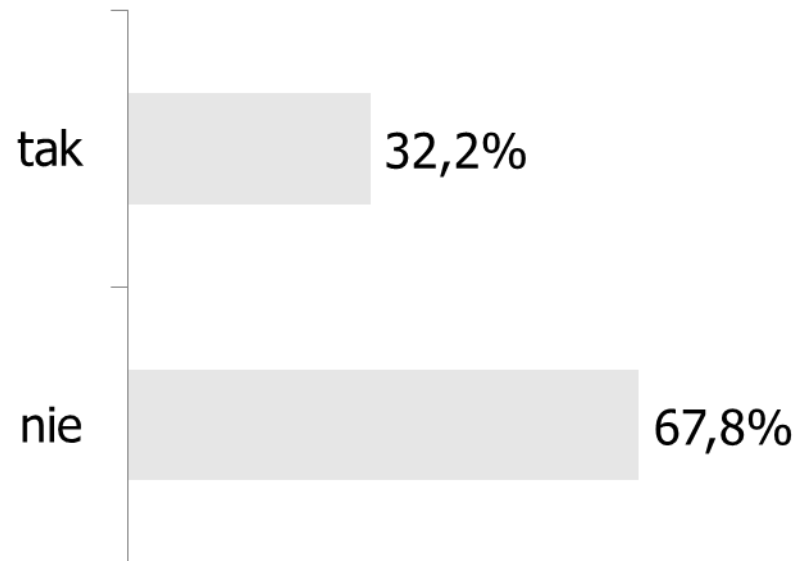
Czy lokowanie pieniędzy w funduszu inwestycyjnym jest zawsze związane z dużym ryzykiem?



Wiedza na temat inwestowania (2/2)



Czy zdanie egzaminu maklerskiego jest potrzebne do tego, aby kupować i sprzedawać akcje na giełdzie?



Podsumowanie – wiedza finansowa uczniów szkół ponadgimnazjalnych



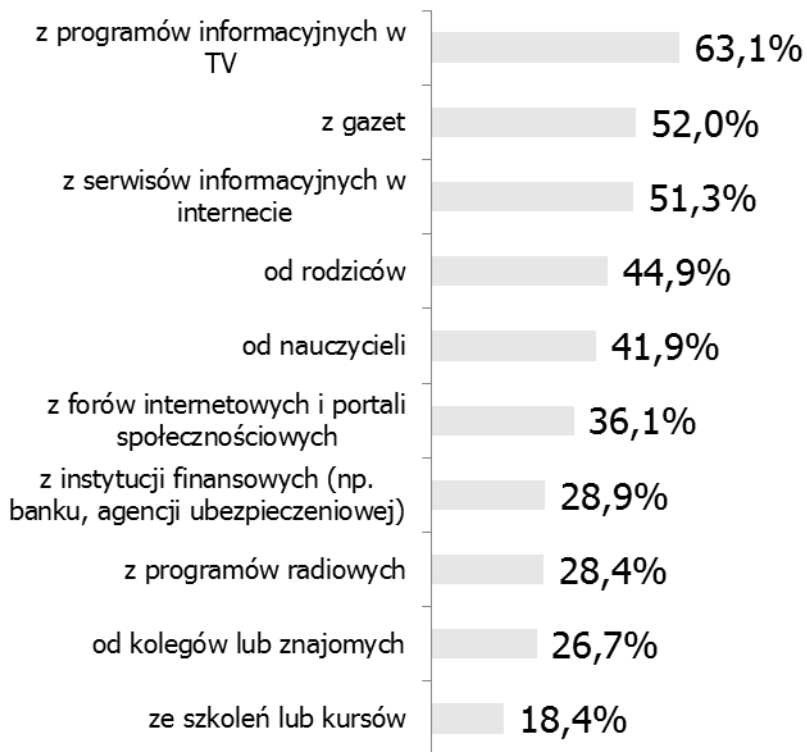
- **Dość dobra wiedza na temat nabywania ubezpieczeń komunikacyjnych (OC i AC).**
- Wybiórcza wiedza z zakresu rynku emerytalnego –
 - **Większość badanych orientuje się, że w Polsce można samodzielnie oszczędzać pieniądze na przyszłą emeryturę,** a około połowa potrafi poprawnie rozwinąć skrót IKE.
 - Większość uczniów nie potrafiła poprawnie wskazać, kluczowych ustaleń nowej reformy emerytalnej.
- Najślabiej prezentuje się wiedza o giełdzie -
 - **Połowa badanych uważa, niepoprawnie, że inwestowanie w funduszach inwestycyjnych jest zawsze związane z dużym ryzykiem** oraz że do prowadzenia transakcji giełdowych jest wymagane zdanie egzaminu maklerskiego.

