

Univerzita Palackého v Olomouci

Filozofická fakulta



La littérature financière des étudiants universitaires

Mémoire de Master

Studijní program / Filière: Odborná francouzština pro hospodářskou praxi

Vedoucí práce / Directeur du mémoire: Doc. Mgr. Jaromír Kadlec, Dr.

Autor / Auteur: Bc. Olga Vašíčková

Olomouc 2013

Université Palacký d'Olomouc
Faculté des lettres
Département des Études romanes

Prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma: „Finanční gramotnost vysokoškolských studentů“ vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího diplomové práce a uvedla jsem všechny použité podklady a literaturu.

Déclaration

Je déclare que le présent mémoire de Master intitulé « La littératie financière des étudiants universitaires » est le résultat de mon propre travail et que toutes les sources bibliographiques utilisées sont citées.

Olomouc, le 31/10/2013

Signature:

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala všem, kteří přispěli k vypracování této diplomové práce.

Na prvním místě děkuji svému muži za podporu a trpělivost s jakou pečoval o naši dceru v době vypracování mé práce.

Děkuji též svému vedoucímu práce, Doc. Mgr. Jaromíru Kadlecovi, Dr. za cenné připomínky a čas, který mi věnoval v průběhu práce.

Remerciement

Je tiens à remercier toutes les personnes qui m'ont apporté leur aide et ainsi contribué à la réalisation de ce mémoire.

En premier lieu, je remercie mon homme pour l'encouragement et la patience avec laquelle il s'est occupé de notre fille pendant l'élaboration de mon mémoire.

Merci à Doc. Mgr. Jaromír Kadlec, Dr. pour l'aide et pour le temps qu'il m'a consacré au cours de la rédaction de ce mémoire.

Table des matières

Introduction	6
I. La littératie financière et son rôle dans le monde actuel	8
I.1 La notion de littératie.....	8
I.1.1 La différence entre l’alphabétisation et la littératie	8
I.1.2 Les interprétations possibles de la littératie	8
I.2 La littératie financière	10
I.2.1 Les définitions de la littératie financière.....	11
I.3 Les stratégies nationales pour l’éducation financière	12
I.3.1 La littératie financière comme un sujet politique.....	12
I.3.1.1 Les actions menées à l’échelle internationale – OCDE	13
I.3.1.2 Dans l’Union européenne	14
I.3.1.3 L’éducation financière au Royaume-Uni.....	16
I.3.1.4 L’éducation financière en France	18
I.3.1.5 L’éducation financière au Canada.....	20
I.3.2 L’éducation financière en République tchèque	21
I.3.2.1 La Stratégie nationale pour l’éducation financière	22
I.3.2.2 Le système de l’éducation financière dans les écoles.....	23
II. La recherche sur la littératie financière	24
II.1 Évaluation de la littératie financière: résultats de l’étude pilote de l’INFE	24
II.1.1 L’analyse des données	25
II.1.2 Les variations par des facteurs sociodémographiques	27
II.1.3 Conclusion de l’étude pilote de l’OCDE et prochaines étapes.....	28
II.2 PISA 2012	29
II.2.1 L’objectif du programme PISA.....	29
II.2.2 Les résultats de l’enquête PISA	30
II.3 La recherche en République tchèque	35
Financement intérieur.....	36
Création des réserves.....	36
Produits financiers	36
Comportements et pratiques dans le monde de la finance	37
Connaissances du monde de la finance	37
Contrats et plaintes.....	37
II.3.1 L’évaluation du sondage	38

II.3.2	Les projets en 2013	38
III.	Analyse de littératie financière des étudiants de l'Université Palacký à Olomouc.....	39
III.1	Objectifs de recherche	39
III.2	Résultats des questionnaires	40
III.3	Analyse des questions sélectionnées.....	41
III.4	Conclusion de la recherche	47
III.5	Le cours comme une proposition visant à améliorer la littératie financière chez les étudiants	48
III.5.1	Le cours de littératie financière à l'Université Palacký	48
III.5.2	Le contenu du cours.....	48
III.5.2.1	La protection des consommateurs.....	49
III.5.2.2	La littératie monétaire	50
III.5.2.3	L'épargne, l'assurance, l'investissement.....	50
III.5.2.4	Le crédit, l'intérêt et le taux d'intérêt.....	51
III.5.2.5	La littératie de prix	52
III.5.2.6	Les salaires et les impôts.....	52
III.5.2.7	La littératie budgétaire.....	53
III.5.2.8	La littératie juridique.....	53
III.5.2.9	Les procès en cas de non-paiement et leur solution	54
III.5.2.10	La récapitulation des cours précédents	54
III.5.3	L'importance du cours de la littératie financière.....	54
Conclusion	56
Résumé	58
Shrnutí	59
Anotace/Annotation	60
Bibliographie	62
Source littéraires	62
Source électronique	62
Liste des graphiques	67
Liste des tableaux	67
Annexes	68

Introduction

L'une des questions extrêmement importantes dans le monde d'aujourd'hui est apparemment la gestion des risques financiers. La récente crise financière s'est étendue à partir de relativement peu important segment du « subprime prêts hypothécaires » dans le secteur financier et l'économie réelle. D'après le Conseil du Président sur la littératie financière en Amérique, c'est « littératie financière » qui est identifié comme l'une des principales causes de la crise. L'introduction de la littératie financière à l'enseignement dès le début est devenue la principale recommandation du Conseil.

Cette expérience a intensifié l'importance de la littératie financière. Si nous regardons la problématique du point de vue de l'économie dans son ensemble, elle est très importante. La littératie financière de la population conduit à des économies plus importantes, qui sont affectés à des investissements « productifs » plus rentable et avec un risque modéré. À long terme, la littératie financière a l'impact sur l'enrichissement de toute la société. Alan Greenspan lui-même, un ancien gouverneur de banque centrale FED, a déclaré: « *Le problème de la génération d'aujourd'hui est le manque de littératie financière et leur gestion.* »¹

Selon une étude² menée par l'entreprise STEM / MARK (SA) en 2007, pour le ministère des Finances, près d'un tiers des personnes (29%) admet que son niveau de connaissances empêche d'utiliser des produits financiers. Au risque est essentiellement une population jeune qui n'a pas généralement peur de prendre des risques. Le but est d'éviter les décisions hâtives qu'une jeune personne peut faire en raison des faibles niveaux de littératie financière, ce qui peut ensuite grever sa prochaine vie. Selon la Chambre des huissiers de justice en République tchèque, les emprunteurs sont le plus souvent les personnes âgées de 20-35 ans. Ces connaissances financières économique peuvent donc bénéficier à la fois les individus et la société dans son ensemble.

¹ MĚŠEC.CZ. *Pomůžte výuka finanční gramotnosti na školách nebo jde o vyhozené peníze?* [en ligne]. Dernière mise à jour le 17/4/2012, [consulté le 3/4/2013]. Source : <http://www.mesec.cz/clanky/pomuze-vyuka-financni-gramotnosti-na-skolach/>

² MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Výzkumy k finanční gramotnosti* [en ligne]. Dernière mise à jour le 14/5/2012, [consulté le 1/5/2012]. Source : <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-vyzkumy/2012/vyzkumy-k-financni-gramotnosti-9406>

Ces résultats m'ont conduit à de nombreuses questions. « Quelles sont les stratégies des pays en ce qui concerne l'évolution de la littératie financière en général? Quelle est la littératie financière des étudiants à l'Université? Est-ce que l'éducation financière de ceux-ci est suffisante? »

En 2012, j'ai participé à la recherche axée sur la littératie financière des étudiants de laquelle je prendrai les résultats dans la troisième partie de mon mémoire. Grâce à ce travail, je voudrais explorer et analyser la question de la littératie financière à la Faculté des lettres de l'Université Palacky à Olomouc chez les étudiants et le personnel universitaire, et découvrir comment chaque département s'y prend par rapport aux autres.

Ce mémoire sera divisé en trois parties.

Dans une première partie, je me concentrerai sur la problématique de la littératie financière dans le monde, je présenterai quelques pays et leurs stratégies plus en détail et n'oublierai pas mentionner la situation en République tchèque.

Dans une deuxième partie, nous verrons plus profondément le domaine de la littératie financière, les recherches, et études menées dans le monde entier dans le but d'une meilleure orientation et sa gestion.

Et finalement dans une dernière partie, à travers l'analyse du questionnaire, on verra comment les étudiants de l'Université Palacký ont réussi dans la littératie financière et nous analyserons ces données recueillies.

Ce mémoire donnera donc un aperçu sur la situation actuelle à l'Université et la conclusion consistera en recommandations pour l'autre possibilité de l'éducation.

I. La littératie financière et son rôle dans le monde actuel

Le but du premier chapitre du mémoire est d'expliquer la notion de littératie financière et sa signification. La définition concrète varie dans le monde selon les auteurs et les institutions. Nous allons comparer celles les plus pertinentes pour notre travail.

I.1 La notion de littératie

I.1.1 La différence entre l'alphabétisation et la littératie

Avant de mentionner la définition concrète de la littératie, je complète l'explication de la nuance entre les mots « littératie » et « alphabétisation » pour éviter une confusion.

Le concept de littératie tient compte de toutes les activités qui mènent à apprendre à lire et à écrire y compris celles qui ont lieu en dehors du cadre scolaire. Par contre « *L'alphabétisation, un processus de transmission de la connaissance de l'écrit par l'apprentissage de l'alphabet, est donc une composante très importante de la littératie.* »³

I.1.2 Les interprétations possibles de la littératie

Le mot « littératie » provient du français canadien et il s'agit de la francisation du mot anglais (literacy).⁴ Le terme « littératie » est généralement compris comme la connaissance de la lecture et de l'écriture. Mais la compréhension du terme a connu une évolution assez dramatique. À l'époque de l'Antiquité, le mot « litteratus » a signifié l'homme « étudié ». Au Moyen Age, ce terme est utilisé pour une personne qui sait lire

³ SERVICE FRANSAKOIS DE FORMATION AUX ADULTES. *Littératie / Alphabétisation* [en ligne]. Dernière mise à jour 2010, [consulté le 19/9/2013]. Source: http://www.seffa.sk.ca/html/dossiers_litteratie/littera.html

⁴ Le grand dictionnaire terminologique [en ligne]. Source : <http://gdt.oqlf.gouv.qc.ca/>

en latin. Après la Réforme, la compréhension des compétences en littératie est déplacée à la capacité de lire et d'écrire dans n'importe quelle langue (voir Košťálová, 2008).⁵

Aujourd'hui, le terme est perçu plus largement et considéré comme la « **littératie fonctionnelle** ». La transformation de la compréhension est donnée par les exigences changeantes de la compétence de l'individu et les exigences changeants en période. Le concept de littératie implique l'interaction entre les exigences sociales et les compétences individuelles. La littératie fonctionnelle est considérée comme la capacité d'une personne à participer activement dans le monde de l'information.⁶

Le contenu de la notion de littératie fonctionnelle et sa cartographie au niveau de la population est engagée dans deux études récentes. Dans la première vague en 1994-1996 la recherche d'IALS (International Adult Literacy Lifeskills) qui a cartographié le niveau de littératie fonctionnelle dans plusieurs pays de l'OCDE, inclus la République tchèque. Dans la seconde vague a été suivie par la recherche de **SIALS** (Second International Adult Literacy Survey) en 1997-1998.⁷

Actuellement, dans le domaine de l'éducation des élèves ainsi que dans la formation tout au long de la vie, on se réfère à un certain nombre de composantes de la littératie fonctionnelle. Dans les études internationales (PISA, TIMSS, PIRLS) sont traditionnellement mesurées la compréhension de l'écrit, mathématiques, sciences, en outre on identifie la littératie informatique, de langue, financier etc. La **Stratégie de développement des ressources humaines pour la République tchèque**⁸, publié en 2003, définit même l'éducation civique, économique ou littératie pour le développement durable. « *Si nous voulions répondre à la question: Quand une personne acquiert la littératie fonctionnelle?, nous dirions qu'on ne peut probablement pas*

⁵ KOŠŤÁLOVÁ, Hana. *Efektivní výuka ke čtenářské gramotnosti vyžaduje práci se čtenářskými dovednostmi* [en ligne]. Dernière mise à jour le 17/10/2008, [consulté le 19/9/2013]. Source: <http://clanky.rvp.cz/clanek/c/z/2713/EFEKTIVNI-VYUKA-KE-CTENARSKÉ-GRAMOTNOSTI-VYZADUJE-PRACI-SE-CTENARSKYMI-DOVEDNOSTMI.html>.(traduction personnelle).

⁶ KOŠŤÁLOVÁ, Hana. *Efektivní výuka ke čtenářské gramotnosti vyžaduje práci se čtenářskými dovednostmi* [en ligne]. Dernière mise à jour le 17/10/2008, [consulté le 19/9/2013]. Source: <http://clanky.rvp.cz/clanek/c/z/2713/EFEKTIVNI-VYUKA-KE-CTENARSKÉ-GRAMOTNOSTI-VYZADUJE-PRACI-SE-CTENARSKYMI-DOVEDNOSTMI.html>.(traduction personnelle).

⁷ PIAAC. *Mezinárodní výzkum dospělých*. PIAAC [en ligne]. Dernière mise à jour en 2011, [consulté le 19/9/2013]. Source: http://www.piaac.cz/obsah_vyzkumu

⁸ MŠMT. *Strategie rozvoje lidských zdrojů v ČR* (2003). In: MŠMT [en ligne]. Dernière mise à jour en 2013, [consulté le 20/9/2013]. Source: http://www.esfcr.cz/files/clanky/1291/Strategie_RLZ.pdf

préciser l'âge de l'individu alphabétisé fonctionnellement, parce que c'est un processus à long terme. L'enfant maîtrise la base de la lecture et l'écriture après une demi-année de l'enseignement primaire mais il s'oriente fonctionnellement dans le texte beaucoup plus tard. »⁹ Doležalová mentionne que « *après avoir terminé l'école primaire à 15 ans, les individus devraient être formés de telle alphabétisation fonctionnelle de la qualité (...), qui permet d'effectuer les tâches de la vie quotidienne* ». ¹⁰

I.2 La littératie financière

Comme mentionné plus haut, la littératie fonctionnelle comporte nombreuses compétences de base - tels que l'informatique, l'alphabétisation culturelle, numérique, de langue, etc. Dans notre travail, nous nous focaliserons sur la littératie financière. Les autres types de littératie ne font pas l'objet de cette recherche.

La littératie financière est une partie spécialisée de la littératie économique, qui comprend également des choses telles que la capacité à assurer des revenus, examiner les conséquences des décisions personnelles sur le revenu actuel, et futur, se concentrer sur le marché du travail, la capacité à prendre des décisions sur les dépenses. ¹¹

La définition de la littératie financière est structurée. La littératie financière comme une gestion des finances personnelles ou familiales comporte trois éléments: littératie financière, des prix et du budget.

- **La littératie financière** présente les compétences de gestion de la trésorerie et d'argent non-cash et les transactions avec eux ainsi que des outils de gestion à cet effet, par exemple un compte courant, les instruments de paiement, etc.

⁹ KOL. AUTORŮ. *K vybraným aspektům rozvoje funkční gramotnosti a vzdělávání romské mládeže*, 2008. [en ligne]. Dernière mise à jour en 9/2/2011, [consulté le 20/9/2013], Page 19. Source: <http://verejna-sprava.kr-moravskoslezsky.cz/zip/eu_akt09_p01.pdf>.

¹⁰ DOLEŽALOVÁ, J. *Funkční gramotnost – proměny a faktory gramotnosti ve vztazích a souvislostech*. Hradec Králové: Gaudeamus, 2005. ISBN 80-7041-115-5, page 61.

¹¹ NÁRODNÍ ÚSTAV ODBORNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ. *Finanční gramotnost: nový prvek školní výuky*. [en ligne]. Dernière mise à jour en 9/2/2012, [consulté le 4/10/2013], Source: <http://www.nuov.cz/financni-gramotnost-novy-prvek-skolni-vyuky?highlightWords=Finan%C4%8Dn%C3%AD+gramotnost+specializovanou+sou%C4%8D%C3%A1st%C3%AD>

- La **littératie des prix** présente les compétences nécessaires pour la compréhension des mécanismes du prix et de l'inflation
- La **littératie budgétaire** présente les compétences essentielles pour la gestion du budget personnel ou de la famille, par exemple, la capacité de gérer un budget, fixer des objectifs financiers et décider de l'allocation des ressources financières.

La littératie budgétaire comprend également deux composants spécialisés:

- gestion d'*actifs financiers* (dépôts, investissements et assurances) et
- la gestion des *passifs financiers* (tels que les prêts ou leasing). Cela implique dans les deux cas l'orientation dans le marché avec des produits et services financiers diversement complexe, la capacité de comparer les produits ou services entre eux et choisir ceux les plus appropriés à une situation particulière.¹²

1.2.1 Les définitions de la littératie financière

La définition précise de la littératie financière dans un monde est différente. Dans les lignes suivantes, nous allons comparer les définitions officielles, utilisées le plus souvent:

- **la définition de l'OCDE:**

« La littératie financière est la connaissance et la compréhension des concepts et des risques financiers, et les compétences, la motivation et la confiance pour appliquer ces connaissances et la compréhension afin de prendre des décisions efficaces dans un éventail de contextes financiers, améliorer le bien-être financier des individus et de la société, et permettre la participation à la vie économique. »¹³

- **la définition de l'étude de l'éducation américaine**

¹² MINISTERSTVO FINANČÍ. *Národní strategie finančního vzdělávání*. Aktualizované znění 2010 [en ligne]. Dernière mise à jour le 9/4/2013, [consulté le 15/10/2013], page. 11–13. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>

¹³ OECD. *PISA 2012 Financial literacy assessment framework*, avril 2012, page 13. Source: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

L'étude du Government Accountability Office (GAO), décrit littératie financière comme « (...) la capacité de prendre des décisions éclairées et de prendre des mesures efficaces relatives à l'utilisation actuelle et future et la capacité de la gestion des argent. »¹⁴

- **la définition du Gouvernement de la République tchèque**

« La littératie financière est un ensemble de connaissances, compétences et aptitude nécessaire pour le citoyen et sa famille pour se sécuriser financièrement dans la société actuelle et pour être actif sur le marché des produits et services financiers. Le citoyen qui a des connaissances en finances est familier avec les problèmes d'argent et des prix et est capable de gérer le budget personnelle / familiale, y compris la gestion des actifs financiers et obligations à l'égard de la situation changeante.»¹⁵

I.3 Les stratégies nationales pour l'éducation financière

Dans cette partie, nous procédons à l'explication de la littératie financière du point de vue politique. Nous examinerons cette question dans une perspective internationale et nous concentrerons sur certains pays qui ont intégré l'éducation financière dans sa stratégie nationale et comparerons leurs efforts.

I.3.1 La littératie financière comme un sujet politique

Le concept de la littératie financière est établi comme un sujet indépendant dans le cadre de politique interministérielle lors de la dernière crise économique mondiale. En 2008, l'OCDE a créé le groupe international pour l'éducation financière (International Network on Financial Education - INFE)¹⁶, dont l'objectif est d'accroître la conscience

¹⁴ U.S. Government Accountability Office (GAO). *Financial literacy: The Federal Government's Role in Empowering Americans to Make Sound Financial Choices*. Dernière mise à jour en 12/4/2011, [consulté le 28/9/2013]. Source: <http://www.gao.gov/assets/130/125996.pdf>, page 2

¹⁵ MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Národní strategie 2007*, page 63. Dernière mise à jour en juin 2011, [consulté le 28/9/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>

¹⁶ OECD. *Evaluating Financial Education Programmes*. Dernière mise à jour en 2013, [consulté le 4/10/2013]. Source : <http://www.oecd.org/finance/financial-education/evaluatingfinancialeducationprogrammes.htm>

globale sur l'importance de l'éducation financière et un soutien aux États membres dans l'élaboration de leurs stratégies nationales pour l'éducation financière. Dans la même année, il a été mis en service un annuaire Web international (International Gateway on Financial Education – IGFE), pour servir l'une des principales sources d'information sur l'éducation financière, de médiation et de soutenir les activités de l'INFE. En 2008, il a été nommé le Groupe d'experts sur l'éducation financière comme un organe de consultation de la Commission européenne dans ce domaine.¹⁷

I.3.1.1 Les actions menées à l'échelle internationale – OCDE

L'OCDE a publié en novembre 2005 une première étude internationale sur ce thème appelé « **Pour une meilleure éducation financière** ». ¹⁸ Elle aide apporter les informations pour bien concevoir des programmes d'éducation financière efficaces et faciliter les échanges dans ce domaine. Elle aussi analyse l'ensemble des enquêtes réalisées sur la culture financière dans les pays membres et découvre les différents types de programmes d'éducation financière existant dans les pays de l'OCDE. Cette étude donne aux responsables politiques des recommandations dans le but d'améliorer l'éducation et l'information financières.

En juillet 2005, l'OCDE avait édité ses premières recommandations sur **Les principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières**.¹⁹

Parmi les idées principales, on peut retenir que:

- L'éducation financière doit commencer à l'école, la population devant être formée aux questions financières à un âge aussi précoce que possible.
- L'éducation financière doit s'inscrire dans les principes de gouvernance des institutions financières, dont la transparence et la responsabilité doivent être encouragées.

¹⁷ EUROPEAN COMMISSION. *Financial education*. Dernière mise à jour le 25/9/2013, [consulté le 4/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/capability/

¹⁸ OECD. *Pour une meilleure éducation financière*. Publié le 10/11/2005. ISBN : 9264012575. [Consulté le 11/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/pourunemeilleureeducationfinanciereenjeuxetinitiatives.htm>

¹⁹ OECD. *Les principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières*, juillet 2005. Dernière mise à jour en 2013, [consulté le 12/10/2013]. Source : <http://www.oecd.org/fr/finances/education-financiere/35108663.pdf>

- Les institutions financières doivent se doter de codes de conduite pour leur personnel.
- Il convient d'encourager la sensibilisation des futurs retraités à la nécessité d'évaluer l'adéquation financière de leurs régimes actuels de pensions public et privé. Des études de l'OCDE ont par exemple montré que 4 travailleurs américains sur 10 n'épargnaient pas en vue de leur retraite.
- Il convient d'encourager des campagnes nationales, des services d'information gratuits et des dispositifs d'alerte sur des situations à haut risque pour les consommateurs de produits ou services financiers (notamment les cas de fraude).