CZĘŚĆ II - POSTAWY EKONOMICZNE BADANYCH

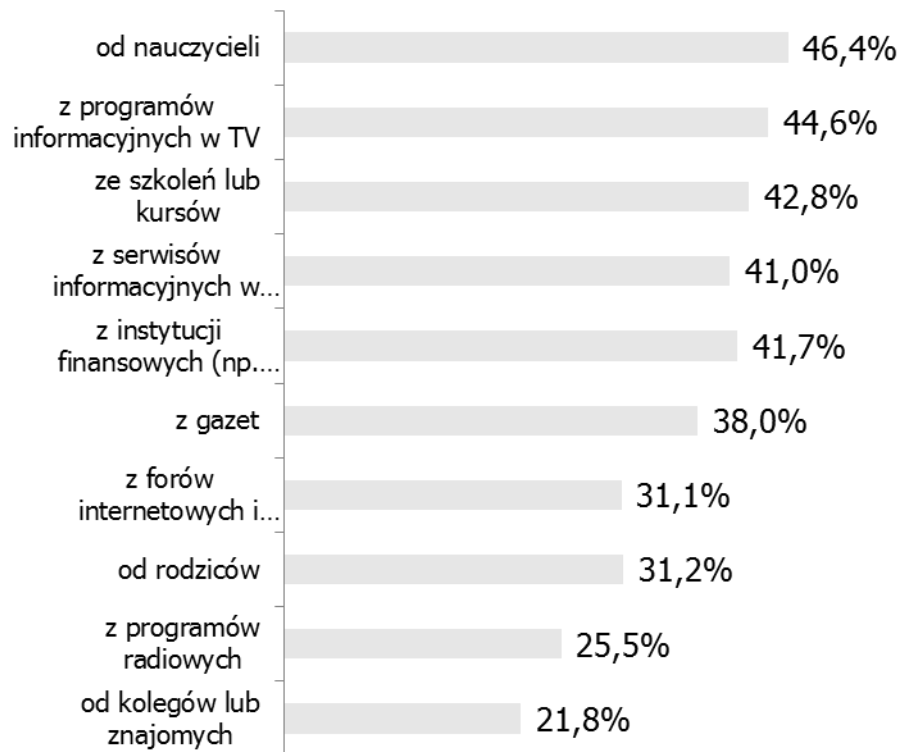
Obecne i oczekiwane źródła wiedzy ekonomicznej



Skąd pozyskujesz informacje na temat finansów i ubezpieczeń?



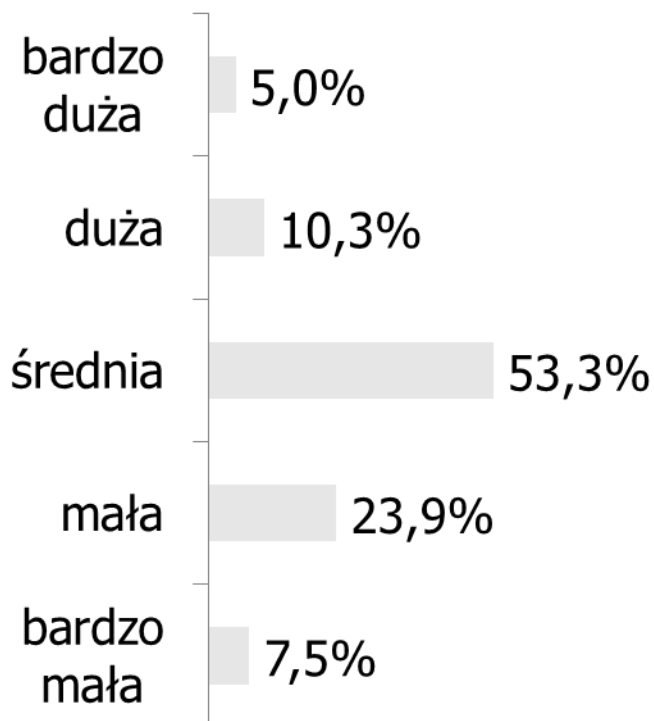
Skąd chciał(a)byś pozyskiwać informacje na temat finansów i ubezpieczeń?