En 2012 les dirigeants du G20 ont approuvé **Les principes de haut niveau sur les stratégies nationales pour l'éducation financière**²⁰ élaboré par l'OCDE et son réseau international sur l'éducation financière (INFE). En Février 2013, le G20 des ministres des Finances et gouverneurs des banques centrales ont confirmé leur intérêt pour ces questions. L'implémentation de la stratégie pour l'éducation financière continue et a pour son objet d'assurer l'efficacité et la pertinence de ces programmes au niveau national et de leur impact à long terme. Un extrait de la Recommandation du conseil de l'OCDE dit: « *L'éducation financière doit commencer à l'école, La population doit être formée aux questions financières à un stade aussi précoce que possible dans la vie* ». ²¹

I.3.1.2 Dans l'Union européenne

L'Union européenne ainsi que d'autres institutions est engagées dans l'éducation financière depuis le début. La Commission a en effet décidé de promouvoir le

²⁰ OCDE. *National Strategies for Financial Education*. High-level principles on national strategies for financial education. Dernière mise à jour en septembre/2012, [consulté le 4/10/2013].

Source: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/nationalstrategiesforfinancialeducation.htm>

²¹ OECD. *Les Principes et les Bonnes Pratiques Relatifs à la Sensibilisation et l'Éducation Financières*, juillet 2005, page 5. [consulté le 15/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/35108663.pdf>

développement de l'éducation financière au sein de l'UE par sa **Communication**²² le 18 décembre 2007 en faisant face au déficit de connaissances des consommateurs au sujet des produits financiers et devant la croissance du choix et de la complexité de ces produits. La Communication énonce certains principes fondamentaux, fondés sur les meilleures pratiques existantes. Elle annonce également certaines initiatives futures, par exemple la publication d'une base de données de référence en ligne de programmes financiers d'enseignement et de recherche, ou une amélioration de l'outil d'enseignement en ligne existant, nommée Dolceta, pour aider les enseignants à insérer les questions financières dans leurs programmes scolaires.

De même, dans une résolution adoptée le 18 novembre 2008, le Parlement européen réclame l'amélioration de l'éducation et de la sensibilisation des consommateurs en matière de finances et de crédit. S'appuyant sur la crise des subprimes, le Parlement européen souligne la nécessité d'inclure l'éducation financière dans les programmes scolaires, d'instaurer un réseau d'éducation financière associant secteur public et privé.²³

Les activités pour soutenir l'éducation financière dans l'Union européenne sont nombreuses. Dans les lignes suivantes, nous présenterons certaines d'entre eux.

- **Le groupe d'experts en éducation financière (EGFE)** a été créé par la Commission européenne. Il s'agit du groupe composé de praticiens de l'éducation financière qui vise à promouvoir l'échange d'idées, d'expériences et de meilleures pratiques. Le groupe conseille également la Commission sur l'élaboration de sa politique d'éducation financière.
- **L'étude portant sur les initiatives d'éducation financière dans l'UE** exécutée par *Evers & Jung Financial Services Research and Consulting* dans la période de janvier-novembre 2007 présente un ensemble étendu d'initiatives d'éducation financière pour la majorité des Etats-Membres de l'UE. Les données de l'étude

²² COMMISSION EUROPÉENNE. *Éducation financière-Communication de la Commission*, Bruxelles, le 18/12/2007. [consulté le 15/10/2013]. Source:<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52007DC0808:FR:NOT>

²³ EUR-LEX. *Communication de la Commission - Education financière*. Bruxelles. 18/12/2007. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://eur-lex.europa.eu/smartapi/cgi/sga_doc?smartapi!celexplus!prod!DocNumber&lg=fr&type_doc=COMfinal&an_doc=2007&nu_doc=808

sont présentées de trois différentes manières: par le pays du fournisseur de l'initiative, par la position du fournisseur et par le groupe cible de l'initiative.²⁴

- **La conférence sur l'amélioration de l'information financière**, organisée le 28 mars 2007 à Bruxelles, visait à promouvoir la qualité de l'information financière des consommateurs et devait constituer un forum d'échange de bonnes pratiques. Les diverses présentations ont illustré que beaucoup est fait dans l'UE pour donner aux consommateurs la capacité de prendre des décisions financières appropriées. Pour formuler sa politique, la Commission européenne s'inspira des remarques formulées à cette conférence ainsi que des résultats de l'étude qu'elle a commandé pour élaborer les programmes d'éducation financière dans les États membres de l'UE.²⁵

Les différents pays occidentaux ont plus ou moins pris conscience de l'importance de développer une politique d'éducation financière. Les pays anglo-saxons semblent néanmoins plus avancés que les autres, même si l'Union Européenne tente d'impulser une dynamique en Europe continentale. Pour donner une image plus claire, regardons quelques pays concrètement.

1.3.1.3 L'éducation financière au Royaume-Uni

Sous l'impulsion de l'Organisation, plusieurs pays se sont ainsi engagés à mettre en place des plans nationaux d'éducation financière au travers de cours renforcés dans les établissements scolaires ou de sites internet à destination du grand public. Les pays comme les États Unis, le Royaume Uni et la Nouvelle Zélande en particulier sont considérés comme des chefs de file dans le domaine de la littératie et de la capacité financières.

Le Royaume-Uni, pays le plus en pointe en termes d'éducation financière, est l'un des premiers à avoir mis en place une stratégie nationale. La **FSA** (Financial Service Authority, l'autorité de régulation financière britannique) était l'autorité mandatée pour

²⁴ COMMISSION EUROPÉENNE. *Survey of financial literacy schemes in the EU27*, Hamburg, Novembre 2007. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/report_survey_en.pdf

²⁵ COMMISSION EUROPÉENNE. *Conférence – Amélioration de la connaissance financière*, 28 mars 2007, Bruxelles. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/070328agenda_fr.pdf

l'élaborer et la mettre en œuvre. C'était un organisme quasi-judiciaire chargé de la réglementation de l'industrie des services financiers au Royaume-Uni entre 2001 et 2013. En raison de l'échec réglementaire perçu des banques durant la crise financière de 2007-2008, le gouvernement britannique a décidé de restructurer la réglementation financière et a supprimé la FSA à compter du 1^{er} avril 2013. Ses responsabilités ont ensuite été réparties entre deux nouvelles agences (the **Prudential Regulation Authority** et the **Financial Conduct Authority**) et la Banque d'Angleterre.²⁶

La stratégie nationale de l'éducation financière comprend plusieurs programmes qui visent à des publics spécifiques.

- Dans les écoles anglaises a été développé un programme volontaire mais élargie de l'éducation financière. L'objectif est d'offrir à tous les jeunes qui quittent l'école avec les connaissances financières, les compétences et la confiance dont ils ont besoin pour vivre pleinement leur vie d'adulte.
- La FSA a ciblé aussi les jeunes adultes dans les collèges et aux universités où elle a rendu possible la formation et le soutien auprès des conseillers de l'argent pour s'engager activement avec les élèves: « The Money Doctors »
- Les jeunes peuvent utiliser un site Web exécuté pour les 16-24 ans (<http://www.whataboutmoney.info>). Il comporte des conseils pertinents, par exemple les questions liées avec quitter la maison ou de prendre un premier prêt, et des études de cas sur la base des expériences des autres jeunes adultes.
- Les enseignants sont fournis du matériel éducatif et de l'aide directe des experts dans la préparation de leurs leçons. L'aide directe aux enseignants qui eux-mêmes ne sont pas souvent formés pour discuter des questions financières s'est montré comme le facteur clé de ce programme. Il est offert par un réseau de consultants des diverses organisations.²⁷

²⁶ FSA. *Who are we?* Dernière mise à jour le 17/5/2012, [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.fsa.gov.uk/>

²⁷ COMMISSION EUROPÉENNE. *National Strategies for Financial Education*, le 7/10/2008, Bruxelles, page 6. [consulté le 21/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/egfe_1report_en.pdf

Parmi les autres projets soutenant la littératie financière de la population en Angleterre on peut citer aussi les sites Web the Money advice service ou Personal finance education group. L'objectif du gouvernement britannique est que chaque adulte au Royaume-Uni serait capable de bénéficier de conseils financiers impartiaux qui seront adaptés à leurs besoins et leur permettront prendre des décisions financières éclairées et confiantes. La FCA et le ministère des Finances pilotent un nouveau service « Money Guidance » à travers une grande échelle de « Pathfinder/Prospecteurs ». Ces prospecteurs consistent à fournir des conseils gratuits par téléphone, face à face et en ligne. Ce service ciblera en particulier ceux qui sont les plus vulnérables à la conséquence d'une mauvaise prise de décisions financières.²⁸

I.3.1.4 L'éducation financière en France

La France fait partie des 5 pays du G20 qui n'en sont encore qu'au stade de la réflexion quant à l'éducation financière. En mars 2010, dans les colonnes de *Futuribles*, Julien Damon présentait l'éducation financière comme une innovation sociale en plein développement.²⁹ La France, qui dispose pourtant d'outils innovants favorisant la diffusion des connaissances en matière financière, se situe parmi les plus mauvais élèves (des pays développés) dans ce domaine. D'après l'OCDE, qui fait référence à une étude récente, 8 Français sur 10 se sentent perdus en matière de placements financiers. Autre exemple, à en croire une étude³⁰ de 2011 menée par le Crédoc (Centre de recherche pour l'étude et l'observation des conditions de vie), seule 1 personne sur 4 dans l'Hexagone est en mesure de donner la bonne définition d'une obligation parmi trois propositions.

Mais malgré un retard initial, l'éducation financière commence aujourd'hui à émerger. Les acteurs dans ce domaine se sont récemment accrus. Il s'agit essentiellement d'associations à but non-lucratif et des sites Internet.

²⁸ COMMISSION EUROPÉENNE. *National Strategies for Financial Education*, le 7/10/2008, Bruxelles, page 7. [consulté le 21/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/egfe_1report_en.pdf

²⁹ DAMON Julien, « *L'éducation financière, une innovation sociale en plein développement* », *Futuribles*, n° 361, mars 2010, pages 43-50.

³⁰ Enquête réalisée auprès d'un échantillon représentatif de la population française, constitué de 1 502 personnes de plus de 18 ans contactées par téléphone en juin 2011.

L'une des principales associations qui favorise considérablement l'éducation financière en France, est l'**Institut pour l'éducation financière du public (IEFP)**. Il a été créé en 2006 sous l'impulsion de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) et soutenu notamment par NYSE Euronext, la FBF (Fédération bancaire française), la Banque de France et la France Mutualiste. L'Institut pour l'Education Financière a pour premier objectif de donner aux jeunes, à leurs professeurs et à leurs parents les bases d'une culture financière.³¹ Il a fait réaliser par l'institut CSA une enquête pour mesurer le comportement des jeunes de 15 à 20 ans vis-à-vis de l'argent et leurs connaissances dans le domaine financier. Elle révèle que si ces dernières s'avèrent limitées, les jeunes se montrent ouverts à une pédagogie de l'argent. L'Institut pour l'Education Financière présente les propositions d'éléments constitutifs d'une éducation financière à l'école et soumet les compétences qu'il faudrait avoir acquises. Une première action d'envergure de l'institut a été la création d'un site internet grand public ouvert en juin 2007 (www.lafinancepourtous.com). Il a été conçu pour apporter une première réponse concrète, pratique et pédagogique à tous ceux qui souhaitent s'initier à la finance ou cherchent une information. Chaque année, l'IEFP organise ses "Rencontres" avec les enseignants d'Économie Gestion et de Sciences économiques et sociales, autour d'un grand thème d'actualité et anime une ou deux conférences lors des Journées de l'Économie de Lyon.

Parmi les autres associations nous pouvons mentionner **Finances & Pédagogie** créée en 1957 par les Caisses d'Épargne. C'est une association qui réalise des actions de sensibilisation et de formation, sur le thème de l'argent dans la vie, auprès de tout public. Finances & Pédagogie intervient auprès d'entreprises des secteurs public et privé en tant qu'organisme de formation. Elle intervient également auprès des jeunes en milieu éducatif, des bénéficiaires de dispositifs mis en place par les collectivités territoriales, et des salariés d'entreprises via la formation professionnelle.³²

³¹ LA FINANCE POUR TOUS. *Pour une éducation financière à l'école*, mai 2009, page 5. [consulté le 22/10/2013]. Source: http://www.lafinancepourtous.com/IMG/pdf/Educ_Fin_ecole_IEFP.pdf

³² FINANCES & PÉDAGOGIE. *Qui sommes-nous?* Dernière mise à jour en 2013, [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.finances-pedagogie.fr/qui-sommes-nous/>

Depuis 2010, l'enseignement de l'économie est devenu obligatoire dans les classes de seconde générales et scientifiques.³³

1.3.1.5 L'éducation financière au Canada³⁴

La problématique de l'éducation financière au Canada est assez ancienne et mêle l'intervention d'acteurs privés et publics.

Au Canada, l'information et l'éducation financières s'adressent dans une proportion de 80 % aux investisseurs. L'accent mis sur l'éducation des investisseurs remonte à la fin des années 1990, lorsque les petits épargnants ont commencé à occuper une place croissante dans le paysage canadien. À cette époque-là, les organisations ont pu créer ou financer une série de programmes d'éducation des fonds provenant des amendes imposées pour infractions aux lois sur les valeurs mobilières. L'attention et les ressources précisément consacrées à l'éducation des investisseurs expliquent le manque d'attention portée à la littératie financière sur une grande échelle.

Depuis quelques années, la littératie financière est traitée comme une question stratégique, et l'importance d'une approche nationale à cet égard est désormais bien établie. En 2007, l'ACFC (Agence de la consommation en matière financière) a dressé son plan stratégique visant à promouvoir la littératie financière à l'échelle nationale. Pour sa part, dans son budget du 19 mars 2007, le gouvernement du Canada a versé 3 millions de dollars pour financer la première étape des activités envisagées par l'ACFC pour une période de deux ans. En 2009, il a été proposé de créer un groupe de travail chargé de formuler d'autres recommandations concernant une stratégie nationale pour la littératie financière.

La deuxième conférence nationale canadienne sur l'éducation financière, intitulée « *Aller de l'avant en matière de littératie financière* », s'est déroulée en mars 2009, sous l'égide de l'ACFC, du **SEDI** (Social and Enterprise Development Innovation) et du **Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier**. Ces trois

³³ L'ARGENT ET VOUS. *Education financière: La France très en retard!* Dernière mise à jour 5/9/2013, [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.argent-et-vous.com/epargne/actualites/education-financiere-la-france-tres-en-retard-768.html>

³⁴ AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE. *Partie II – l'éducation financière et l'évaluation au Canada*. Dernière mise à jour le 24/9/2013, [consulté le 25/10/2013]. Source: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/rechercheSondages/Pages/IsFinanc-Lducatio-2.aspx>

institutions sont les principaux acteurs de l'éducation financière au Canada. **CCEF** (Le Centre canadien pour l'éducation financière) et **ACVM** (Les autorités canadiennes en valeurs mobilières) sont l'une des nombreuses initiatives subsidiaires dans ce domaine.

Comme on peut apercevoir, les stratégies nationales de l'éducation financière sont plus au moins pareilles. Chacun des pays essaie de trouver des programmes d'éducation financière suivant les mêmes approches: des méthodes d'apprentissage en face à face (séminaires), des documents didactiques (brochures), des médias (publicité), des documents sur Internet et des programmes scolaires. Il n'existe aucune approche officielle ou uniforme sur la collecte des données d'un programme à l'autre. Une exception est dans le domaine des programmes scolaires adaptés à un cursus donné pour un public (enseignants) dont les besoins et les critères sont bien définis.

1.3.2 L'éducation financière en République tchèque

Un an après l'édition d'une première étude sur ce thème (par l'OCDE), en Tchéquie il a été créé **Le groupe de travail pour l'éducation financière** au sein du ministère des Finances. Ce groupe est une plate-forme indépendante, qui est représenté par le ministère des Finances, ministère de l'Industrie et du Commerce, ministère de l'Éducation, de la Jeunesse et des Sports, ainsi que la Banque nationale tchèque, des représentants des associations professionnelles dans le marché financier, les représentants des parties fournissant des projets éducatifs, les associations de consommateurs et d'experts en éducation. Le représentant de l'Institut de recherche pédagogique à Prague (Výzkumný ústav pedagogický, VÚP) est le membre du groupe de travail, lui aussi. Actuellement le groupe de travail pour l'éducation financière est un national groupe d'experts qui favorise une coopération efficace dans le domaine de l'éducation financière.

Les tâches du groupe sont les suivantes:

- partager l'information sur les projets en cours (fournir des matériaux d'éducation financière et de la politique au niveau national et international, les donner à la disposition du grand public et des experts;
- soutenir la participation active des membres dans les activités éducatives et professionnelles - conférences, séminaires et ateliers;

- coordonner des projets d'éducation financière sur une base volontaire et de contribuer aux objectifs et principes énoncés dans la stratégie nationale pour l'éducation financière;
- l'échange d'expériences avec des projets d'éducation financière;³⁵

Son existence comme le principal instrument de coordination des activités est inscrite dans la **Stratégie nationale pour l'éducation financière**.³⁶

1.3.2.1 La Stratégie nationale pour l'éducation financière³⁷

Elle a été publiée en 2007 et contient également la définition de la littératie financière. La forme de la stratégie a été mise à jour en 2010, quand elle a été approuvée par le gouvernement comme une Stratégie nationale pour l'éducation financière.

Il s'agit d'une création d'un système complet d'éducation financière pour augmenter le niveau de littératie financière des citoyens de la République tchèque. La stratégie nationale identifie les principaux défis et tâches prioritaires conséquentes dans le domaine de l'éducation financière, y compris les rôles spécifiques des acteurs clés, en mettant l'accent sur le rôle des institutions de l'administration publique. La stratégie nationale s'appuie sur une série d'étapes théoriques dans le domaine de la protection des consommateurs et de l'éducation en général, tant à la maison et au niveau européen et international.

La Stratégie nationale s'appuie sur le **système de l'éducation financière dans les écoles primaires et secondaires**, ce qui est un sous-concept axé sur l'éducation financière dans les écoles. La Stratégie nationale répond également aux résultats d'une enquête d'opinion publique sur la littératie financière de la population en République tchèque, commandée par le ministère des Finances, dont l'objectif était de déterminer

³⁵ MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Pracovní skupina pro finanční vzdělávání* [en ligne]. Dernière mise à jour en 25/3/2013, [consulté le 5/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/pracovni-skupina>

³⁶ MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Pracovní skupina pro finanční vzdělávání* [en ligne]. Dernière mise à jour en 25/3/2013, [consulté le 5/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/pracovni-skupina>

³⁷ MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Národní strategie finančního vzdělávání* [en ligne]. Prague, 2010 Dernière mise à jour en 9/4/2013, [consulté le 5/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>

les attitudes des citoyens tchèques sur la question de l'éducation financière et la mesure de leurs besoins en ce qui concerne la formation continue.

I.3.2.2 Le système de l'éducation financière dans les écoles

Le système de l'éducation financière dans les écoles primaires et les écoles secondaires a été introduit en 2007. Ce document contient le *Standard de la littératie financière pour l'éducation primaire* et le *Standard de la littératie financière pour l'éducation secondaire* qui définit le niveau idéal de la littératie financière du groupe cible. Le Standard de la littératie financière pour l'enseignement secondaire a été déjà mis en œuvre dans le cadre du Général programme de formation pour les lycées et les écoles professionnelles. Du premier septembre 2013 la littératie financière devient la nouvelle partie obligatoire de l'éducation primaire en République tchèque.³⁸

³⁸ RVP. *Finanční gramotnost aktuálně*. Dernière mise à jour en 15/10/2013, [consulté le 15/10/2013].
Source: <http://digifolio.rvp.cz/view/view.php?id=2939>

II. La recherche sur la littératie financière

Le but du deuxième chapitre est de décrire les initiatives des organisations comme l'INFE dont l'objectif n'est pas seulement d'accroître la conscience globale sur l'importance de l'éducation financière mais aussi apporter l'évaluation et la rétroaction. Actuellement, il existe plusieurs projets de recherche au niveau mondial. Cependant, nous n'allons que citer les plus importants.

II.1 Évaluation de la littératie financière: résultats de l'étude pilote de l'INFE³⁹

L'organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) a publié en mars 2012 les résultats de l'étude pilote de mesure de la littératie financière « *Mesurer la littératie financière: résultats de l'étude pilote de l'OCDE INFE* ». Ce document présente les résultats d'un Réseau international sur l'éducation financière menée dans 14 pays⁴⁰. L'analyse se concentre sur les variations des connaissances financières, le comportement et l'attitude entre les pays et au sein des pays de sociodémographiques. Les résultats mettent en évidence un manque de connaissances financières chez une proportion importante de la population dans chacun des pays étudiés. En outre, il y a place à l'amélioration en termes de comportement financier. Les attitudes sont présentés à varier considérablement.

Les résultats de cette étude permettront aux principaux responsables d'identifier les besoins et les lacunes de l'éducation financière dans leur pays et de développer des politiques et des stratégies nationales adaptées. Ils constituent également une source

³⁹ ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en>

⁴⁰ - les pays en question étaient l'Arménie, la République tchèque, l'Estonie, l'Allemagne, la Hongrie, l'Irlande, la Malaisie, la Norvège, le Pérou, la Pologne, l'Afrique du Sud, le Royaume-Uni, l'Albanie et les îles Vierges britanniques

fiable de données permettant de développer les recommandations et principes de l'OCDE.

Le questionnaire était conçu pour être utilisé en face-à-face ou par téléphone. Les questions de base au sein de l'enquête comportent les connaissances financières, les comportements et les attitudes relatives à divers aspects de la littératie financière, y compris la budgétisation et la gestion de l'argent, les plans financiers à court et à long terme et le choix des produits financiers. Il y a aussi des questions sur les détails importants sociodémographiques sur les participants, y compris l'âge, le sexe et le revenu. Ce rapport est la première recherche détaillée qui apporte les résultats de l'analyse de données provenant de chacun de ces pays, en se concentrant particulièrement sur les niveaux de connaissances financières, la gamme des comportements financiers et des attitudes à l'égard des plans financiers à long terme.

II.1.1 L'analyse des données

Les résultats mettent l'accent sur la tendance générale de la littératie financière dans les pays différents. Il a été créé un score de connaissances financières en comptant le nombre de bonnes réponses données par chaque répondant. Suivi d'un calcul de la proportion de la population dans chaque pays, il présentait un nombre de connaissances financières du niveau relativement élevé (définie comme au moins 6 bonnes réponses). Dans certains pays, moins que la moitié des sondés a atteint ce score, et aucun pays ne disposait plus de 70% de sa population qui pourrait répondre au moins 6 questions. Les connaissances financières des pays particuliers montrent le tableau au-dessous.

Tableau II.1: Réponses correctes à des questions de connaissances (pourcentage par pays) ⁴¹

⁴¹ ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private, page 7. Pensions, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

	Division	Time-value of money	Interest paid on loan	Calculation of interest plus principle	Compound interest and correct answer to previous question	Risk and return	Definition of inflation	Diversification
Albania	89%	61%		40%	10%	77%	81%	63%
Armenia	86%	83%	87%	53%	18%	67%	57%	59%
Czech Republic	93%	80%	88%	60%	32%	81%	70%	54%
Estonia	93%	86%	84%	64%	31%	72%	85%	57%
Germany	84%	61%	88%	64%	47%	79%	87%	60%
Hungary	96%	78%	95%	61%	46%	86%	91%	61%
Ireland	93%	58%	88%	76%	29%	84%	88%	47%
Malaysia	93%	62%	93%	54%	30%	82%	74%	43%
Norway*	61%	87%	61%	75%	54%	18%	68%	51%
Peru	90%	63%		40%	14%	69%	86%	51%
Poland	91%	77%	85%	60%	27%	48%	80%	55%
South Africa	79%	49%	65%	44%	21%	73%	78%	48%
UK	76%	61%	90%	61%	37%	77%	94%	55%
BVI**	84%	74%	60%	63%	20%	83%	87%	41%

L'autre tableau présente le comportement financier des répondants. Le questionnaire de l'INFE le fait en demandant une variété de questions dans des styles différents pour découvrir des comportements tels que réfléchir avant de faire un achat, payer les factures à temps, faire le budget et épargner.

Tableau II.2: positifs comportements financiers⁴²

	Behaviour statements				Responsible and has a household budget	Has been actively saving or buying investments in the past year	Financial product choice		
	Carefully considers purchases	Pays bills on time	Keeps close watch on personal financial affairs	Sets long term goals and strives to achieve them			...after gathering some info	... after shopping around and using independent info or advice	Has not borrowed to make ends meet
Albania	87%	77%	71%	30%	59%	42%	49%	2%	69%
Armenia	91%	94%	81%	58%	51%	36%	42%		53%
Czech Republic	75%	85%	76%	36%	37%	72%	28%	10%	89%
Estonia	68%	83%	78%	41%	28%	36%	24%	8%	78%
Germany	82%	96%	87%	61%	22%	86%	52%	5%	96%
Hungary	86%	82%	71%	52%	31%	27%	48%	4%	86%
Ireland	83%	85%	85%	56%	54%	53%	39%	10%	86%
Malaysia	92%	69%	78%	64%	74%	97%	39%	3%	79%
Norway	72%	79%	89%	59%	25%	71%	57%	5%	93%
Peru	91%	86%	82%	71%	49%	62%	52%	4%	73%
Poland	70%	78%	81%	46%	54%	51%	32%	2%	79%
South Africa	83%	61%	65%	55%	43%	53%	56%	3%	74%
United Kingdom	77%	89%	80%	43%	43%	68%	29%	16%	91%
BVI	87%	83%	80%	68%	43%	83%	70%	2%	87%

⁴² ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private, page 8. Pensions, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

En ce qui concerne les attitudes, ils sont considérés comme un élément important de la littératie financière. Si les gens ont une attitude plutôt négative pour épargner dans leur avenir, par exemple, on suppose qu'ils seront moins inclinés à entreprendre un tel comportement. De même, s'ils préfèrent donner la priorité aux besoins à court terme, ils ne veulent pas de s'assurer d'une épargne de précaution ou de faire des plans financiers à long terme.

L'enquête sur la littératie financière comprend trois déclarations d'attitude afin d'évaluer les attitudes des répondants à l'égard de l'argent et la planification de l'avenir. Les questions d'attitude demandent aux gens s'ils sont d'accord ou en désaccord avec les arguments particuliers pour saisir leur disposition ou préférences.

Tableau II.3: Les attitudes envers le long terme⁴³

	Disagrees with the following attitude statements:		
	I find it more satisfying to spend than save it for the long term	I tend to live for today and let tomorrow take care of itself	Money is there to be spent
Albania	61%	66%	45%
Armenia	8%	60%	2%
Czech Republic	45%	69%	29%
Estonia	39%	49%	24%
Germany	49%	65%	26%
Hungary	56%	68%	33%
Ireland	38%	54%	30%
Malaysia	47%	57%	26%
Norway	57%		
Peru	64%	72%	45%
Poland	19%	45%	12%
South Africa	48%	60%	39%
United Kingdom	35%	50%	29%
BVI	60%	66%	31%

II.1.2 Les variations par des facteurs sociodémographiques

Les résultats de l'analyse de données sociodémographiques montrent que les femmes ont des niveaux des connaissances financières beaucoup plus faibles que les hommes dans presque tous les pays étudiés (la Hongrie étant l'exception). Par exemple, tandis que 67% des hommes au Royaume-Uni ont gagné un score de 6 ou plus dans la mesure

⁴³ ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private, page 9. Pensions, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9cfsf90fr4-en>

des connaissances, seulement 40% des femmes ont atteint le même, en Allemagne, les pourcentages correspondants sont de 67% et 50%.

Les femmes sont également moins susceptibles d'obtenir des scores élevés dans le comportement financier que les hommes dans plusieurs pays (l'Albanie, l'Arménie, l'Afrique du Sud et les Iles Vierges britanniques). Cependant, dans d'autres pays, des proportions similaires d'hommes et femmes gagnent les hauts scores de comportement financier, et dans certains pays (la République tchèque, l'Irlande et la Norvège), les femmes sont plus susceptibles à acquérir un score élevé que les hommes.

Il y a aussi une variation notable dans la littératie financière selon l'âge et le revenu. Dans la plupart des pays, l'âge moyen est associé à des niveaux supérieurs de littératie financière, tandis que les plus âgés et les plus jeunes répondants sont plus susceptibles de ne pas avoir des scores élevés. L'analyse de régression confirme que les répondants avec leur revenu élevé sont plus susceptibles pour obtenir des scores supérieurs que leurs homologues avec le revenu faible.

De même, il y a aussi une relation positive entre l'éducation et la littératie financière. Les personnes plus instruites sont plus susceptibles de manifester des comportements et des attitudes positives ainsi que de montrer les niveaux de connaissance avancées.

II.1.3 Conclusion de l'étude pilote de l'OCDE et prochaines étapes

Les résultats de cette analyse fournissent des preuves à partir de lesquelles les pays participants peuvent identifier les besoins et les lacunes et élaborer des politiques et des stratégies nationales appropriées.

La recherche met en évidence les domaines de préoccupation. Dans chaque pays, il y a une place pour l'amélioration en termes de connaissances financières: la compréhension de certains concepts financiers courants tels que l'intérêt composé et diversification manquent parmi les proportions importantes de la population.

Les résultats mettent aussi en évidence une forte proportion de personnes qui pourraient bénéficier d'initiatives destinées à modifier leur comportement. Dans presque tous les

pays étudiés, au moins 3 sur 10 de répondants présentaient moins que 6 des 9 comportements positifs discutés.

Il est évident que les données recueillies pour cette étude pilote constitue le premier aperçu riche et détaillé de la littératie financière des populations diverses. Il y a l'intention d'analyser les données de façon beaucoup plus détaillée, telles que la relation entre l'aversion au risque et la littératie financière.

Les prochaines étapes de cette étude porteront sur les variations de la littératie financière par des groupes clés sociodémographiques, les niveaux d'inclusion financière et l'accès au financement, ainsi que d'explorer plus en détail la relation entre les différents aspects de la littératie financière. L'INFE va aussi examiner comment les résultats peuvent informer le développement de l'éducation financière et l'extension dans laquelle il pourrait être préférable de se concentrer sur des niveaux croissants de connaissances ou sur des changements de comportement et des attitudes.

Pour les autres résultats venant de cette étude, voir les tableaux en annexe.

II.2 PISA 2012⁴⁴

Le **Programme International pour le Suivi des Acquis des élèves** (PISA) est considéré comme le plus grand et le plus important recherche international dans la mesure des résultats de l'éducation, qui est actuellement en cours dans le monde. La recherche est une évaluation internationale mise sur pied par l'OCDE. Actuellement, il est impliqué dans 68 pays, tous les pays membres compris. (Pour les pays participants à PISA voir l'annexe.)

Il s'agit d'une enquête menée tous les trois ans permettant d'estimer dans quelle mesure les élèves disposent des connaissances et aptitudes que la société moderne exige.

II.2.1 L'objectif du programme PISA

Le programme PISA a pour but de fournir aux pays membres de l'OCDE et aux pays partenaires participant à l'enquête des informations sur les performances des jeunes de

⁴⁴ PISA 2012. *Program pro mezinárodní hodnocení žáků* [en ligne]. Dernière mise à jour en 2011, [consulté le 25/11/2013]. Source: http://www.pisa2012.cz/?a=podrobny_popis_vyzkumu

15 ans en lecture, en mathématiques et en sciences. Les résultats de cette recherche peuvent fournir aux pédagogues des matériaux et des impulsions pour améliorer la qualité de leur enseignement, notamment en ce qui concerne des méthodes d'enseignement et de l'évaluation des élèves.

Chaque fois l'accent est mis sur l'un de ces domaines, afin d'obtenir de l'information détaillée. Le premier test a eu lieu en 2000 et s'est concentré sur la langue maternelle, un second test de 2003 a porté sur les mathématiques, la troisième épreuve en 2006 a été axée sur les sciences naturelles, et la quatrième en 2009 a porté à nouveau sur la langue maternelle. Des tests récents menés en 2012 ont porté sur la littératie mathématique des élèves.

Les Etats qui participent à PISA collectent eux-mêmes les données, en étroite collaboration avec la direction internationale du projet. Chaque Etat finance sa propre enquête et assume une partie des coûts internationaux.

II.2.2 Les résultats de l'enquête PISA⁴⁵

Les résultats des données derniers de 2012 seront disponibles le 3 décembre 2013 sur les sites de l'OCDE, donc il n'est pas possible de les encore comporter dans le travail.

Néanmoins, pour donner une meilleure image, nous allons mentionner quelques connaissances acquises et scores de certains pays dans l'enquête de 2009.

Les observations de la recherche sont les suivantes:

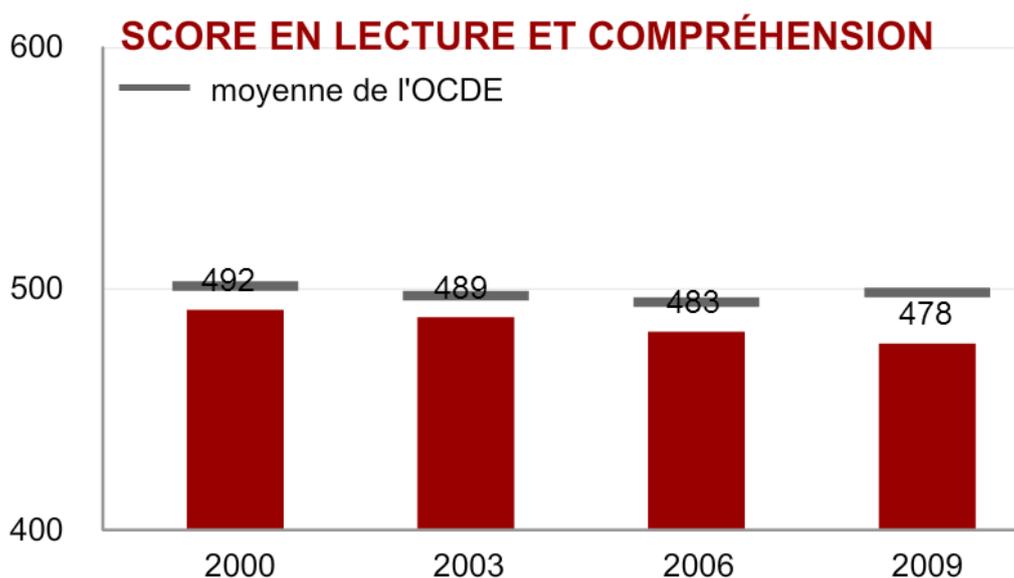
- La Corée et la Finlande sont les pays les plus performants de l'OCDE, avec des scores moyens de 539 et 536 points.
- Néanmoins, le partenaire économique Shanghai-Chine les surpasse par une marge importante, avec un score moyen de 556.
- 14,6% des étudiants de Shanghai-Chine et 12,3% des étudiants de Singapour ont atteint les plus hauts niveaux de compétence dans tous les trois domaines d'évaluation.

⁴⁵ OECD, *PISA 2009 Results: Executive Summary*. 2010, [consulté le 3/11/2013]. Source: www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46619703.pdf

- La Corée, avec une moyenne de pays de 546 points, a effectué le niveau le plus élevé parmi les pays de l'OCDE en mathématiques.
- Les filles dépassent les garçons dans les compétences de lecture dans chaque pays participants.
- Les pays de prospérité similaire peuvent produire des résultats d'enseignement très différents.

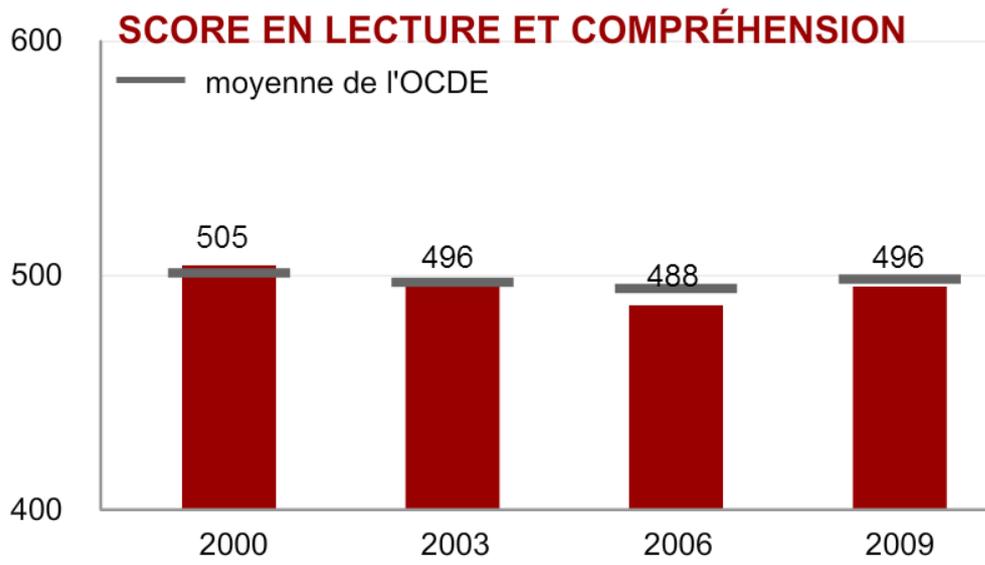
Les scores finals⁴⁶ cités plus bas montrent les résultats de système éducatif en République tchèque en comparaison avec la France dans les domaines testés:

Graphique II.1: Score en lecture en République tchèque

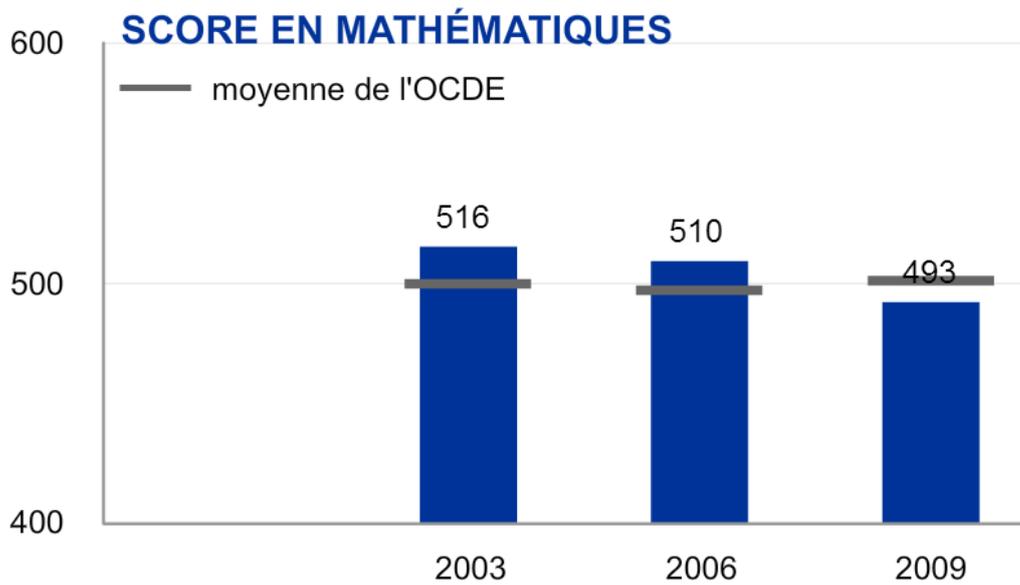


Graphique II.2: Score en lecture en France

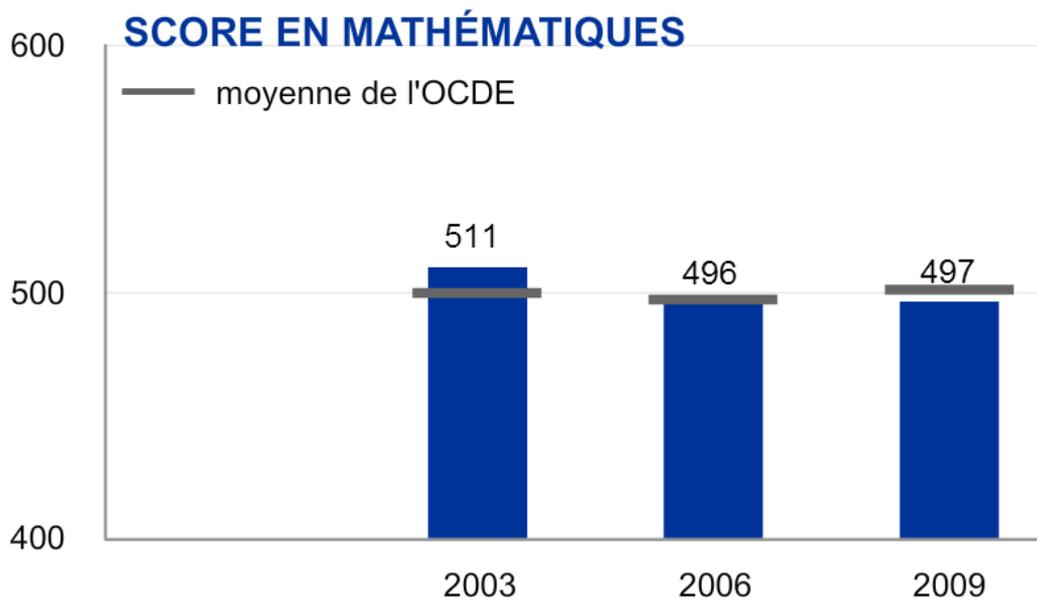
⁴⁶ LE MONDE. OCDE - *L'étude des systèmes éducatifs par l'enquête PISA, pays par pays* [en ligne]. Dernière mise à jour le 11/12/2010. [consulté le 28/11/2013]. Source: http://www.lemonde.fr/societe/infographie/2010/12/07/pisa-les-resultats-des-differents-pays_1450385_3224.html



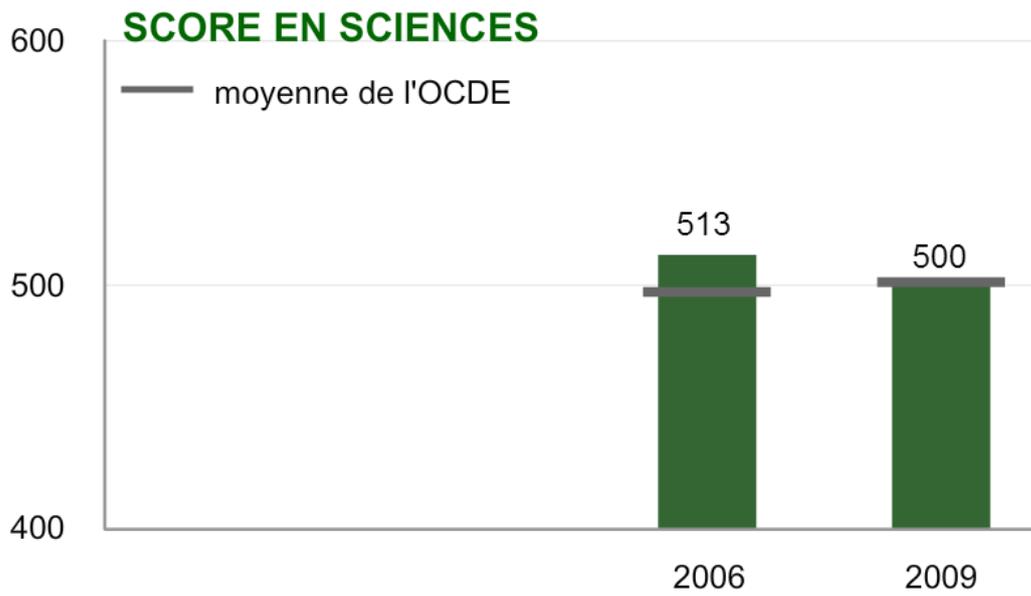
Graphique II.3: Score en mathématiques en RT



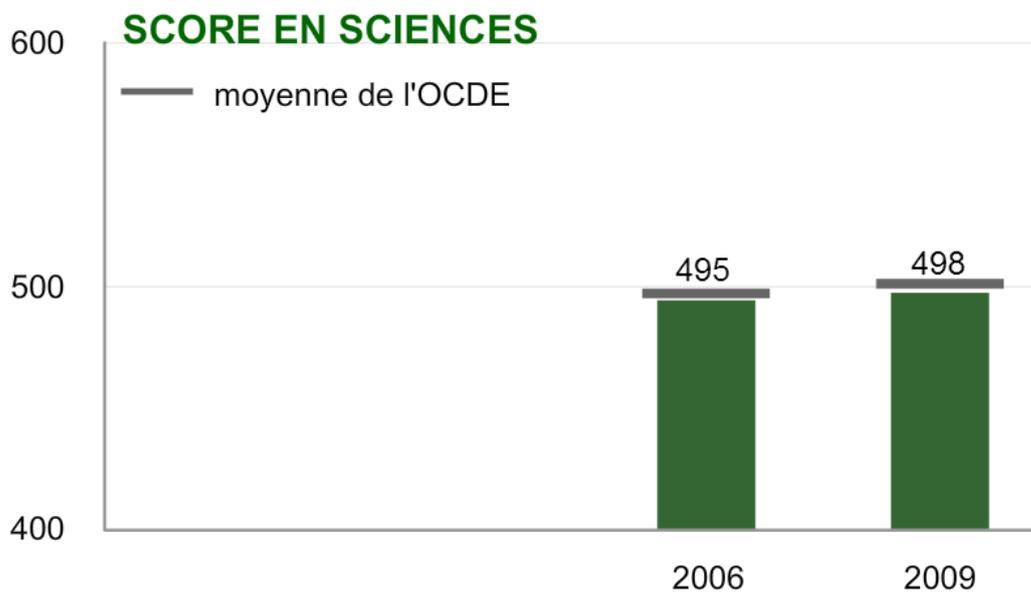
Graphique II.4: Score en mathématiques en France



Graphique II.5: Score en sciences en RT



Graphique II.6: Score en sciences en France



II.3 La recherche en République tchèque⁴⁷

Ainsi que dans d'autres pays, même dans la Bohême les efforts sont en cours pour mesurer la littératie financière de la population. Le ministère des Finances en collaboration avec la Banque nationale tchèque a préparé une enquête visant à déterminer le niveau de littératie financière de la population tchèque. L'enquête a été faite par l'intermédiaire de la société STEM / MARK (SA) de mai à octobre en 2010 pour cartographier la littératie financière de la population adulte. Sur la base de la connaissance objective de la finance, il était nécessaire de savoir comment les gens peuvent utiliser ces connaissances dans la pratique et de surveiller les attitudes et comportements de la population tchèque dans le contexte des finances de la famille, de l'épargne et de la sécurité.