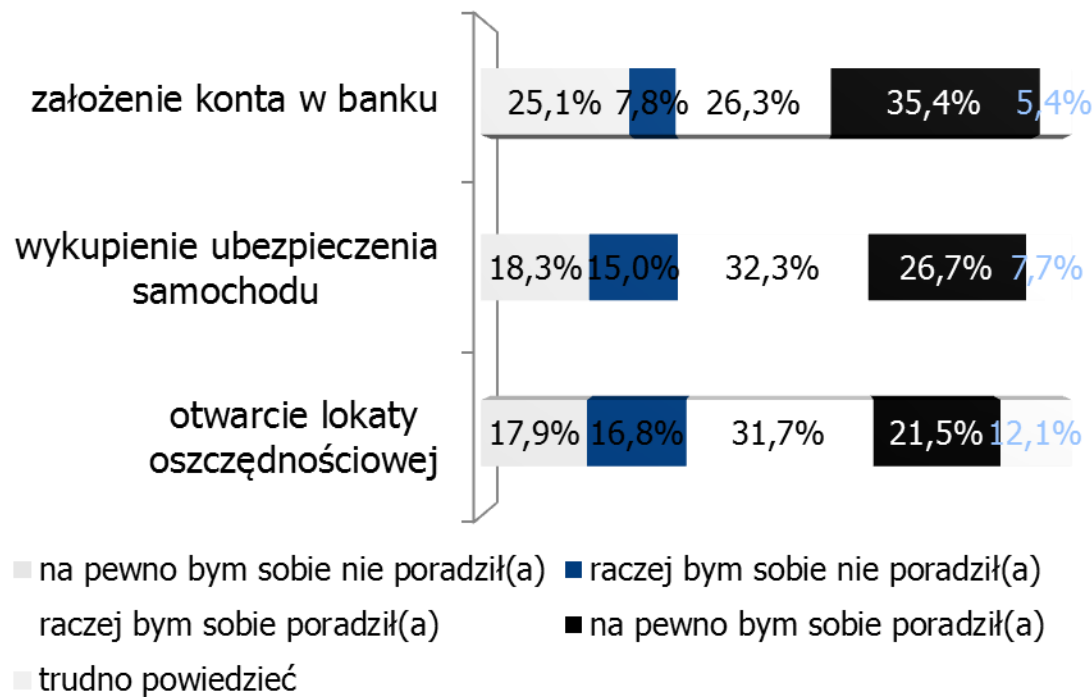
Subiektywna wiedza i deklarowane umiejętności finansowe badanych



Jak oceniasz swoją wiedzę na temat zagadnień finansowych? Jest ona według Ciebie:



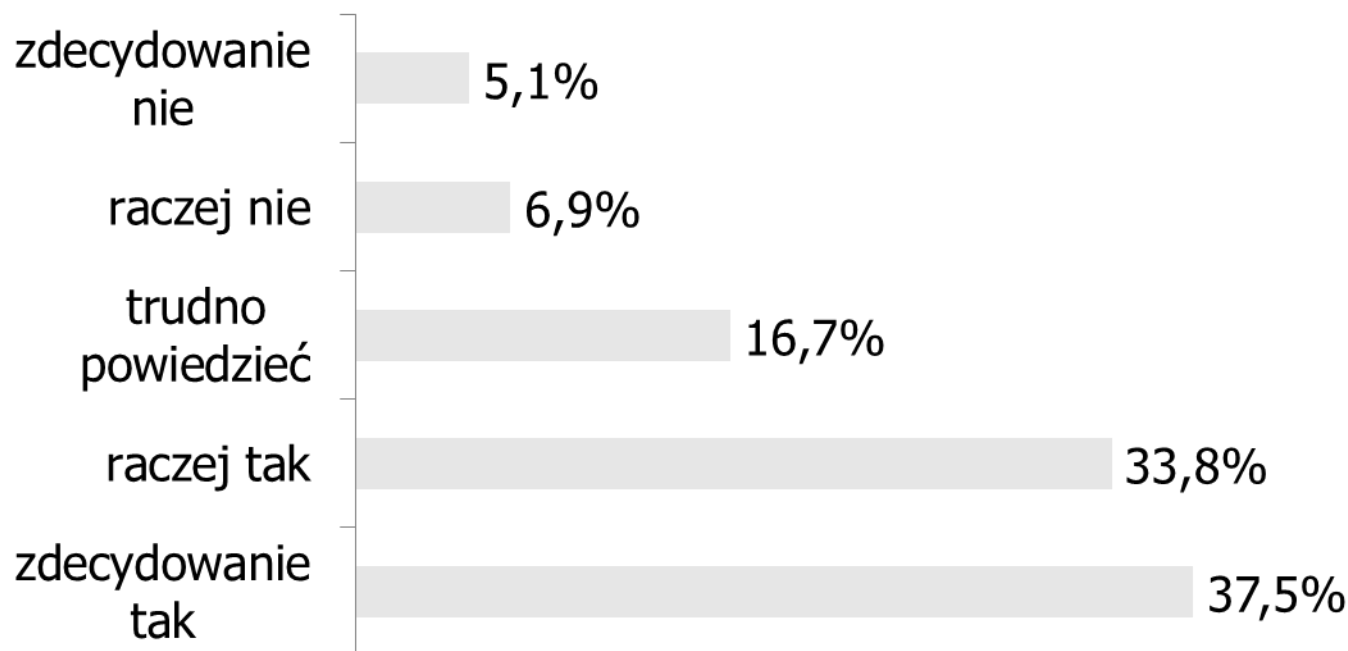
Zaznacz na poniższej skali, jak wg Ciebie poradził(a)byś sobie z przeprowadzeniem podstawowych operacji finansowych