Les sujets du questionnaire ont été les suivants:

- Mesure de la littératie financière
- Financement intérieur
- Création des réserves
- Produits financiers
- Comportements et pratiques dans le monde de la finance
- Connaissances du monde de la finance
- Contrats et plaintes

Pour cause de longueur du rapport final, nous n'allons pas résoudre tous les questions résolus, mais nous allons seulement énumérer quelques-uns d'entre eux. Nous présenterons quelques résultats intéressants pour chaque domaine. Le groupe cible de l'enquête a été créé par la population tchèque de plus de 18 ans, le nombre total était 1005 de répondants.

⁴⁷ MF CR. *Kvantitativní výzkum pro MF a ČNB*. [en ligne] 2010. Dernière mise à jour le 14/5/2012. [consulté le 20/11/2013]. Source: http://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Odborne-vyzkumy_2010-12_Zaverecna-zprava-z-vyzkumu-plne-zneni-STEMMARK.pdf

Financement intérieur

À propos de l'argent à la disposition, 92% de la population a une idée approximative combien elle en a actuellement.

37% des répondants prépare le budget régulièrement, 8% irrégulièrement. 44% de ceux qui l'établissent régulièrement, ils préparent leur budget un mois à l'avance.

37% des personnes conservent des tickets de caisse.

Création des réserves

60% des personnes mettent régulièrement de l'argent de côté comme une réserve, dont les deux-cinquièmes laissent de l'argent sur le compte courant.

35% des personnes font les réserves pour le cas de la perte de l'emploi; les deux-cinquièmes laissent de l'argent sur le compte courant.

Aux assurances pour le troisième âge pensent 59% de la population.

Un tiers de la population ne fait pas les assurances de retraite; la plupart d'entre eux disent qu'ils n'ont pas de quoi les faire.

Nantis suffisamment pour la retraite est d'après leur avis 44 % des personnes interrogées.

Produits financiers

La plupart des gens connaissent une vaste gamme de produits financiers, mais ils utilisent en majorité ceux de base.

Ceux qui ont négocié un produit financier au cours des deux dernières années, parmi les sources d'information citent: les renseignements auprès des employés de la banque, l'information trouvée sur Internet, les références de consultants indépendants et les recommandations des amis ou parents ne travaillant dans la finance.

La différence entre une carte de débit et une carte de crédit ne connaissent que 52% de ceux qui ont dit qu'ils connaissent la différence.

Les services bancaires par Internet utilisent 33% des personnes qui considèrent le plus souvent des hackers comme un risque associé avec ce type des services (les deux cinquièmes d'entre eux).

Le critère le plus important pour la sélection de crédit est le montant des remboursements mensuels (80%) et le taux d'intérêt (71%).

Comportements et pratiques dans le monde de la finance

65% des gens paient leurs factures à temps.

Les gens sont précautionneux dans la sélection des produits d'investissement. 63% des répondants choisissent les produits les moins risqués.

Moins d'un quart (23%) de personnes au cours des 12 derniers mois n'avait pas le revenu pour couvrir tous les coûts de la vie; la moitié d'entre eux a restreint des dépenses.

Un quart (23%) des personnes placeraient leur argent dans l'offre de placement apparemment suspecte.

Connaissances du monde de la finance

La majorité (81%) des personnes sait que les dépôts bancaires sont assurés.

Moins qu'un tiers des gens sait ce qui signifie l'abréviation TAEG.

Seulement 17% des personnes sait calculer correctement les intérêts sur le prêt. Un tiers des personnes connaissent la différence entre p.m. et p.a.

La grande majorité des gens est incapable d'estimer le taux de l'inflation l'année dernière, mais les trois cinquièmes de gens savent ce qui se passerait avec leur argent en cas de l'augmentation de l'inflation.

Contrats et plaintes

Plus d'un dixième de la population comprend tout le texte de contrat. Seulement un quart des employés des sociétés financières sont prêts à expliquer les confusions.

36% des gens lisent le texte du contrat solidement et posent des questions en cas de confusion.

Deux cinquièmes de la population ont vécu que le contrat a été si compliqué qu'ils n'ont pas compris certaines sections.

Seulement 6% des répondants se sont plaints d'un produit financier ou l'ont réclamé.

II.3.1 L'évaluation du sondage

Les résultats de l'enquête sont utilisés par le Groupe de travail sur l'éducation financière pour les propositions de mesures spécifiques pour améliorer la littératie financière.

L'ancien ministre des Finances, Miroslav Kalousek, a dit qu'il n'avait attendu rien optimiste, mais que les données de l'enquête seront si misérables, l'a surpris. « Près de deux tiers des gens ne lisent pas le contrat qu'ils signent et s'engagent aux paiements à long terme. Ils n'ont pas du tout conscience de conséquences possibles de la liquidation pour eux-mêmes et leurs familles », a déclaré l'ancien ministre des Finances.⁴⁸

II.3.2 Les projets en 2013

Le ministère des Finances publie une liste des projets qui concernent l'éducation financière. Les programmes, les projets et les activités concrètes dans le domaine de l'éducation financière réalisent non seulement les organes de l'affaire publique mais aussi les associations de consommateurs, les organisations à but non lucratif et les participants des marchés financiers et leurs associations professionnelles. Plusieurs entités participent à la majorité des projets professionnellement ou financièrement.

Dans le tableau récapitulatif du ministère des Finances, on peut trouver des contacts sur l'entité qui réalise le projet effectué, le nom du projet, ses caractéristiques, y compris les groupes cibles et le calendrier. Parmi les organisations qui contribuent à l'augmentation du niveau financier, il se trouve non seulement le Ministère de l'Éducation, de la Jeunesse et des Sports, mais aussi la Radio tchèque, la Télévision tchèque, l'Association tchèque des compagnies d'assurance, Consommateurs.net, la Tchèque association de leasing et de finance, et beaucoup d'autres.

⁴⁸ MINISTERSTVO FINANCÍ. *Tisková zpráva z 2010. Finanční vzdělanost dospělých překvapivě nízká.* Dernière mise à jour le 13/12/2010, [consulté le 20/11/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2010/2010-12-13-tiskova-zprava-5284-5284>

III. Analyse de littératie financière des étudiants de l'Université Palacký à Olomouc⁴⁹

III.1 Objectifs de recherche

Dans le projet « Enquête et Analyse de la littératie financière à l'Université Palacký à Olomouc » nous avons essayé d'explorer la littératie financière des étudiants et du personnel universitaire. L'objectif principal de cette recherche était de cartographier niveau de littératie financière et économique de la communauté universitaire sur la base de l'évaluation des données de questionnaires afin de déterminer la nécessité d'une éducation économique et financière dans l'enseignement supérieur - à savoir dans la Faculté des lettres UP à l'Université Palacký.

La recherche a été menée de façon quantitative sous forme de questionnaires. Le questionnaire expérimental, très complet au début, nous avons présenté à un restreint nombre d'élèves avec lesquels nous avons discuté sur les articles individuels du questionnaire. De ce sondage a été ensuite préparée la version finale. Il était possible de remplir les questionnaires à la fois par écrit et par voie électronique. Pour le but de cette recherche, il était mieux d'utiliser des questionnaires écrits, pour éviter des sondés une possible recherche ou la vérification de l'information sur Internet ou ailleurs. La plupart des questionnaires a été donc rempli à la main.

De à peu près 5.800 d'étudiants de la Faculté des lettres, au questionnement ont participé au total 592 d'eux. La majeure partie (65%) était du programme de Licence, 32% du programme de Master et 4% seulement de l'étude doctorale. Malheureusement, on n'a reçu que quelques questionnaires du personnel universitaire, probablement en raison du manque de temps donc ces résultats restent hors de propos et ne sont pas mentionnés.

⁴⁹ KOL.AUTORŮ. *Průzkum a analýza finanční gramotnosti akademické obce FF UP v Olomouci*. In Sborník z mezinárodní vědecké konference. Olomouc, septembre 2012, Societas Scientiarum Olomucensis II., page 153-156. ISBN: 978-80-87533-04-8

Selon les données sociodémographiques au début du questionnaire on peut voir la composition des sondés, ou des étudiants. De 592 d'étudiants, 70% étaient des femmes et 30 % d'hommes. Parmi les personnes interrogées la catégorie la plus fréquente était celle des élèves âgés de 20 à 24 ans (dont 23% de 20 ans, 18% de 21 ans, 17% des jeunes de 22 ans, 14% de 23 ans et 12% à l'âge de 24 ans).

Pendant l'interrogation, nous avons reçu également des informations importantes, comme la rétroaction. La moitié des sondés a admis que le questionnaire axé sur la littératie financière leur a fait des difficultés. Pour 28% d'étudiants le questionnaire était difficile et 19% l'ont évalué en grande partie comme facile. Facile n'était que pour 2% de sondés. Dans le même temps, la plupart d'étudiants interrogés à la Faculté des lettres (72%, donc 426 élèves) a accueilli la possibilité de suivre un cours semestriel axé sur la littératie financière dans les domaines interrogés par questionnaire.

III.2 Résultats des questionnaires

Pour plus de clarté, nous avons décidé d'évaluer les résultats des données recueillies à la même échelle des marques comme dans les universités. Le questionnaire comportait trente questions.

30-27 bonnes réponses.....	A
26-24 bonnes réponses.....	B
23-21 bonnes réponses.....	C
20-18 bonnes réponses.....	D
17-15 bonnes réponses.....	E
14-0 bonnes réponses.....	F (échec)

Le questionnaire a été rempli avec succès dans 162 cas sur 592 ce qui faisait 27,4% des élèves. Malheureusement, 72,6% (430 sur 592) des étudiants ont échoué. L'évaluation est suivante:

30-27 bonnes réponses.....	A	0 étudiants
26-24 bonnes réponses	B	0 étudiants
23-21 bonnes réponses	C	4 étudiants
20-18 bonnes réponses	D	48 étudiants
17-15 bonnes réponses	E	110 étudiants

14-0 bonnes réponses..... F (échec) 430 étudiants

Dans la partie suivante nous examinerons les solutions des quatre questions qui ont fait la plus grande difficulté aux personnes interrogées et il est donc convenable de justifier la bonne réponse.

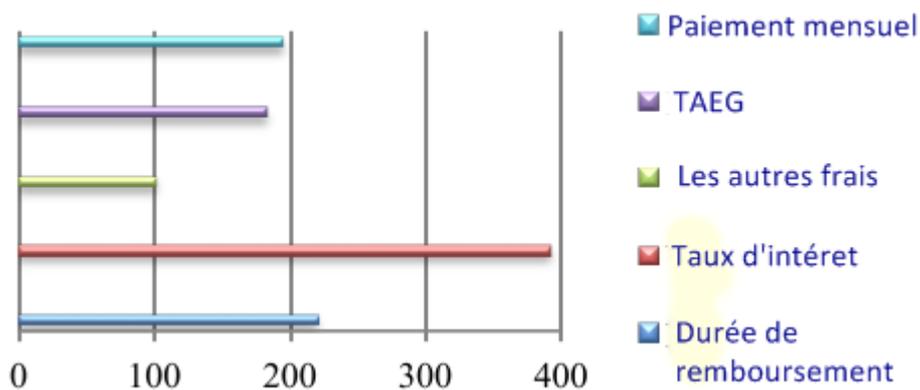
III.3 Analyse des questions sélectionnées

Questions de la rubrique concernée la monnaie et la banque:

Question numéro 10)

Quelle information est d'après vous la plus importante pour les clients lors de la négociation du prêt?

Graphique III.1: Résultat de question 10



Paiement mensuel 34 %
TAEG 50 32 %
Somme des autres frais 18 %
Taux d'intérêt 69 %
Durée de remboursement 39 %

Selon les résultats, il est évident que pour les étudiants c'est le taux d'intérêt qui est le plus important à la négociation du prêt. La bonne réponse est TAEG. Le terme « Taux annualisé effectif global » qui se cache dans cette abréviation ne dit rien aux étudiants. TAEG indique un pourcentage de la somme due que le consommateur doit payer pour

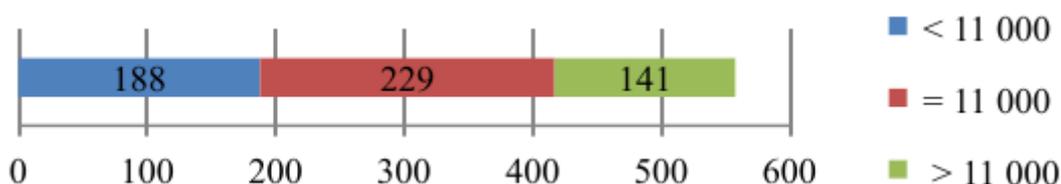
⁵⁰ = Taux annualisé effectif global

la période d'un an par rapport au crédit ou prêt, leur gérance et aux autres frais, c'est à dire tous les frais associés à un prêt. Ici, nous voyons la différence entre le taux d'intérêt et le TAEG. L'intérêt ne montre qu'un prix de l'argent emprunté, il ne comporte pas d'autres charges. Tandis que le TAEG comporte toutes les charges liées avec le prêt ou crédit. Les charges comme frais administratifs, les frais de la gestion du crédit, les frais de transferts d'argent, ainsi que le premier paiement ou l'assurance de solvabilité, etc.⁵¹

Question numéro 15)

Vous avez enregistré 10.000 CZK à un compte d'épargne et l'intérêt est de 2% par an. Combien d'argent sera dans ce compte dans cinq ans?

Graphique III.2: Résultat de question 15



Plus de 11.000 CZK 34%

Exactement 11.000 CZK 41%

Moins de 11.000 CZK 25%

Dans cette question, nous avons essayé de vérifier certaines connaissances. Tout d'abord, si les étudiants connaissent l'abréviation p.a. ce qui signifie un « intérêt annuel ». Ceux qui la connaissaient, ont correctement calculé que dans ce compte d'épargne sera plus de 11 000 CZK. Toutefois, seulement 25% des sondés ont calculé la taxe de 15%. La bonne réponse est donc la troisième - moins que 11 000 CZK.

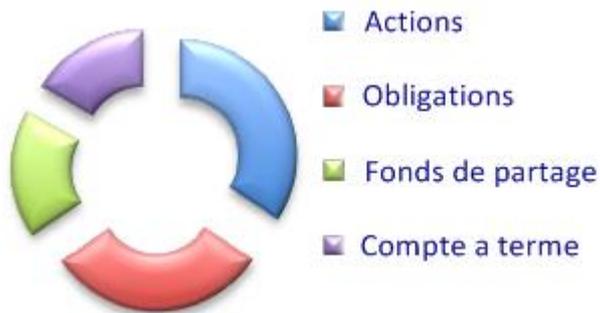
Question de la rubrique concernée la littérature budgétaire et juridique:

Question numéro 37)

Le meilleur choix pour l'investissement à long terme est:

⁵¹ BANKOVNÍ POPLATKY. *Co je tedy to zmiňované RPSN?* [en ligne]. Dernière mise à jour en 13/7/2007, [consulté le 15/5/2012]. Source : <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>

Graphique III.3: Résultat de question 37



Actions	40 %
Obligations	37 %
Fonds de partage	21 %
Compte à terme.....	20 %

Dans cette question, nous voulions évaluer si les étudiants savent quelle est la meilleure option pour l'investissement à long terme. Comme aucune des réponses significativement ne dépasse pas les autres, ils pouvaient plutôt deviner où il faudrait investir de l'argent.

La plupart des étudiants a placé son argent en actions. Investir dans des actions est la bonne réponse, mais il est principalement destiné aux investisseurs prêts à prendre la responsabilité de valorisation de leur argent. Investir dans des actions est lié avec un revenu élevé et une forte liquidité mais aussi avec un risque plus élevé.

Une autre possibilité est d'investir dans des fonds de partage ce qui n'est pas connue pour les étudiants, bien qu'aujourd'hui ce soit l'un des types de l'investissement préféré. Les fonds de partage sont convenables pour déposer l'argent à court terme ou pour investir à long terme ou épargner.

Il s'agit d'un investissement d'un individu qui est moins cher grâce à l'investissement du groupe. Les sociétés spécialisées dans les fonds de partage établissent des règles et des conditions pour le traitement avec de l'argent donné par les investisseurs. Pour leur argent, ils reçoivent un certificat d'actions sous forme de papier ou sous forme électronique. Chacun certificat est évalué d'une certaine façon par le taux de change

actuel, qui dépend de l'évolution sur les marchés financiers. En raison de la grande variabilité et offre des fonds communs de placement, le rendement des certificats d'actions est considérablement différent.⁵²

La dernière question est du domaine des salaires et des impôts:

Question numéro 29)

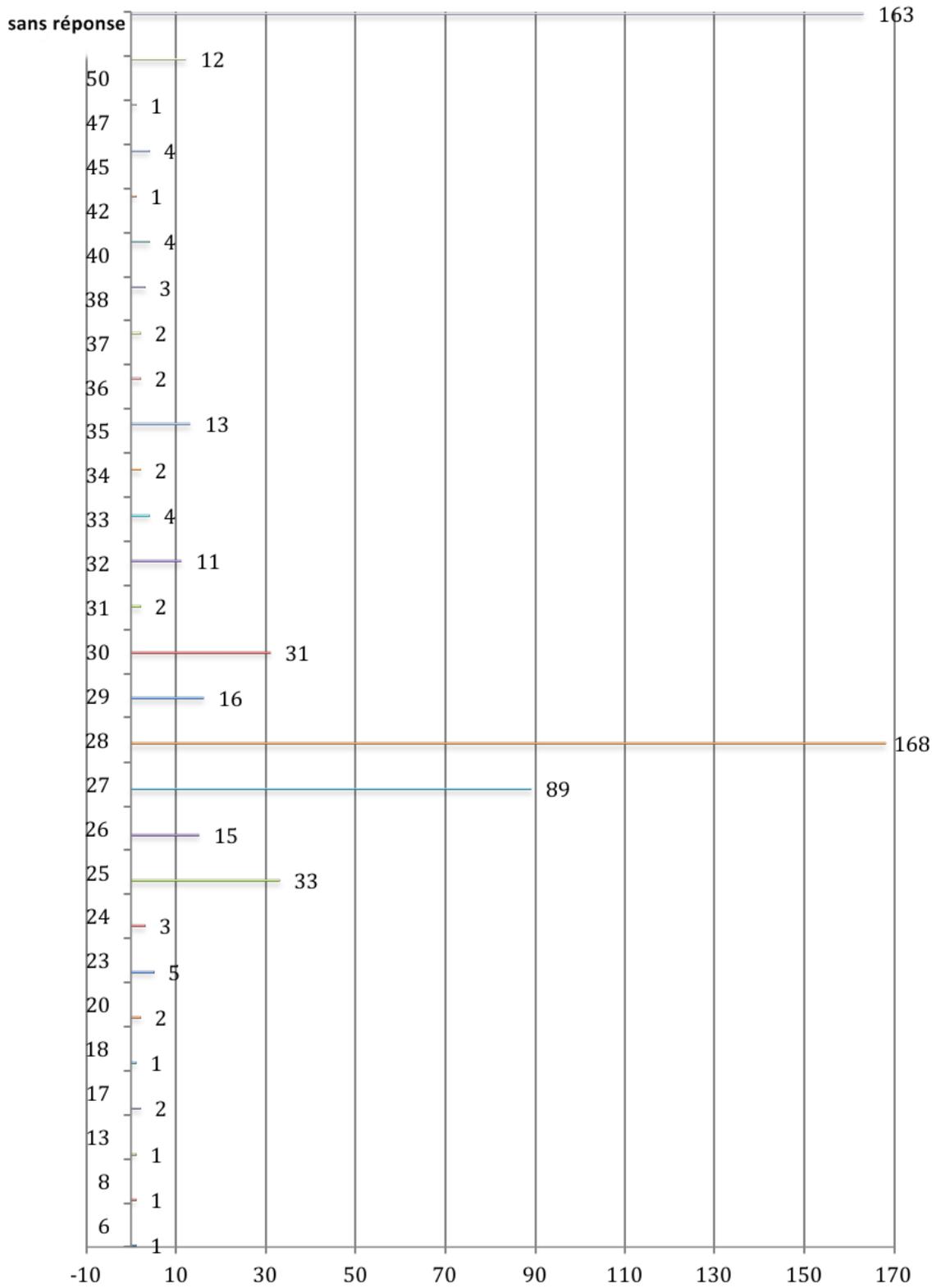
Le coût de production d'un hamburger est le suivant: la viande hachée, les épices, le sel = 10,50 CZK, petit pain = 2 CZK, salaire d'un cuisinier = 5 CZK, d'autres coûts CZK = 2.50, le coût total = 20 CZK. Pour combien environ on va vendre un Hamburger pour faire un profit de 25% du coût total et le TVA (taxe sur la valeur ajoutée) est de 10%?

Cette question numérique, où il n'y avait pas le choix des réponses correctes, a découragé la plupart des étudiants. Bien que le calcul ne soit pas difficile, 28% des sondés n'ont pas écrit de chiffre. Alors que nous étions tolérants dans l'évaluation de cet exemple et avons accepté aussi le numéro mal arrondi. Cette tâche n'a résolu à peine la moitié des étudiants.

La bonne réponse était de 27,5 CZK. Les réponses à cette question et leur fréquence peuvent être trouvés dans le graphique ci-dessous:

Graphique III.4: Résultat de question 29

⁵² BANKOVNÍ POPLATKY. *Kam investovat? Do podílových fondů, akcií nebo dluhopisů?* [en ligne]. Dernière mise à jour en 24/8/2009, [consulté le 15/5/2012]. Source : <http://www.bankovnipoplatky.com/kam-investovat-do-podilovych-fondu-akcii-nebo-dluhopisu-8828.html>



Les difficultés des étudiants pendant remplissage des questionnaires étaient nombreuses. Ils ont eu des problèmes avec les expressions comme « solvable, devise », les abréviations mentionnées comme « TAEG, p.a. », etc. Il est évident qu'il n'est pas nécessaire de connaître tout le vocabulaire du domaine des finances, en plus pour quelqu'un qui ne l'étudie pas. Mais s'orienter dans les expressions et termes les plus utilisés dans la communication « institution – client » est demandé.

III.4 Conclusion de la recherche

Bien que nous ayons attendu un niveau de connaissance de la littératie financière des étudiants plus faible, l'échec de près de 73% répondants nous considérons comme alarmant. Un résultat positif est que les étudiants prennent conscience de faible niveau de leurs connaissances et 72% des étudiants s'intéressent à ce domaine de l'éducation.

L'amélioration du niveau de littératie financière se passera probablement grâce à l'inclusion de cette question à la fois dans l'enseignement dans les écoles primaires ainsi que dans l'enseignement secondaire.

Nous considérons comme très nécessaire de continuer dans l'éducation de littératie financière dans tous les domaines des universités. La distribution des questionnaires de ce type dans la première et la dernière année à tous les secteurs de l'enseignement supérieur pourrait aider à cartographier le niveau de développement de la littératie financière ce qui n'est pas encore la partie intégrante de la stratégie nationale.

L'autre façon pour améliorer l'orientation des étudiants dans le secteur financier pourrait être l'introduction d'un cours semestriel dans les programmes des départements différents de l'Université. Il serait concentré sur la littératie financière et offrirait l'orientation dans les domaines de la banque, de l'argent, des salaires, des impôts, de la protection des consommateurs, de l'assurance et de l'investissement. Le cours serait mené par des experts dans le domaine qui seraient successivement invités et dirigeraient un dialogue avec les étudiants sur les situations les plus courantes. Ce cours aiderait à clarifier les erreurs de base que les gens commettent dans le secteur financier et offrirait également des conseils pour éviter cela.

III.5 Le cours comme une proposition visant à améliorer la littératie financière chez les étudiants

Les cours de littératie financière sont en train de devenir une partie courante des écoles primaires et secondaires. Pour le public, il y a une série de séminaires et ateliers organisés principalement sous le patronage de l'Union européenne en coopération avec le Ministère de l'éducation. Pour les étudiants de l'université en tant que tels, il n'est pas offert aucun cours de littératie financière. Pourtant, ce sont eux qui doivent faire face aux pièges de la finance dans leur proche avenir et de prendre des décisions prudentes à assurer tout ce dont ils ont besoin pour une vie de bonne qualité. Pour cette raison, il serait utile d'introduire un cours d'un ou deux semestres dans les départements des universités.

III.5.1 Le cours de littératie financière à l'Université Palacký

Nous proposons un cours d'un semestre pour l'instant, en cas de nouvel intérêt, il serait suivi par l'autre cours. Ce cours semestriel serait divisé en dix séminaires sur deux heures et demie. Tous les cours seraient dirigés par les experts de domaine en présence de l'enseignant de l'université. La condition à l'attribution de crédits pour le cours serait l'objet d'une participation active et réussie dans le dernier cours.

Ce cours permettra aux étudiants de disposer des bases nécessaires à la compréhension des principales notions et opérations concernant les principes essentiels d'établissement d'un budget, de gestion des revenus et dépenses, d'épargne et de risque que le vocabulaire fort varié utilisé par les professionnels.

III.5.2 Le contenu du cours

Chaque conférence se concentrerait sur un sujet précis par exemple sur la littératie du prix, les salaires et les impôts, la littératie du budget ou la littératie juridique, etc. Les sujets du cours ont été choisis à l'aide de manuel « l'Abécédaire de la littératie financière » qui donne un aperçu complet de la littératie financière de base. Tous les

thèmes seront discutés à l'égard des possibilités réelles des étudiants et l'aspect pratique de la situation.

Les contenus des cours sont les suivants.

III.5.2.1 La protection des consommateurs

Le premier cours serait orienté sur la protection des consommateurs. Les sujets à discuter comporteraient des questions nécessaires pour se protéger contre

- les méthodes de fournisseurs de crédit
- les pièges dans les contrats et les conditions d'affaires
- la violation des contrats de crédit à la consommation

Les difficultés fréquentes sont le texte très long à lire, des diverses allégations limitant les droits des consommateurs, le contrat possible à étudier seulement « ici et maintenant », comment fonctionnent les intérêts, le contrat mal structuré, etc.

Parmi les autres thèmes à mentionner seraient la responsabilité personnelle de l'individu, l'Association des consommateurs de la Défense, le bureau de consultation pour les personnes en dette.

Les gens qui se trouvent dans la pauvreté matérielle, se situent parmi les plus vulnérables. Le nombre de sociétés prêtant d'argent qui se concentrent sur ce groupe particulier est en augmentation. Dans l'arsenal de leurs armes est une forte campagne de publicité, des prêts vîtes, mais aussi un outil efficace de recouvrement des dettes.

L'objectif de protection des consommateurs est d'aider les clients prendre des décisions éclairées et de faire face efficacement à la situation. Chacun est responsable pour soi-même, pourtant il est très important d'avoir le nombre suffisant des informations et comprendre toutes les données pertinentes. Par conséquent, ce cours se concentrera sur les cas spécifiques qui aident les élèves à résister à des pratiques déloyales dans les contrats de signature.

III.5.2.2 La littératie monétaire

Le deuxième cours se concentrera sur la littératie monétaire, ça veut dire la fonction de l'argent, les méthodes de paiement (argent en liquide, paiement par virement bancaire), les comptes bancaires, les transactions, les cartes de crédit, etc. Les étudiants entreront dans le secteur bancaire et apprendront à connaître le point de vue des banques ce qui sera utile pour la compréhension des produits financiers et les risques associés.

Les élèves réviseront entre autres ce qui est le SIPO et à quoi il sert, quelles sont les possibilités offertes par les banques pour les comptes, la différence entre la carte de crédit et carte de débit, le compte à découvert et les crédits à la consommation.

La plupart des étudiants de l'enquête ne savaient pas que l'information la plus importante lors de la négociation des prêts est RPSN (TAEG en français). Il sera pris en compte dans le cours, ainsi que l'explication de la terminologie des banques. Un des cas à résoudre sera aussi la calcul de l'intérêt sur le compte d'épargne pour que les étudiants soient capables d'estimer l'avantage du prêt.

III.5.2.3 L'épargne, l'assurance, l'investissement

Dans le troisième cours, les étudiants s'approcheront à trois domaines très nécessaires dans la vie quotidienne. Ce sont l'épargne et l'investissement pour valoriser leur argent et l'assurance pour se protéger contre le risque. Les thèmes qui seront discutés pendant ce cours dans le cadre de l'épargne sont les suivants:

- l'épargne de logement comme le produit d'épargne le plus étendu
- le compte d'épargne
- le dépôt à terme
- le livret d'épargne
- les avantages et inconvénients du régime complémentaire de retraite
- les exercices pratiques avec la calculatrice des épargnes et des revenus

En ce qui concerne l'assurance:

- la terminologie de l'assurance (assureur, assurance, assuré, police d'assurance)
- les sortes de l'assurance-vie et l'assurance non-vie les plus importantes

La dernière partie traite le sujet de l'investissement comme une des principales motivations des citoyens. L'investissement comme un moyen efficace d'évaluation des finances doit être su. Pour cette raison, les élèves apprendront de bons conseils sur comment, quand et par quels moyens il est bon d'investir. Ils se familiariseront avec les types de fonds communs de placement, les principes d'investissement dans les actions et les obligations en bref.

III.5.2.4 Le crédit, l'intérêt et le taux d'intérêt

Le quatrième cours sera utile pour ceux qui veulent savoir comment traiter les intérêts et les crédits. La question des crédits reste aujourd'hui un sujet très débattu principalement en raison de l'expérience de la crise économique. Comme nous avons mentionné plus haut, ce sont surtout les jeunes gens qui prennent les décisions précipitées et à cause de ceux-ci, ils s'endettent inutilement et sa famille pour une longue période. Il est plus qu'évident qu'il est nécessaire dans ce domaine prendre des précautions supplémentaires et être bien informé avant qu'on demande un prêt.

Le cours sera proposer l'orientation dans:

- le crédit à la consommation
- le crédit hypothécaire
- le crédit d'épargne-logement
- le compte courant

L'autre partie sera orientée vers l'intérêt, sa calculation en pratique et la différence entre l'intérêt et le taux d'intérêt, le fonctionnement de l'intérêt dans les crédits et les prêts, ce qui signifie RPSN et pourquoi il est important pendant le choix du crédit.

III.5.2.5 La littératie de prix

Le cinquième cours analyserait le domaine de la littératie de prix. Il présentera la détermination du prix d'un point de vue de marketing et ses pratiques (comme l'apparence de prix plus avantageux, les paquets plus avantageux, les prix compensatoires).

L'autre chapitre du cours serait l'inflation, ses types et son évolution, les réactions habituelles des citoyens et des entreprises, les causes et les effets de l'inflation sur les consommateurs et enfin, la façon possible de solution.

La dernière partie du cours toucherait les finances publiques pour que les étudiants puissent voir comment ils fonctionnent et pourquoi ils existent. Qu'est-ce que nous dit PIB sur la situation économique du pays? Quelles sont les recettes de l'État les plus importants? Ces questions et d'autres seront répondues dans ce cours.

III.5.2.6 Les salaires et les impôts

Dans le sixième cours de la littératie financière, on se présentera brièvement le fonctionnement du système des impôts, on mentionnera les impôts directs et indirects, et on discutera sur les impôts suivants:

- l'impôt sur le revenu des personnes physiques
- les droits de donation
- les droits de mutation
- l'impôt sur les immeubles
- droit d'entrée
- les impôts sur les routes,
- TVA (taxe sur la valeur ajoutée)
- impôts sur le salaire, etc.

On regardera aussi un peu la déclaration d'impôts sur le revenu des personnes physiques parce que quelques étudiants déjà travaillent, donc ils peut-être apprécient la possibilité

de se familiariser avec ce type de document et ils auront une possibilité de demander l'aide pour le remplir.

Quant aux salaires, nous parlerons de la politique des revenus et des prix du pays et qui doit payer le prime de l'assurance-maladie et de la sécurité sociale.

III.5.2.7 La littératie budgétaire

Le cours numéro sept est consacré à la création du budget pour que chacun puisse le faire lui-même. Le budget personnel ou familial aide gérer les besoins de la réalité économique. Il fournit un outil pour réduire la dette et d'obtenir des ressources pour les économies. Il faut que chaque personne garder la connaissance de son revenu et dépenses, le budget est donc un moyen utile.

Ce cours serait encore plus pratique que les autres parce que les étudiants créeraient leur propre budget, classeraient le revenu et les dépenses des ménages, cela veut dire les actifs et passifs de la famille et résoudre les exemples de budgétisation d'un étudiant et de la jeune famille. En cas des dépenses supérieurs que le revenu, ils auront appris quelques conseils sur la résolution du déficit budgétaire.

Enfin, nous marginalement parlerons de la planification financière, sa formation et son résultat effectif.

III.5.2.8 La littératie juridique

La littératie juridique est à première vue le sujet sans rapport avec la littératie financière, mais le contraire est vrai.

Pendant ce cours, on parlera de la conclusion des contrats en général, le contenu et la forme correcte du contrat, les conditions générales de vente, etc.

À la demande des étudiants, nous examinerons également les différents types de contrats, nous montrerons les difficultés ainsi que les pièges qu'il faut résoudre avant la signature des contrats différents (les contrats de consommation, le crédit à la consommation, le contrat de prêt, le contrat de crédit).

III.5.2.9 Les procès en cas de non-paiement et leur solution

Le choix du sujet de cet avant-dernier cours n'est pas si optimiste, néanmoins il a sa place dans ce domaine.

Dans ce cours on examinera les processus associés à des situations de vie dans lesquelles les emprunteurs tombent en raison du remboursement tardif. Les étudiants verront quels sont les étapes de la procédure d'insolvabilité et ce qui se passe avant l'exécution, quelles sont les possibilités de faire appel d'un jugement et pourquoi il est mieux de faire un règlement extrajudiciaire.

Ce cours proposera aux étudiants les solutions pratiques pour les situations différentes et montrera que l'endettement est souvent problématique.

III.5.2.10 La récapitulation des cours précédents

Dans le dernier cours, les étudiants évalueront leurs connaissances acquises pendant tout le semestre. Ils résoudreont les cas de la pratique et chercheront ensemble la solution la plus avantageuse.

À la fin, les étudiants reçoivent l'évaluation en l'obtention de crédits pour la participation et la coopération active dans la résolution des problèmes. Chaque étudiant devrait partir du cours avec le sentiment qu'il s'oriente mieux dans le domaine financier et lui-même peut se conseiller sur les questions de routine telles que la sélection appropriée de prêt ou de crédit, la formation de propre budget ou un investissement avantageux.

III.5.3 L'importance du cours de la littératie financière

La partie importante de chaque cours sera la terminologie des sujets traités pour bien comprendre le vocabulaire des produits offerts. Les étudiants auront la connaissance sur ces produits et décideront mieux dans le choix sur le marché financier.

Les cours se concentreront uniquement sur des exemples de la pratique, parce que la théorie est importante mais savoir utiliser les connaissances acquises dans la pratique est plus utile. Les étudiants travailleront avec les cas courants et de leur entourage.

La discussion fera partie de tous les cours et offrira la rétroaction immédiate pour le lecteur.

Le cours fournit aussi la résolution des cas spécifiques, et donnera des liens utiles auxquels les étudiants peuvent s'adresser.

Conclusion

Ce travail nous donne un aperçu de la stratégie de l'éducation financière dans le monde ainsi qu'en République tchèque. Elle présente les approches de l'Organisation de coopération et de développement économique dans le domaine de l'éducation financière car elle a l'influence considérable sur la stratégie politique des pays membres.

Nous avons démontré que la littératie financière vient de la compréhension de littératie fonctionnelle dont elle est partie. Nous avons analysé la notion de la littératie financière comme la capacité à assurer des revenus, se concentrer sur le marché du travail ou la capacité à prendre des décisions sur les dépenses. La définition de celle-ci reste similaire dans les interprétations des pays différents.

Ce travail a décrit les stratégies nationales des pays qui se rendent compte de l'importance de l'éducation financière et plus au moins mènent leurs efforts pour son intégration dans le système scolaire. Cela implique un renforcement du rôle de l'éducation nationale dans ce domaine avec la prise en compte de l'éducation financière dans les programmes scolaires, une implication des enseignants, ainsi que le renforcement des liens entre milieu scolaire et milieu professionnel financier et bancaire.

Les États Unis, le Royaume-Uni et la Nouvelle Zélande en particulier sont considérés comme des chefs de file dans le domaine de la littératie et de la capacité financières. Étonnamment, la France, qui dispose pourtant d'outils innovants favorisant la diffusion des connaissances en matière financière, se classe parmi les plus mauvais élèves dans ce domaine. En ce qui concerne la République tchèque, déjà un an après l'édition d'une première étude sur ce thème, il a été créé Le groupe de travail pour l'éducation financière qui assure les projets éducatifs.

Dans ce mémoire, nous avons aussi présenté l'évaluation et la rétroaction de plusieurs projets de recherche au niveau mondial. Ils nous montrent les résultats concrets et mesurables sur le niveau de littératie financière dans les pays examinés et apportent les observations intéressantes. Dans plusieurs pays, la littératie financière est insuffisante. Il faut promouvoir des comportements financiers plus responsables et plus efficaces par

rapport aux situations personnelles et individuelles. Il est pour cela indispensable d'introduire ou renforcer l'initiation à l'économie et aux finances dans l'enseignement, avec des axes de développement sur la gestion budgétaire familiale, et la connaissance des concepts économiques et financiers.

Le but de ce travail, explorer la littératie financière des étudiants de l'Université Palacký, a été accompli. Nous avons cartographié le niveau de celle-ci et nous avons déterminé sa nécessité dans l'enseignement supérieur. Il serait intéressant de poursuivre la recherche en ce qui concerne les autres universités en République tchèque.

Le sujet traité dans ce mémoire évoque aussi d'autres questions: les futurs professeurs, sont-ils conscients de la nécessité de l'éducation financière dans leur propre apprentissage? Les gouvernements, sont-ils prêts à supporter l'éducation financière dans l'enseignement supérieur par exemple sous la forme des cours semestriels? Quels seront les résultats de littératie financière des recherches internationales au cours des années? Et quelle sera l'évolution de ce phénomène?

Résumé

Ce travail, « La littératie financière des étudiants universitaires » traite un sujet important et actuel en ce temps parce que la littératie financière de la population conduit à des économies plus importantes.

Le premier chapitre du mémoire est consacré à la définition de la notion de littératie en général et après les différentes explications de la littératie financière, il présente les stratégies nationales de quelques pays dans le domaine de l'éducation financière. Ensuite, nous nous intéressons à la stratégie nationale en République tchèque et son système de l'éducation financière dans les écoles primaires et secondaires. Nous pouvons constater que la République tchèque se situe parmi les pays avec la littératie financière moyenne.

Le deuxième chapitre de ce mémoire est consacré à l'analyse des informations et données concrètes des recherches menées à l'échelle internationale. Les enquêtes et les sondages pour mesurer le niveau de la littératie financière sont les efforts de cartographier le niveau de chaque pays et ensuite utiliser ces sorties pour de nouveaux progrès dans le domaine de l'éducation financière. Il s'agit des études pilote comme l'INFE ou PISA dont l'envergure appartient aux plus étendues. Les résultats de ces recherches mettent l'accent sur la tendance générale de la littératie financière dans les pays différents. Il est intéressant de voir où les pays particuliers se situent dans les disciplines mesurées.

Le dernier chapitre examine la littératie financière et économique de la communauté universitaire Palacký sur la base de l'évaluation des données de questionnaires. Le but de cette recherche était de déterminer la nécessité d'une éducation économique et financière dans l'enseignement supérieur parce que c'est une sphère qui manque pour le moment dans la stratégie nationale. Cette recherche aboutie à une suggestion concrète d'introduire un cours semestriel dans les programmes des départements différents de l'Université et augmenter ainsi la possibilité d'étudiants à avoir des compétences financières avant d'entrer dans le marché du travail.

Shrnutí

Tato práce, „Finanční gramotnost vysokoškolských studentů“, se zabývá důležitým a aktuálním tématem dnešní doby, protože finanční gramotnost obyvatelstva vede z ekonomického hlediska k větším úsporám.

První kapitola diplomové práce je věnována definici pojmu gramotnost obecně a po uvedení různých vysvětlení pojmu finanční gramotnost představuje národní strategie několika zemí v oblasti finančního vzdělávání. Následně se zajímáme o národní strategii v České republice a o její systém finančního vzdělávání na prvním a druhém stupni základních škol. Můžeme říci, že Česká republika patří mezi země s průměrnou až nižší finanční gramotností.

Druhá kapitola této diplomové práce je věnována analýze informací a dat z mezinárodních výzkumů. Tato dotazníková šetření a průzkumy na měření finanční gramotnosti jsou snahou o zmapování úrovně v jednotlivých zemích a následně používají tyto výstupy pro další postup na poli finančního vzdělávání. Jedná se o pilotní studie, jako jsou INFE nebo PISA, které svým rozsahem patří k nejrozsáhlejším. Výsledky těchto studií se zaměřují na obecný vývoj finanční gramotnosti v různých zemích. Je zajímavé pozorovat, jak si jednotlivé země stojí v měřených disciplínách.

Poslední kapitola se zabývá finanční a ekonomickou gramotností akademické obce Univerzity Palackého na základě údajů vyhodnocených dotazníků. Cílem tohoto výzkumu bylo zjistit potřebu ekonomického a finančního vzdělávání ve vysokém školství, protože tato oblast není v současné době zahrnuta do národní strategie. Tento výzkum vyústil v konkrétní návrh zavést semestrální kurz ve všech oborech univerzity, a tím zvýšit možnost studentů být finančně gramotný ještě před vstupem na trh práce.

Anotace/Annotation

Autor / Auteur	Olga Vašíčková
Univerzita / Université	Univerzita Palackého v Olomouci, Filozofická fakulta, Katedra romanistiky / Université Palacký d'Olomouc, Faculté des lettres, Département des études romanes
Název práce / Titre du mémoire	La littératie financière des étudiants universitaires
Název práce v angličtině / Titre du mémoire en anglais	Financial literacy of university students
Vedoucí práce / Directeur du mémoire	Doc. Mgr. Jaromír Kadlec, Dr.
Počet znaků / Nombre de caractères	102 617
Počet titulů použité literatury / Nombre de titres littéraires	8
Klíčová slova	finanční gramotnost, finanční vzdělávání, národní strategie, Česká republika, finanční gramotnost studentů Univerzity Palackého, dotazníková šetření a výzkumy
Anotace	Cílem této diplomové práce je analýza finanční gramotnosti studentů na Univerzitě Palackého. První kapitola se zabývá různými výklady finanční gramotnosti a národními strategiemi finančního vzdělávání. Druhá kapitola popisuje světové výzkumy úrovně finanční gramotnosti obyvatel. Ve třetí kapitole je možné shlédnout konkrétní výsledky a vyhodnocení průzkumu finanční gramotnosti studentů na Univerzitě Palackého.
Mots clés	la littératie financière, l'éducation financière, les stratégies nationales, la République tchèque, la littératie financière des étudiants de l'Université Palacký, les

	enquêtes et les recherches
Annotation	L'objectif de ce mémoire est d'analyser la littératie financière des étudiants de l'Université Palacký. Le premier chapitre traite des différentes interprétations de la littératie financière et des stratégies nationales en matière d'éducation financière. Le deuxième chapitre décrit les recherches mondiales sur le niveau de la littératie financière de la population. Dans le troisième chapitre, vous pouvez voir les résultats concrets d'une enquête évaluant la littératie financière des étudiants de l'Université Palacký.
Klíčová slova v anglickém jazyce / Mots clés en anglais	financial literacy, financial education, national strategies, Czech Republic, financial literacy of students in Palacky University, surveys and researches
Anotace v anglickém jazyce / Annotation en anglais	The aim of this thesis is to analyze the financial literacy of students at Palacky University. The first chapter deals with the different interpretations of financial literacy and national strategies for financial education. The second chapter describes the global research level of financial literacy of the population. In the third chapter, you can see the concrete results of the survey and evaluation of financial literacy of students at Palacky University.

Bibliographie

Source littéraires

- [1] DAMON, J. *L'éducation financière, une innovation sociale en plein développement*, Futuribles, n° 361, mars 2010
- [2] DOLEŽALOVÁ, J. *Funkční gramotnost – proměny a faktory gramotnosti ve vztazích a souvislostech*. Hradec Králové: Gaudeamus, 2005. ISBN 80-7041-115-5
- [3] KAE FF UP OLOMOUC. *Sborník z mezinárodní vědecké konference*. 2012. ISBN: 978-80-87533-04-8
- [4] KOL.AUTORŮ. *Finanční gramotnost ve výuce*. Vyd.1., Národní ústav pro vzdělávání, Praha 2011. ISBN: 978-80-86856-76-6
- [5] KOL.AUTORŮ. *Gramotnosti ve vzdělávání*. Vyd.1., Výzkumný ústav pedagogický, Praha 2011. ISBN: 978-80-87000-74-8
- [6] KOL.AUTORŮ. *Průzkum a analýza finanční gramotnosti akademické obce FF UP v Olomouci*. In *Sborník z mezinárodní vědecké konference*. Olomouc, septembre 2012, Societas Scientiarum Olomucensis II., ISBN: 978-80-87533-04-8
- [7] KOL.AUTORŮ. *Slabikář finanční gramotnosti*. Vyd.1., Cofet, a.s., 2009. ISBN: 80-254-4207-4
- [8] MINISTERSTVO FINANCÍ. *Národní strategie finančního vzdělávání*. 2010.