Ocena użyteczności wiedzy ekonomicznej



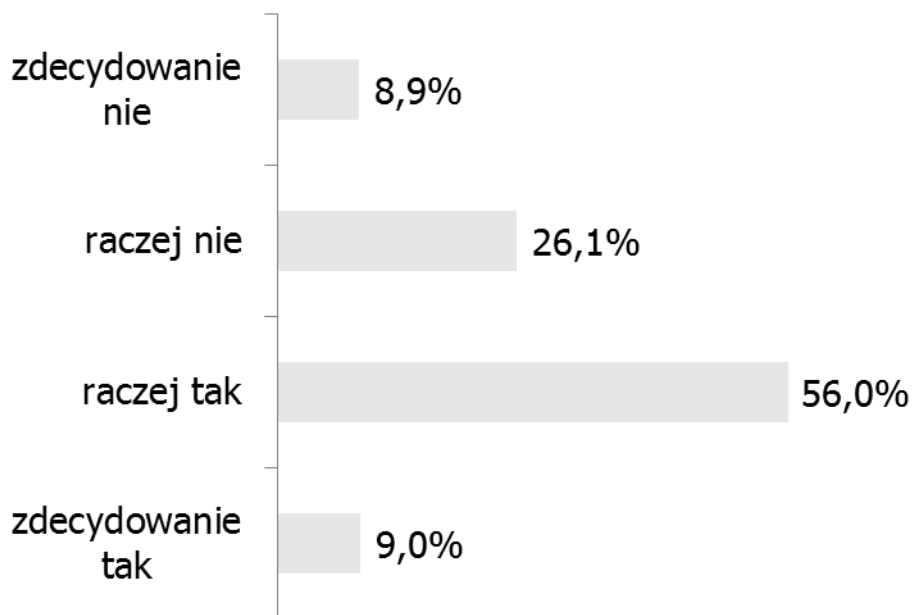
Czy uważasz, że zdobywanie wiedzy o ekonomii i finansach przez ludzi w Twoim wieku jest potrzebne i ważne?



Zaufanie do instytucji finansowych



Czy według Ciebie różne instytucje finansowe (np. banki, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne, otwarte fundusze emerytalne) są godne zaufania?



Czy w przyszłości chciał(a)byś pracować w branży finansowej?





Wiedza i postawy ekonomiczne uczniów szkół ponadgimnazjalnych

PODSUMOWANIE

- **Obecnie uczniowie nabywają wiedzę finansową głównie z** programów TV, gazet i serwisów internetowych, czyli z **mass mediów**.
- Niemal **połowa osób odpowiedziała, że szkoła** (a dokładnie: reprezentujący ją nauczyciele) **jest tą instytucją, która powinna edukować w zakresie finansów i ekonomii**.
- Na trzecim miejscu **najbardziej oczekiwanych źródeł wiedzy finansowej** uplasowały się **kursy i szkolenia**.
- **Aż 1/3 badanych uczniów źle ocenia swoją wiedzę na temat finansów** i uważa, że miałyby problemy z najprostszymi działaniami finansowymi (założeniem konta w banku czy lokaty).
- **1/3 uczniów nie zdaje sobie sprawy z tego jak ważna jest edukacja finansowa**.



- **Niewystarczająca wiedza finansowa** Polaków powoduje, że podejmują oni nieprzemyślane inwestycje, których późniejsze konsekwencje (strata pieniędzy) przyczyniają się do **spadku zaufania do całego sektora finansowego**.
- **Instytucje finansowe mają możliwość wspierania edukacji finansowej zarówno poprzez współpracę z mediami jak i szkołami.**