Source électronique

- [9] AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE. *Partie II – l'éducation financière et l'évaluation au Canada*. 24/9/2013, [consulté le 25/10/2013]. Source: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/rechercheSondages/Pages/IsFinanc-Lducatio-2.aspx>
- [10] ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

- [11] BANKOVNÍ POPLATKY. *Co je tedy to zmiňované RPSN?* [en ligne]. 13/7/2007, [consulté le 15/5/2012]. Source: <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>
- [12] BANKOVNÍ POPLATKY. *Kam investovat? Do podilových fondů, akcií nebo dluhopisů?* [en ligne]. 24/8/2009, [consulté le 15/5/2012]. Source: <http://www.bankovnipoplatky.com/kam-investovat-do-podilovych-fondu-akcii-nebo-dluhopisu-8828.html>
- [13] COMMISSION EUROPÉENNE. *Conférence – Amélioration de la connaissance financière*, 28 mars 2007, Bruxelles. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/070328agenda_fr.pdf
- [14] COMMISSION EUROPÉENNE. *Éducation financière-Communication de la Commission*, Bruxelles, 18/12/2007. [consulté le 4/10/2013]. Source: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52007DC0808:FR:NOT>
- [15] COMMISSION EUROPÉENNE. *National Strategies for Financial Education*, le 7/10/2008, Bruxelles, [consulté le 21/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/egfe_1report_en.pdf
- [16] COMMISSION EUROPÉENNE. *National Strategies for Financial Education*, le 7/10/2008, Bruxelles, [consulté le 21/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/egfe_1report_en.pdf
- [17] COMMISSION EUROPÉENNE. *Survey of financial literacy schemes in the EU27*, Hamburg, Novembre 2007. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/capability/report_survey_en.pdf
- [18] EUR-LEX. *Communication de la Commission - Education financière*. Bruxelles. 18/12/2007. [consulté le 20/10/2013]. Source: http://eur-lex.europa.eu/smartapi/cgi/sga_doc?smartapi!celexplus!prod!DocNumber&lg=fr&type_doc=COMfinal&an_doc=2007&nu_doc=808
- [19] EUROPEAN COMMISSION. *Financial education*. 25/9/2013 [consulté le 4/10/2013]. Source: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/capability/
- [20] FINANCES & PÉDAGOGIE. *Qui sommes-nous?* 2013, [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.finances-pedagogie.fr/qui-sommes-nous/>
- [21] FSA. *Who are we?* 17/5/2012 [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.fsa.gov.uk/>

- [22] KOL. AUTORŮ. *K vybraným aspektům rozvoje funkční gramotnosti a vzdělávání romské mládeže*, 2008. [en ligne]. 9/2/2011 [consulté le 20/9/2013]. Source: <http://verejna-sprava.kr-moravskoslezsky.cz/zip/eu_akt09_p01.pdf>.
- [23] KOŠŤÁLOVÁ, Hana. Metodický portál, Články: *Efektivní výuka ke čtenářské gramotnosti vyžaduje práci se čtenářskými dovednostmi* [en ligne]. 17/10/2008 [consulté le 9/9/0 2013]. ISSN 1802-4785. Source: <http://clanky.rvp.cz/clanek/c/z/2713/EFEKTIVNI-VYUKA-KE-CTENARSKE-GRAMOTNOSTI-VYZADUJE-PRACI-SE-CTENARSKYMI-DOVEDNOSTMI.html>
- [24] L'ARGENT ET VOUS. *Education financière: La France très en retard!* 5/9/2013, [consulté le 20/10/2013]. Source: <http://www.argent-et-vous.com/epargne/actualites/education-financiere-la-france-tres-en-retard-768.html>
- [25] LA FINANCE POUR TOUS. *Pour une éducation financière à l'école*, mai 2009, [consulté le 22/10/2013]. Source: http://www.lafinancepourtous.com/IMG/pdf/Educ_Fin_ecole_IEFP.pdf
- [26] Le grand dictionnaire terminologique [en ligne]. Source: <http://gdt.oqlf.gouv.qc.ca/>
- [27] LE MONDE. OCDE. *L'étude des systèmes éducatifs par l'enquête PISA, pays par pays* [en ligne]. 11/12/2010. [consulté le 28/11/2013]. Source: http://www.lemonde.fr/societe/infographie/2010/12/07/pisa-les-resultats-des-differents-pays_1450385_3224.html
- [28] MĚŠEC.CZ. *Pomůže výuka finanční gramotnosti na školách nebo jde o vyhozené peníze?* [en ligne]. 17/4/2012 [consulté le 3/4/2013]. Source: <http://www.mesec.cz/clanky/pomuze-vyuka-financni-gramotnosti-na-skolach/>
- [29] MFCR. *Kvantitativní výzkum pro MF a ČNB*. [en ligne] 2010. [consulté le 20/11/2013]. Source: http://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Odborne-vyzkumy_2010-12_Zaverecna-zprava-z-vyzkumu-plne-zneni-STEMMARK.pdf
- [30] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Národní strategie 2007*. 2011 [consulté le 28/9/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>
- [31] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Národní strategie finančního vzdělávání* [en ligne]. Prague 2010. 9/4/2013, [consulté le 5/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>
- [32] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Pracovní skupina pro finanční vzdělávání* [en ligne]. 25/3/2013, [consulté le 5/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/pracovni-skupina>

- [33] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Výzkumy k finanční gramotnosti* [en ligne]. 14/5/2012 [consulté le 1/5/2012]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-vyzkumy/2012/vyzkumy-k-financni-gramotnosti-9406>
- [34] MINISTERSTVO FINANCÍ. *Národní strategie finančního vzdělávání. Aktualizované znění 2010* [en ligne] 9/4/2013, [consulté le 15/10/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/financni-vzdelavani/narodni-strategie>
- [35] MINISTERSTVO FINANCÍ. *Tisková zpráva z 2010. Finanční vzdělanost dospělých překvapivě nízká.* 13/12/2010, [consulté le 20/11/2013]. Source: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2010/2010-12-13-tiskova-zprava-5284-5284>
- [36] MŠMT. *Strategie rozvoje lidských zdrojů v ČR (2003)*. In: MŠMT [en ligne]. 2013 [consulté le 20/9/2013]. Source: http://www.esfcr.cz/files/clanky/1291/Strategie_RLZ.pdf
- [37] NÁRODNÍ ÚSTAV ODBORNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ. *Finanční gramotnost: nový prvek školní výuky.* [en ligne]. 9/2/2012 [consulté le 4/10/2013], Source: <http://www.nuov.cz/financni-gramotnost-novy-prvek-skolni-vyuky?highlightWords=Finan%C4%8Dn%C3%AD+gramotnost+specializovanou+sou%C4%8D%C3%A1st%C3%AD>
- [38] National Strategies for Financial Education. *High-level principles on national strategies for financial education.* septembre 2012, [consulté le 4/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/nationalstrategiesforfinancialeducation.htm>
- [39] OECD, *PISA 2009 Results: Executive Summary* . 2010, [consulté le 3/11/2013]. Source: www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46619703.pdf
- [40] OECD. *Evaluating Financial Education Programmes.* 2013 [consulté le 4/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/evaluatingfinancialeducationprogrammes.htm>
- [41] OECD. *Les principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières du juillet 2005.* 2013 [consulté le 12/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/fr/finances/education-financiere/35108663.pdf>
- [42] OECD. *Les Principes et les Bonnes Pratiques Relatifs à la Sensibilisation et l'Education Financières,* juillet 2005. [consulté le 15/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/35108663.pdf>
- [43] OECD. *PISA 2012 Financial literacy assessment framework,* avril 2012. Source: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

- [44] OECD. *Pour une meilleure éducation financière*. Publié le 10/11/2005. ISBN:9264012575. [Consulté le 11/10/2013]. Source: <http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/pourunemeilleureeducationfinanciereenjeuxetinitiatives.htm>
- [45] PIAAC. *Mezinárodní výzkum dospělých*. PIAAC [en ligne]. 2011 [consulté le 19/9/2013]. Source: http://www.piaac.cz/obsah_vyzkumu
- [46] PISA 2012. *Program pro mezinárodní hodnocení žáků* [en ligne] 2011, [consulté le 25/11/2013]. Source: http://www.pisa2012.cz/?a=podrobny_popis_vyzkumu
- [47] RVP. *Finanční gramotnost aktuálně*. 15/10/2013, [consulté le 15/10/2013]. Source: <http://digifolio.rvp.cz/view/view.php?id=2939>
- [48] SERVICE FRANSAIS DE FORMATION AUX ADULTES. *Littératie / Alphabétisation* [en ligne]. 2010 [consulté le 19/9/2013]. Source: http://www.seffa.sk.ca/html/dossiers_litteratie/littera.html
- [49] U.S. Government Accountability Office (GAO). *Financial literacy: The Federal Government's Role in Empowering Americans to Make Sound Financial Choices*. 12/4/2011, [consulté le 28/9/2013]. Source: <http://www.gao.gov/assets/130/125996.pdf>

Liste des graphiques

Graphique II.1: Score en lecture en République tchèque

Graphique II.2: Score en lecture en France

Graphique II.3: Score en mathématiques en RT

Graphique II.4: Score en mathématiques en France

Graphique II.5: Score en sciences en RT

Graphique II.6: Score en sciences en France

Graphique III.1: Résultat de question 10

Graphique III.2: Résultat de question 15

Graphique III.3: Résultat de question 37

Graphique III.4: Résultat de question 29

Liste des tableaux

Tableau II.1: Réponses correctes à des questions de connaissances

Tableau II.2: Positifs comportements financiers

Tableau II.3: Les attitudes envers le long terme

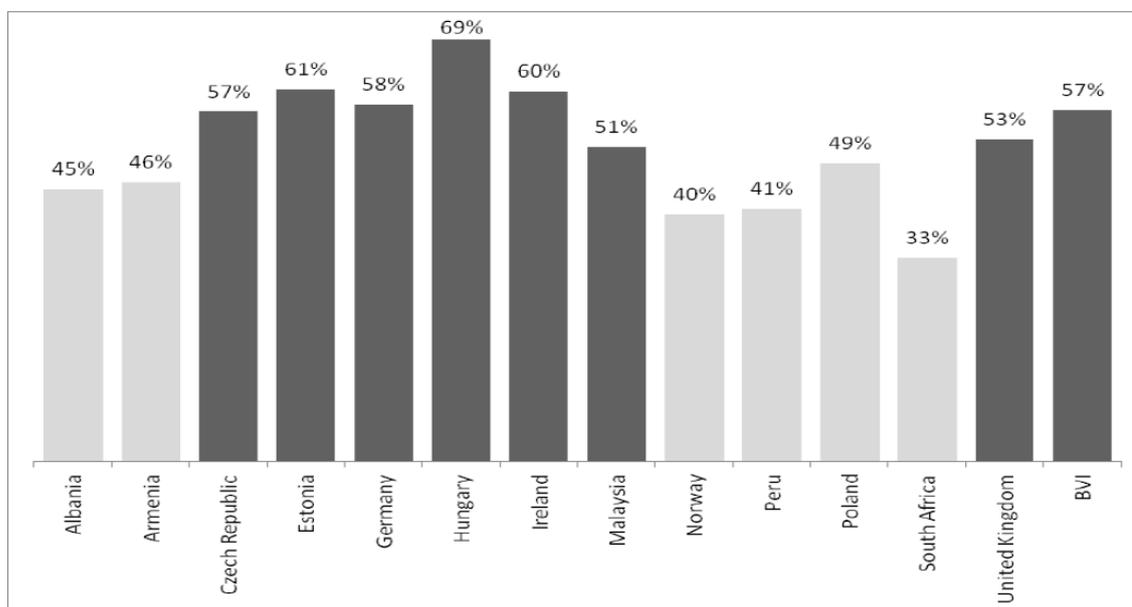
Annexes

Annexe 1: Quelques résultats de l'étude pilote de l'INFE de l'OCDE⁵³

Tableau 1: Les groupes de pays par les scores moyens sur les connaissances financières

	Lower average scores	Higher average scores
South Africa	■	
Norway	■	
Peru	■	
Albania	■	
Armenia	■	
Poland	■	
Malaysia	■	
UK	■	
BVI	■	
Czech Republic	■	
Ireland	■	
Germany	■	
Estonia	■	
Hungary	■	■

Tableau 2: Connaissances financières: Pourcentage score de 6 ou plus



⁵³ ATKINSON, A., MESSY, F. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private, page 20-24. Pensions, No. 15. Source: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Tableau 3: Épargne active ou achat des placements au cours des 12 derniers mois

	Refused ²⁰	Don't know	No	Yes*
Albania	2%	4%	52%	42%
Armenia			64%	36%
Czech Republic	19%**	3%	6%	72%
Estonia	2%	4%	58%	36%
Germany		-	13%	86%
Hungary		2%	71%	27%
Ireland	1%	1%	46%	53%
Malaysia		-	2%	97%
Norway		-	29%	71%
Peru	-	1%	36%	62%
Poland	12%	21%	16%	51%
South Africa	14%	9%	24%	53%
United Kingdom	1%	2%	29%	68%
BVI			17%	83%

*As this is capturing saving activity (as opposed to saving holdings), building up a balance in a current/payment account is not considered to be an indicator of this behaviour. If respondents were building up a balance in their current account and undertaking other savings activities they will be counted in this measure. **This percentage also includes those who did not choose any option

Tableau 4: Responsable et dispose d'un budget des ménages

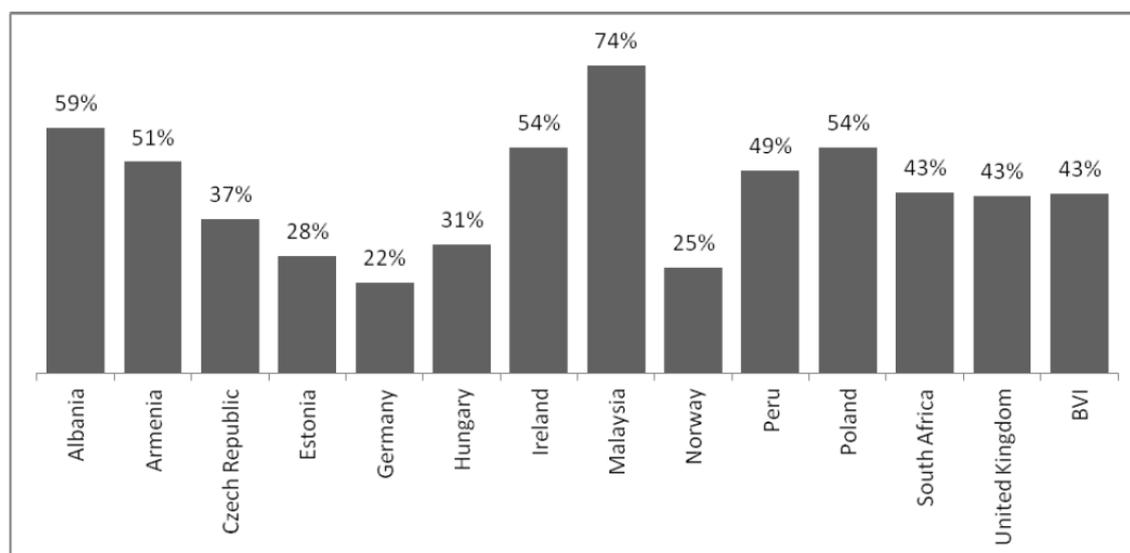
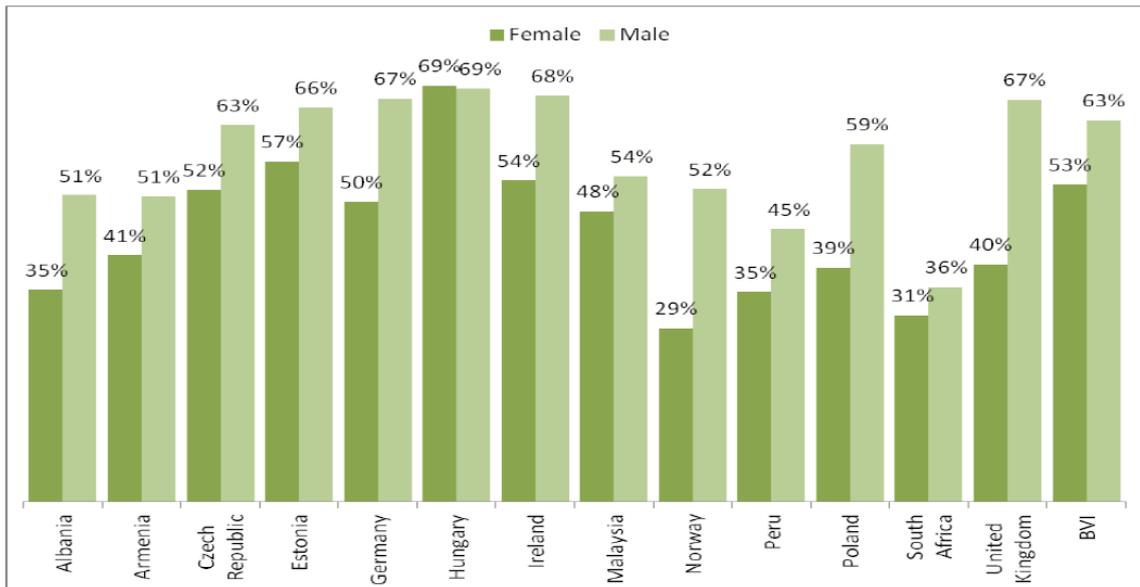


Tableau 5: Score élevé de connaissance par sexe



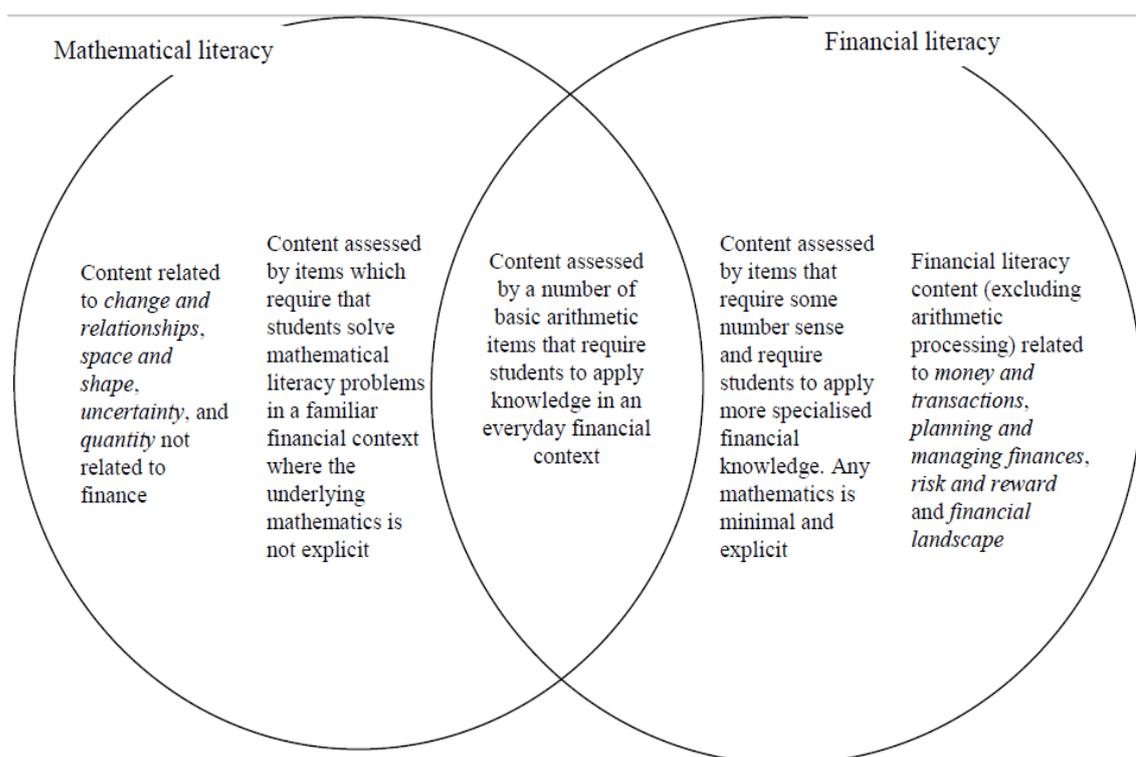
Annexe 2: Pays participants à PISA 2012⁵⁴

Albanie	États-Unis	Macao-Chine	Suisse
Allemagne	Fédération de Russie	Malaisie	Taïpei-Chine
Argentine	Finlande	Mexique	Thaïlande
Australie	France	Monténégro	Tunisie
Autriche	Géorgie	Norvège	Turquie
Belgique	Grèce	Nouvelle-Zélande	Uruguay
Brésil	Hong Kong-Chine	Pays-Bas	Vietnam
Bulgarie	Hongrie	Pérou	
Canada	Indonésie	Pologne	
Chili	Irlande	Portugal	
Chypre	Islande	Qatar	
Colombie	Israël	République slovaque	
Corée	Italie	République tchèque	
Costa Rica	Japon	Roumanie	
Croatie	Jordanie	Royaume-Uni	
Danemark	Kazakhstan	Serbie	
Dubaï (EAU)	Lettonie	Shanghai-Chine	
Écosse	Liechtenstein	Singapour	
Espagne	Lituanie	Slovénie	Pays membres de l'OCDE
Estonie	Luxembourg	Suède	Pays non-membres de l'OCDE

Annexe 3: Relation entre le contenu de la littératie financière et mathématique du PISA⁵⁵

⁵⁴ PISA 2012. Brochure PISA français 2012, page 6 [en ligne]. Source: <http://www.educa.ch>

⁵⁵ PISA 2012 FINANCIAL LITERACY ASSESSMENT FRAMEWORK. Avril 2012, page 35. Source: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>



Annexe 4: Questionnaire de connaissances de l'Enquête et Analyse de la littérature financière   l'Université Palack y   Olomouc⁵⁶

Na za atek V  s  ad  me o vypln n  socio-demografick ch  daj  pro statistick  zpracov  n .

1) V  s v k: ____ (vypln te  slo)

2) Pohlav : (za krtn te Va e pohlav )

- Mu 
-  ena

3) Rodinn  stav: (zaškrtněte adekv  tn  odpov d'/-i)

- svobodný/svobodn  
-  enat y/vdan  
- rozvedený/rozveden  
- vdovec/vdova

4) Jaký je V  s vztah k Univerzitě Palackého? (zaškrtněte adekv  tn  odpov d'/-i)

- Akademický pracovník
- Student PhD. programu
- Student Mgr. programu
- Student Bc. programu
- Technicko-hospod  rsk y pracovník (napr.: tajemnice, sekret  rka, technik, atd.)

⁵⁶ <http://www.fingraup.cz/>

Jiný, uveďte: _____

5) Primárně působíte / studujete na: (zaškrtněte adekvátní odpovědi – fakultu a katedru)

- Filozofická fakulta
- Katedra anglistiky a amerikanistiky
- Katedra aplikované ekonomie
- Katedra aplikované lingvistiky
- Katedra asijských studií
- Katedra bohemistiky
- Katedra dějin umění
- Katedra divadelních, filomvých a mediálních studií
- Katedra filozofie
- Katedra germanistiky
- Katedra historie
- Katedra klasické filologie
- Katedra muzikologie
- Katedra nederlandistiky
- Katedra obecné lingvistiky
- Katedra politologie a evropských studií
- Katedra psychologie
- Katedra romanistiky
- Katedra slavistiky
- Katedra sociologie a andragogiky
- Katedra žurnalistiky
- Centrum judaistických studií K. a U. Schubertových
- Pedagogická fakulta
- Centrum celoživotního vzdělávání
- Centrum jazykové přípravy
- Katedra anglického jazyka
- Katedra antropologie a zdravotní vědy
- Katedra biologie
- Katedra českého jazyka a literatury
- Katedra hudební výchovy
- Katedra matematiky
- Katedra německého jazyka
- Katedra primární pedagogiky
- Katedra psychologie a patopsychologie
- Katedra společenských věd
- Katedra technické a informační výchovy
- Katedra výtvarné výchovy
- Ústav pedagogiky a sociálních studií
- Ústav speciálně-pedagogických studií

Jiné fakultní zařízení, uveďte:

6) Pokud máte praktické zkušenosti, vyznačte jaké: (zaškrtněte adekvátní odpověď/-i)

- Zkušenosti s podáváním daňového přiznání
- Zkušenosti se stavebním spořením
- Zkušenosti s penzijním pojištěním
- Zkušenosti s hypotékou
- Zkušenosti s půjčkou

7) Máte živnostenský list? (zaškrtněte adekvátní odpověď)

- Ano
- Ne

V této části Vás čeká 9 otázek týkajících se **peněz a bankovníctví**.

8) Jaké funkce plní peníze? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Jsou uchovatelem hodnoty.
- Jsou měřítkem ceny.
- Jsou prostředkem směny.
- Jsou zúčtovací jednotkou.

9) Inflace – rozhodněte, které/-á tvrzení je nebo jsou pravdivé/-á: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Pokud se nezmění úroková míra, je inflace výhodná pro dlužníky
- Inflace nemá vliv na lidi se stálými příjmy (např. důchody)
- Inflace postihuje zejména vlastníky nemovitostí

10) Jaká informace je podle Vašeho názoru pro klienty nejdůležitější při dojednávání půjčky (úvěru)? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Měsíční splátka
- RPSN
- Součet ostatních poplatků
- Úroková sazba
- Délka splácení

11) Jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

Kreditní karta je platební karta, s níž čerpáte prostředky, které vám poskytla banka. Debetní karta je platební karta vydaná

k Vašemu transakčnímu účtu (Osobnímu účtu, běžnému účtu, spořicímu účtu, atd.). Platíte-li tedy debetní kartou,

čerpáte své vlastní prostředky.

Debetní karta je, že můžete vybírat do mínusu určené částky ve smlouvě, s kreditní kartou nemůžete jít hluboko do mínusu.

Kreditní karta slouží k manipulaci se skutečnými penězi, debetní pouze s čísly představujícími peníze.

12) Kontokorentní úvěr: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Je jednorázový účelový úvěr.
- Umožňuje čerpat finanční prostředky ve spojení s běžným účtem do záporných hodnot.
- Je úvěr, který lze čerpat pouze díky kontokorentní platební kartě.

13) Pojmem valuty se označuje: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Cizí měna
- Bankovky a mince cizího státu
- Tvrdá měna – konvertibilní

14) Komu banka neposkytne hypotéku? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Klientovi, který je bonitní
- Klientovi, který nechce ručit svou nemovitostí
- Klientovi, kterému je 18 let

15) Na spořicí účet jste uložili 10.000,- Kč a úrok jsou 2 % p.a. Kolik by na tomto účtu bylo za pět let? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Více než 11 000,- Kč
- Přesně 11 000,- Kč
- Méně než 11 000,- Kč

16) Víte, za jaké transakce si Vaše banka (dle Vaší smlouvy s ní) účtuje poplatky? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Neplatím žádné poplatky (mám studentský účet / mám účet u banky, která si poplatky neúčtuje)
- Provedené transakce (převody i příjmy peněz)
- Vklad hotovosti na účet
- Výpisy z účtu
- Vystavení karty
- Vedení a správa účtu
- Ostatní (expresní platby apod.)
- Nevím

Následuje 13 otázek zaměřených na **mzdy a daně**.

17) Co je to „superhrubá“ mzda? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Hrubá mzda pracovníka povýšená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen za zaměstnance odvádět zaměstnavatel
- Hrubá mzda pracovníka snižená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen za zaměstnance odvádět zaměstnavatel
- Hrubá mzda pracovníka snižená o nezdanitelnou část daně
- Hrubá mzda pracovníka povýšená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnavatel
- Hrubá mzda pracovníka snižená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnavatel

18) Hrubý příjem představuje? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Příjem, který skutečně obdržíme
- Daň z příjmu, sociální a zdravotní pojištění
- Příjem před zdaněním a srážkami pojištění

19) Kdo má ze zákona povinnost podávat daňové přiznání k dani z příjmu?

(zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhnou 15 tisíc korun.
- Ten, kdo má příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně včetně

doplatků mezd od těchto plátců a podepsal u všech těchto plátců na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani.

20) Co je to sazba daně? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Procentem vyjádřená částka
- Procentem vyjádřený poměr daně k základu daně
- Pevná částka

21) Státní příspěvek a daňové zvýhodnění je výhoda u: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Penzijního připojištění
- Stavebního spoření
- Pojištění nemovitosti

22) Pojištění se spořicí složkou a garantovaným zhodnocením se nazývá?

(zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Rizikové životní pojištění
- Kapitálové životní pojištění
- Investiční životní pojištění

23) V jaké výši lze ročně uplatnit daňové zvýhodnění při uzavření životního pojištění? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 6 000 Kč
- 9 000 Kč

- 12 000 Kč
- 15 000 Kč
- 18 000 Kč

24) Stát stanoví, kolik by měl minimálně činit měsíční příjem jednotlivce, tzv. životní minimum, které od 1. 1. 2012 představuje? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 1 980 Kč
- 2 830 Kč
- 3 410 Kč
- 4 620 Kč
- 5 100 Kč

25) Jaká byla sazba daně z příjmu fyzických osob pro rok 2011? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 14 %
- 15 %
- 19 %
- 20 %
- 22 %

26) Aktuální základní sazba DPH v ČR je? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- a) 14 %
- b) 15 %
- c) 19 %
- d) 20 %
- e) 22 %

27) Snížená sazba DPH v ČR je od 1. 1. 2012? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 5 %
- 10 %
- 14 %
- 15 %
- 19 %

28) Jaká je sazba daně z převodu nemovitosti? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 3% z odhadní nebo kupní ceny – která je vyšší
- 3 % z odhadní nebo kupní ceny – která je nižší
- 3 % z kupní ceny
- 3 % z odhadní ceny

29) Náklady na výrobu jednoho hamburgeru jsou následující: mleté maso, koření, sůl = 10,50 Kč, žemle = 2 Kč, mzda kuchaře = 5 Kč, další náklady = 2,50 Kč, celkem náklady = 20 Kč. Za kolik se bude hamburger přibližně prodávat, chcete-li dosáhnout zisku 25 % z celkových nákladů a sazba DPH je 10 %?

_____ (spočtete a vyplňte číslem)

Posledních 8 otázek finanční gramotnosti je z oblasti **rozpočtové a právní gramotnosti**.

30) Do pravidelného příjmu rodinného rozpočtu můžeme řadit: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Úroky z vkladů, dividendy
- Příjmy z prodeje majetku
- Odměny za práci, příjmy z podnikání, sociální dávky, starobní důchody

31) Jaká je doporučená minimální výše rezervy domácího rozpočtu?

- Stejná jako je průměrný měsíční příjem
- Trojnásobkem průměrných měsíčních příjmů
- Pětinásobek průměrných měsíčních příjmů
- Sedminásobek průměrných měsíčních příjmů
- Desetinásobkem průměrných měsíčních výdajů

32) Kolik činí státní podpora u stavebního spoření? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 10 %, max. 2 000 Kč
- 10 %, max. 3 000 Kč
- 15 %, max. 2 000 Kč
- 15 %, max. 3 000 Kč
- 20 %, max. 3 000 Kč

33) V případě, že nemáme dostatek finančních prostředků na nákup auta, využijeme finanční leasing, který představuje: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Krátkodobý pronájem
- Dlouhodobý pronájem, kdy se po uplynutí doby pronájmu stává pronajímaný předmět majetkem nájemce
- Půjčku, za kterou si auto pořídíme

34) Záruční lhůta u spotřebního zboží je: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- 6 měsíců
- 12 měsíců
- 18 měsíců
- 24 měsíců
- 36 měsíců

35) Co pro klienta znamená, pokud je ve smlouvě rozhodčí doložka? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Při sporech rozhodují standardně soudy
- Spory, které by mohly být mezi stranami z důvodu porušení smlouvy vedeny, jsou vyňaty z působnosti obecných soudů
- Klient si může vybrat, zda povede spor u rozhodčího nebo obecného soudu

36) V případě, že se rozhodnete investovat své peněžní prostředky na 3 měsíce, je z hlediska rizika nejbezpečnější? (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Akcie

- Dluhopisy
- Podílový fond
- Termínovaný vklad v bance

37) Z dlouhodobého horizontu je nejvýnosnější volbou pro investici: (zaškrtněte správnou/-né odpověď/-i)

- Akcie
- Dluhopisy
- Podílový fond
- Termínovaný vklad v bance

Zpětná vazba pro realizační tým
--

38) Vyplnění znalostní části dotazníku: (zaškrtněte adekvátní odpověď)

- bylo snadné.
- z větší části bylo snadné.
- z větší části činilo potíže.
- bylo obtížné.

39) Uvítali byste možnost absolvovat semestrální kurz zaměřený na finanční gramotnost v oblastech šetřených tímto dotazníkem? (zaškrtněte adekvátní odpověď)

- Ano
- Ne

Váš komentář k dotazníku:

Annexe 5: Questionnaire avec les résultats des enquêtes menées auprès des étudiants⁵⁷

⁵⁷ PRŮZKUM A ANALÝZA FINANČNÍ GRAMOTNOSTI AKADEMICKÉ OBCE FF UP V OLOMOUCI. In Sborník z mezinárodní vědecké konference. Olomouc, septembre 2012, Societas Scientiarum Olomucensis II., page 157-168. ISBN: 978-80-87533-04-8

U každé otázky je uvedena početnost volby dané možnosti, případně je uvedena v grafu. Ve vědomostní části dotazníku jsou správné a špatné odpovědi označeny následovně:

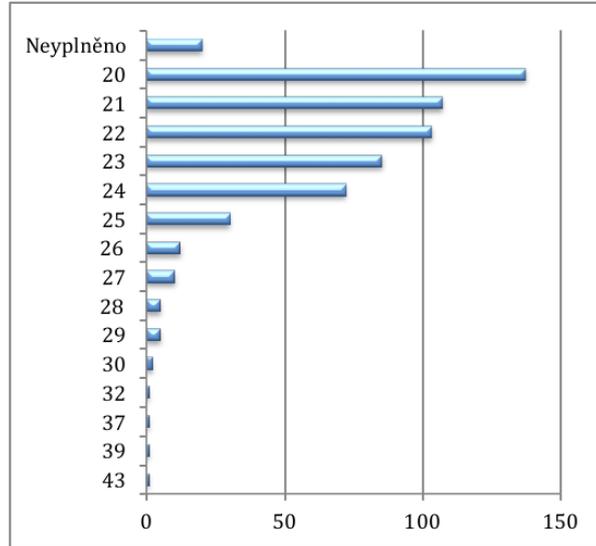
- ✓ **správné odpovědi**
- ✗ špatné odpovědi

Sociodemografická část:

1) Věk:

nevyplněno	20
20 let	137
21 let	107
22 let	103
23 let	85
24 let	72
25 let	30
26 let	12
27 let	10
28 let	5
29 let	5
30 let	2
32 let	1
37 let	1
39 let	1
43 let	1

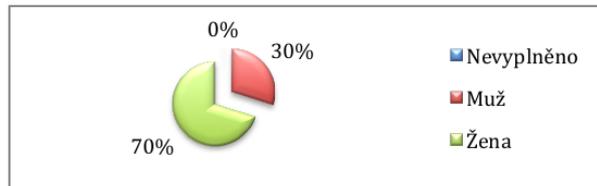
Graf č. 1



Graf č. 2

2) Pohlaví:

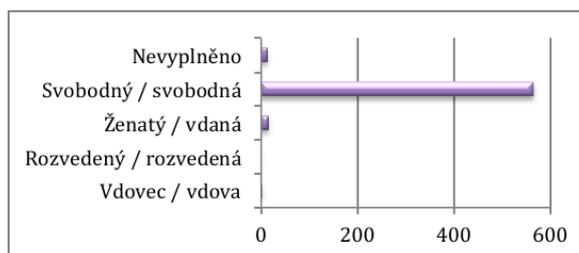
Nevyplněno	1
Muž	176
Žena	415



Graf č. 3

3) Rodinný stav:

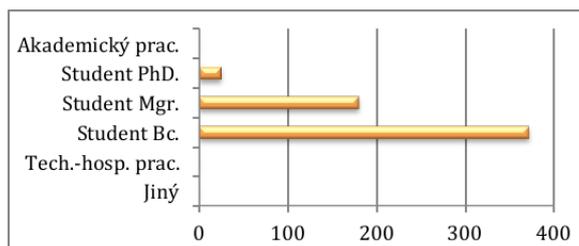
Nevyplněno	12	2 %
Svobodný/svobodná	563	95 %
Ženatý/vdaná	15	3 %
Rozvedený/rozvedená	0	0 %
Vdovec/vdova	2	0 %



Graf č. 4.

4) Vztah k Univerzitě Palackého v Olomouci:

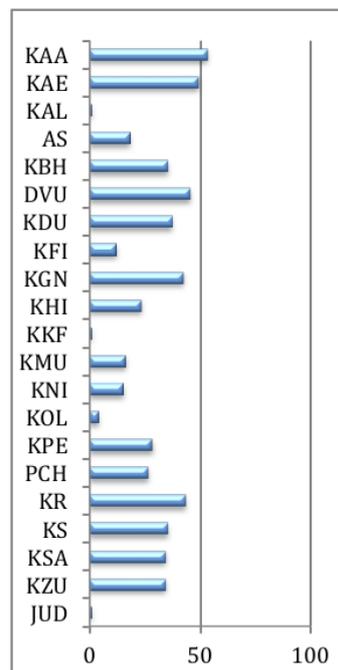
Akademický pracovník	0	0 %
Student PhD. programu	24	3 %
Student Mgr. programu	179	32 %
Student Bc. programu	371	65 %
Tech.-hospodářský prac.	0	0 %
Jiný	0	0 %



5) Primární působení / studium na:

Graf č. 5

Filozofická fakulta	592	100 %
Katedra anglistiky a amerikanistiky	53	9 %
Katedra aplikované ekonomie	49	8 %
Katedra aplikované lingvistiky	1	0 %
Katedra asijských studií	18	3 %
Katedra bohemistiky	35	6 %
Katedra dějin umění	45	8 %
Katedra divadelních, filmových a mediálních studií	37	6 %
Katedra filozofie	12	2 %
Katedra germanistiky	42	7 %
Katedra historie	23	4 %
Katedra klasické filologie	1	0 %
Katedra muzikologie	16	3 %
Katedra nederlandistiky	15	3 %
Katedra obecné lingvistiky	4	1 %
Katedra politologie a evropských studií	28	5 %
Katedra psychologie	26	4 %
Katedra romanistiky	43	7 %
Katedra slavistiky	35	6 %
Katedra sociologie a andragogiky	34	6 %
Katedra žurnalistiky	34	6 %
Centrum judaistických studií	1	0 %



Graf č. 6

6) Praktické zkušenosti:

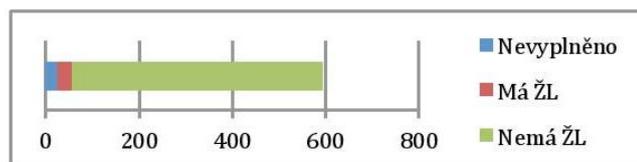
S podáváním daňového přiznání	78
Se stavebním spořením	101
S penzijním pojištěním	53
S hypotékou	16
S půjčkou	28
Bez podobných zkušeností	151



Graf č. 7

7) Máte živnostenský list?

Nevyplněno	26
Ano	31
Ne	535

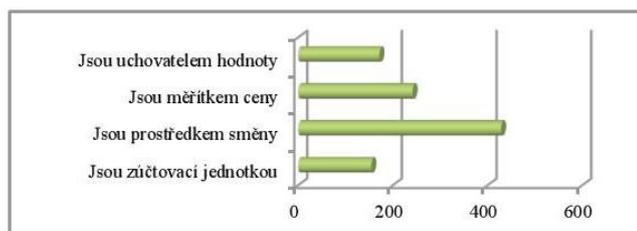


9 otázek týkajících se peněz a bankovníctví

Graf č. 8

8) Jaké funkce plní peníze?

✓ Jsou uchovatelem hodnoty.	171
✓ Jsou měřítkem ceny.	241
✓ Jsou prostředkem směny.	428
✓ Jsou zúčtovací jednotkou.	154



Graf č. 9

9) Inflace – rozhodněte, které/-á tvrzení je nebo jsou pravdivé/-á:

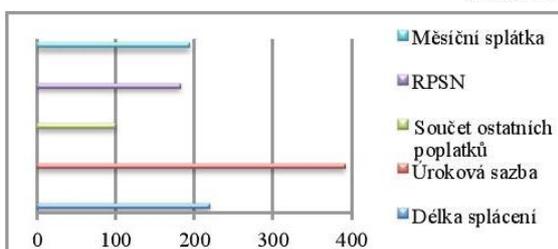
- ✓ Pokud se nezmění úroková míra, je inflace výhodná pro dlužníky. 353
- × Inflace nemá vliv na lidi se stálými příjmy (např. důchody). 82
- × Inflace postihuje zejména vlastníky nemovitostí. 156



10) Jaká informace je podle Vašeho názoru pro klienty nejdůležitější při dojednávání půjčky (úvěru)?

Graf č. 10

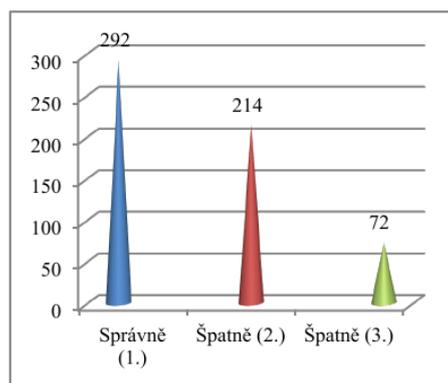
× Měsíční splátka	194
✓ RPSN	182
× Součet ostatních poplatků	100
× Úroková sazba	392
× Délka splácení	220



Graf č. 11

11) Jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou?

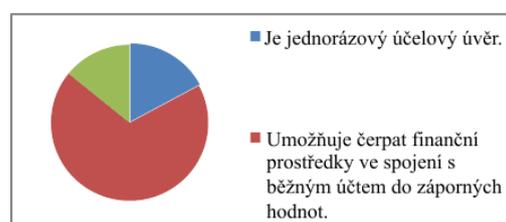
- ✓ 1. Kreditní karta je platební karta, s níž čerpáte prostředky, které vám poskytla banka. Debetní karta je platební karta vydaná k Vašemu transakčnímu účtu (osobnímu účtu, běžnému účtu, spořicímu účtu, atd.). Platíte-li tedy debetní kartou, čerpáte své vlastní prostředky.
- ✗ 2. Debetní karta je, že můžete vybírat do mínusu určené částky ve smlouvě, s kreditní kartou nemůžete jít hluboko do mínusu.
- ✗ 3. Kreditní karta slouží k manipulaci se skutečnými penězi, debetní pouze s čísly představujícími peníze.



Graf č. 12

12) Kontokorentní úvěr:

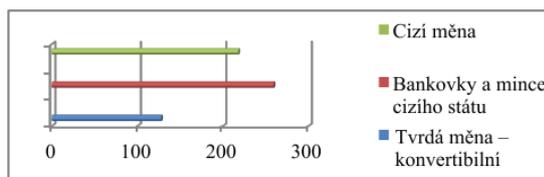
- ✗ Je jednorázový účelový úvěr. 97
- ✓ Umožňuje čerpat finanční prostředky ve spojení s běžným účtem do záporných hodnot. 389
- ✗ Je úvěr, který lze čerpat pouze díky kontokorentní platební kartě. 80



Graf č. 13

13) Pojmem valuty se označuje:

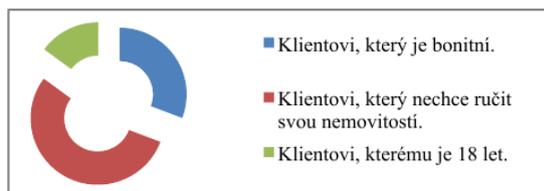
- ✗ Cizí měna 218
- ✓ Bankovky a mince cizího státu 259
- ✗ Tvrdá měna – konvertibilní 128



Graf č. 14

14) Komu banka neposkytne hypotéku?

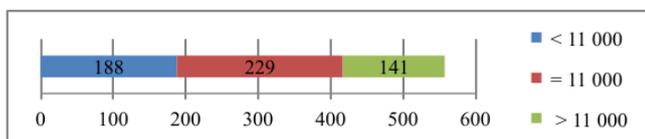
- ✗ Klientovi, který je bonitní. 174
- ✓ Klientovi, který nechce ručit svou nemovitostí. 307
- ✗ Klientovi, kterému je 18 let. 84



15) Na spořicí účet jste uložili 10.000,- Kč a úrok jsou 2 % p.a. Kolik by na tomto účtu bylo za pět let?

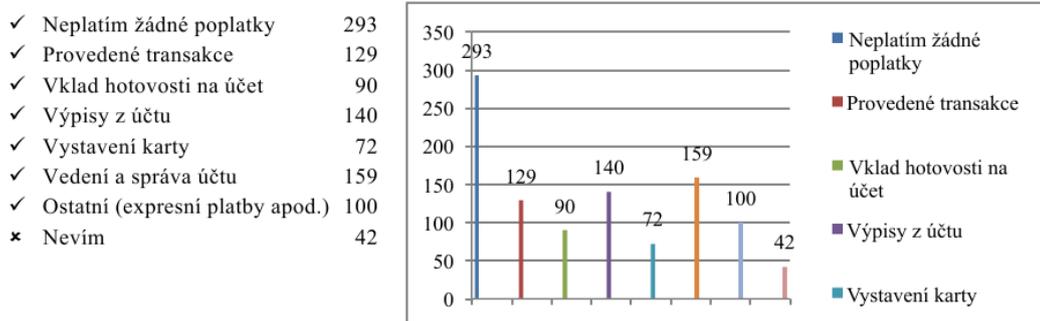
Graf č. 15

- ✗ Více než 11 000,- Kč
- ✗ Přesně 11 000,- Kč
- ✓ Méně než 11 000,- Kč



16) Víte, za jaké transakce si Vaše banka (dle Vaší smlouvy) účtuje poplatky?

Graf č. 16

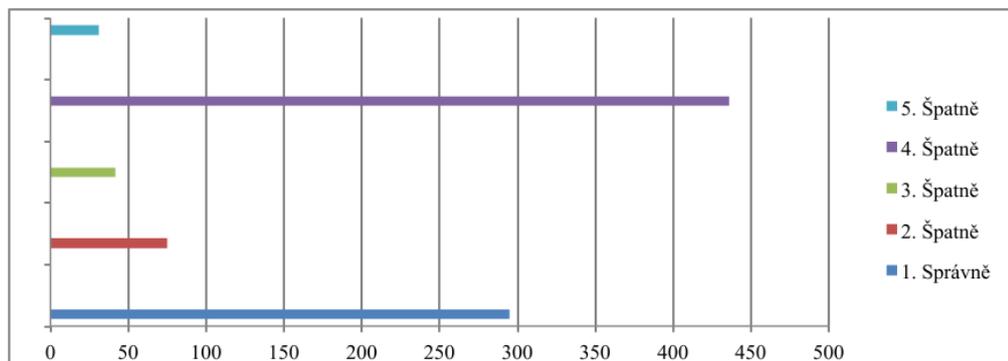


Následuje 13 otázek zaměřených na mzdy a daně.

17) Co je to „superhrubá“ mzda?

- ✓ 1. Hrubá mzda pracovníka povýšená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen za zaměstnance odvádět zaměstnavatel.
- ✗ 2. Hrubá mzda pracovníka snižená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen za zaměstnance odvádět zaměstnavatel.
- ✗ 3. Hrubá mzda pracovníka snižená o nezdanitelnou část daně.
- ✗ 4. Hrubá mzda pracovníka povýšená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnavatel.
- ✗ 5. Hrubá mzda pracovníka snižená o sociální a zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnavatel.

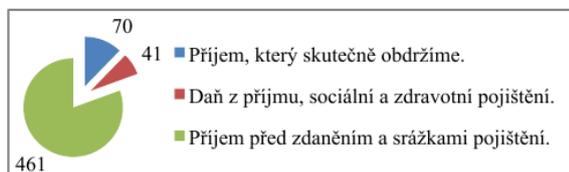
Graf č. 17



Graf č. 18

18) Hrubý příjem představuje?

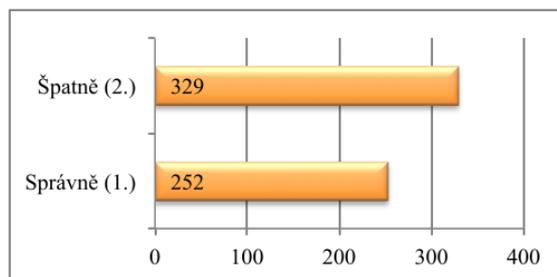
- ✗ Příjem, který skutečně obdržíme.
- ✗ Daň z příjmu, sociální a zdravotní pojištění.
- ✓ Příjem před zdaněním a srážkami pojištění.



Graf č. 19

19) Kdo má ze zákona povinnost podávat daňové přiznání k dani z příjmu?

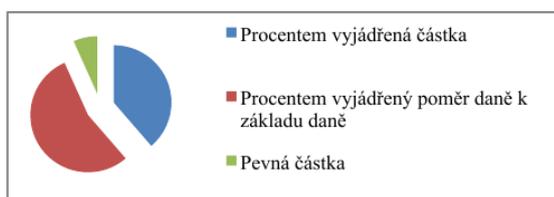
- ✓ 1. Ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhnou 15 tisíc korun.
252
- ✗ 2. Ten, kdo má příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně včetně doplatků mezd od těchto plátců a podepsal u všech těchto plátců na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani.
329



Graf č. 20

20) Co je to sazba daně?

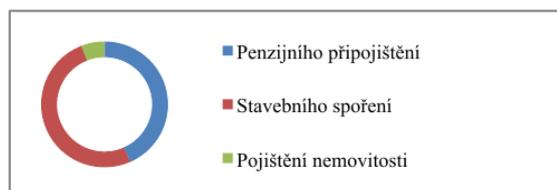
- ✗ Procentem vyjádřená částka 214
- ✓ Procentem vyjádřený poměr daně k základu daně 302
- ✓ Pevná částka 37



Graf č. 21

21) Státní příspěvek a daňové zvýhodnění je výhoda u:

- ✓ Penzijního připojištění 306
- ✓ Stavebního spoření 358
- ✗ Pojištění nemovitosti 42



Graf č. 22

22) Pojištění se spořicí složkou a garantovaným zhodnocením se nazývá?

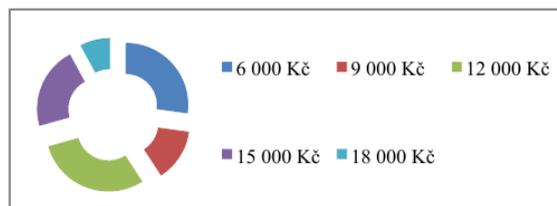
- ✗ Rizikové životní pojištění 64
- ✗ Kapitálové životní pojištění 258
- ✓ Investiční životní pojištění 249



23) V jaké výši lze ročně uplatnit daňové zvýhodnění při uzavření životního pojištění?

- ✗ 6 000 Kč 149
- ✗ 9 000 Kč 75
- ✓ 12 000 Kč 163
- ✗ 15 000 Kč 118
- ✗ 18 000 Kč 43

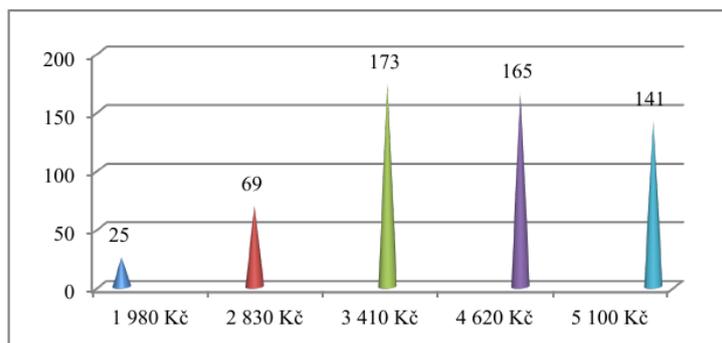
Graf č. 23



Graf č. 24

24) Stát stanoví, kolik by měl minimálně činit měsíční příjem jednotlivce, tzv. životní minimum, které od 1. 1. 2012 představuje?

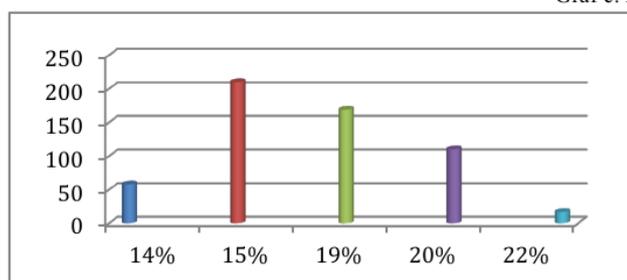
× 1 980 Kč	25
× 2 830 Kč	69
✓ 3 410 Kč	173
× 4 620 Kč	165
× 5 100 Kč	141



Graf č. 25

25) Jaká byla sazba daně z příjmu fyzických osob pro rok 2011?

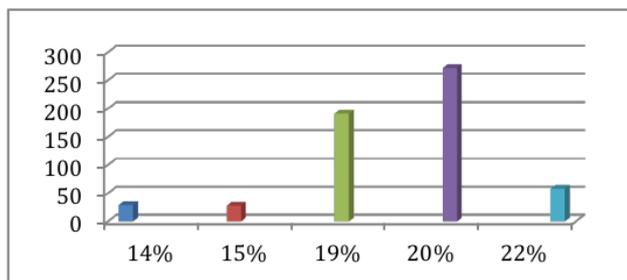
× 14 %	58
✓ 15 %	210
× 19 %	169
× 20 %	110
× 22 %	17



Graf č. 26

26) Aktuální základní sazba DPH v ČR je?

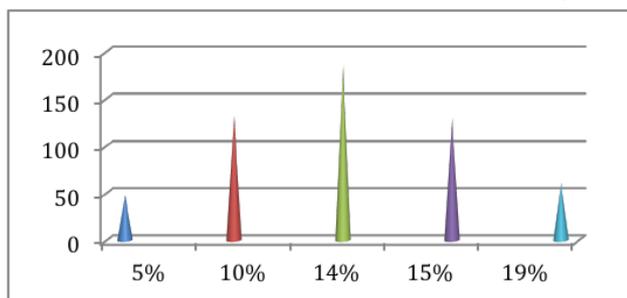
× 14 %	29
× 15 %	28
× 19 %	191
✓ 20 %	272
× 22 %	58



Graf č. 27

27) Snížená sazba DPH v ČR je od 1.1.2012?

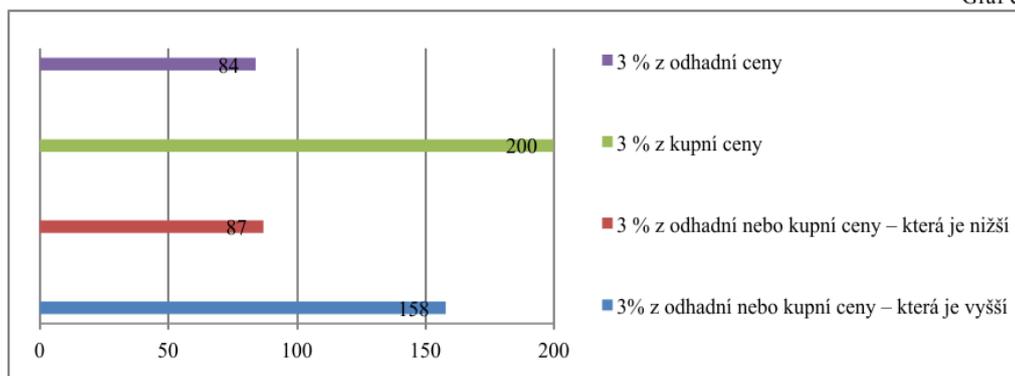
× 5 %	48
× 10 %	132
✓ 14 %	186
× 15 %	130
× 19 %	61



28) Jaká je sazba daně z převodu nemovitosti?

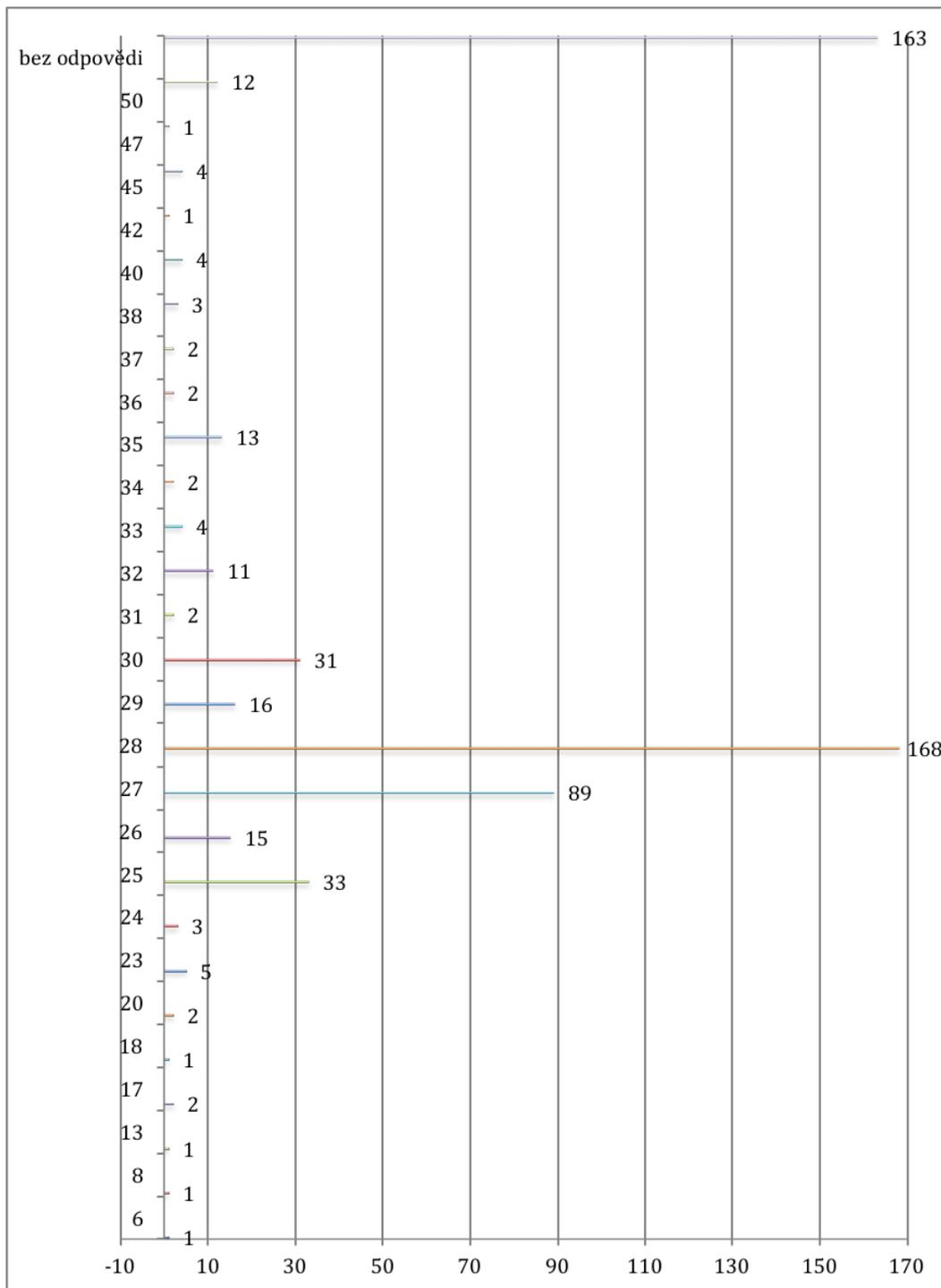
- ✓ 3% z odhadní nebo kupní ceny – která je vyšší 158
- ✗ 3% z odhadní nebo kupní ceny – která je nižší 87
- ✗ 3% z kupní ceny 200
- ✗ 3% z odhadní ceny 84

Graf č. 28



29) Náklady na výrobu jednoho hamburgeru jsou následující: mleté maso, koření, sůl = 10,50 Kč, žemle = 2 Kč, mzda kuchaře = 5 Kč, další náklady = 2,50 Kč, celkem náklady = 20 Kč. Za kolik se bude hamburger přibližně prodávat, chcete-li dosáhnout zisku 25 % z celkových nákladů a sazba DPH je 10 %?

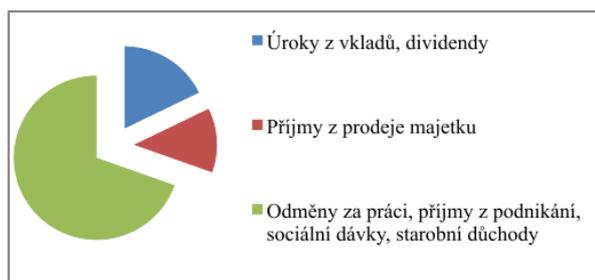
Správná odpověď byla 27,5 Kč - odpovědi na tuto početní otázku a jejich četnost naleznete v grafickém znázornění níže:



Posledních 8 otázek finanční gramotnosti je z oblasti rozpočtové a právní gramotnosti.

30) Do pravidelného příjmu rodinného rozpočtu můžeme řadit:

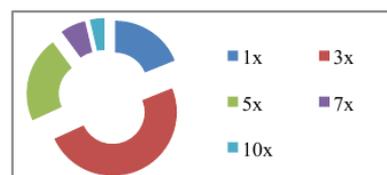
✓ Úroky z vkladů, dividendy	121
✗ Příjmy z prodeje majetku	86
✓ Odměny za práci, příjmy z podnikání, sociální dávky, starobní důchody	473



Graf č. 31

31) Jaká je doporučená minimální výše rezervy domácího rozpočtu?

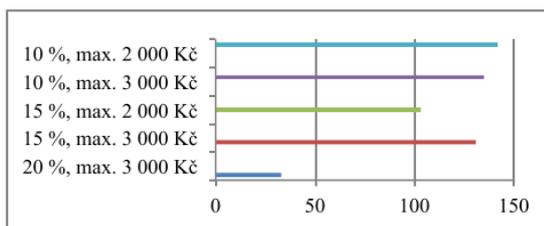
✗ Stejná jako je průměrný měsíční příjem (1x)	103
✓ Trojnásobkem průměrných měsíčních příjmů (3x)	269
✗ Pětinásobek průměrných měsíčních příjmů (5x)	119
✗ Sedminásobek průměrných měsíčních příjmů (7x)	35
✗ Desetnásobkem průměrných měsíčních výdajů (10x)	20



Graf č. 32

32) Kolik činí státní podpora u stavebního spoření?

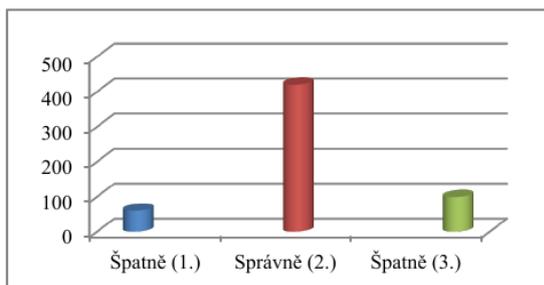
✓ 10 %, max. 2 000 Kč	142
✗ 10 %, max. 3 000 Kč	135
✗ 15 %, max. 2 000 Kč	103
✗ 15 %, max. 3 000 Kč	131
✗ 20 %, max. 3 000 Kč	33



Graf č. 33

33) V případě, že nemáme dostatek finančních prostředků na nákup auta, využijeme finanční leasing, který představuje:

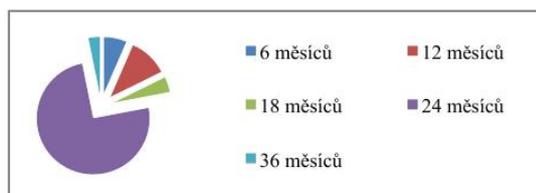
✗ 1. Krátkodobý pronájem	60
✓ 2. Dlouhodobý pronájem, kdy se po uplynutí doby pronájmu stává pronajímaný předmět majetkem nájemce	420
✗ 3. Půjčku, za kterou si auto pořídíme	99



Graf č. 34

34) Záruční lhůta u spotřebního zboží je:

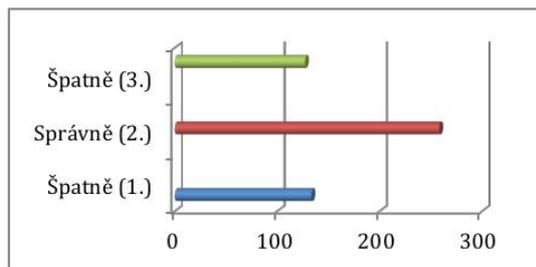
× 6 měsíců	39
× 12 měsíců	67
× 18 měsíců	26
✓ 24 měsíců	449
× 36 měsíců	19



Graf č. 35

35) Co pro klienta znamená, pokud je ve smlouvě rozhodčí doložka?

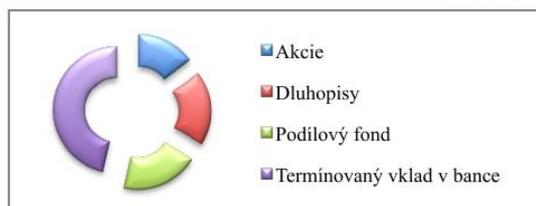
- × 1. Při sporech rozhodují standardně soudy.
133
- ✓ 2. Spory, které by mohly být mezi stranami z důvodu porušení smlouvy vedeny, jsou vyňaty z působnosti obecných soudů.
258
- × 3. Klient si může vybrat, zda povede spor u rozhodčího nebo obecného soudu.
127



Graf č. 36

36) V případě, že se rozhodnete investovat své peněžní prostředky na 3 měsíce, je z hlediska rizika nejbezpečnější?

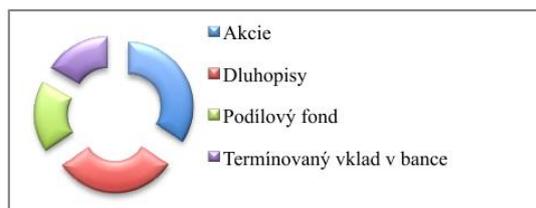
× Akcie	88
× Dluhopisy	115
× Podílový fond	118
✓ Termínovaný vklad v bance	279



Graf č. 37

37) Z dlouhodobého horizontu je nejvýnosnější volbou pro investici:

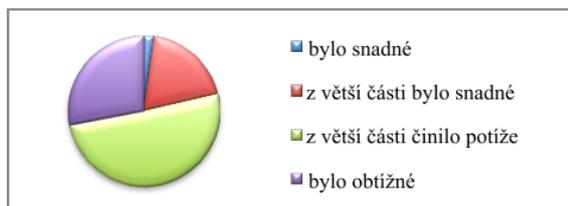
✓ Akcie	224
× Dluhopisy	204
✓ Podílový fond	117
× Termínovaný vklad v bance	109



Graf č. 38

38) Vyplnění znalostní části dotazníku:

bylo snadné.	13	2 %
z větší části bylo snadné.	113	19 %
z větší části činilo potíže.	297	50 %
bylo obtížné.	164	28 %



Graf č. 39

39) Uvítali byste možnost absolvovat semestrální kurz zaměřený na finanční gramotnost v oblastech šetřených tímto dotazníkem?

Ano	426
Ne	161

