



Żyj
finansowo!

CZYLI
jak zarządzać finansami
w życiu osobistym

WNIOSKI Z RAPORTU EWALUACJI KOŃCOWEJ
III EDYCJI PROJEKTU
„ŻYJ FINANSOWO! CZYLI JAK ZARZĄDZAĆ
FINANSAMI W ŻYCIU OSOBISTYM”
ZREALIZOWANEGO W ROKU SZKOLNYM
2010/2011

Organizator:



Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej

81-472 Gdynia, ul. Legionów 126, tel. 058 624 98 72, fax 058 624 98 75

Projekt sponsorowany przez:



WNIOSKI

Analiza danych zgromadzonych w trakcie badania pozwala stwierdzić, że poziom świadomości finansowej uczniów biorących udział w projekcie „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” znacznie wzrósł. Dowodzą tego wnioski płynące z odpowiedzi na szczegółowe pytania ewaluacyjne.

W JAKIM STOPNIU ZAJĘCIA WPŁY NĘŁY NA STOSUNEK UCZNIÓW WOBEC OSZCZĘDZANIA ?

Postawy uczniów wobec oszczędzania wyrażane przed rozpoczęciem zajęć:

- Większość uczniów (ok. 60%) stwierdziła, że jest w stanie ocenić dość dokładnie, bądź bardzo dokładnie swoje potrzeby finansowe.
- 50% ogółu uczniów zadeklarowało, że posiada pieniądze wyłącznie na swoje własne wydatki. Ponad połowa badanych (58%) zadeklarowała, że nigdy nie opracowała planu własnych wydatków.
- 12% uczniów zadeklarowało, że oszczędza regularnie. Ok. 72% odkłada maksymalnie do 50% kwot będących w ich dyspozycji. 17,5% uczniów wskazało, że nie oszczędza w ogóle.
- Ponad 17% uczniów uważa się za osoby oszczędne. Ponad 12% za nieoszczędne, a ponad 70% nie było w stanie jednoznacznie określić swojej postawy wobec oszczędzania.
- 13% uczniów zadeklarowało posiadanie własnego rachunku bankowego.

Postawy uczniów wobec oszczędzania wyrażane po zakończeniu zajęć:

- Zamiar regularnego oszczędzania zadeklarowało ponad 52% uczniów. Prawie 89% uczniów, z 344 którzy odpowiedzieli na pytanie ankiety zadeklarowało, że do zamiaru oszczędzania w sposób regularny przekonali ich treści poznane w trakcie projektu.
- Prawie 53% uczniów zadeklarowało, że sporządziło po raz pierwszy plan wykorzystania własnych pieniędzy podczas zajęć projektu „Żyj finansowo!” czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” oraz że zamierzają sporządzać budżety osobiste w przyszłości.
- Ponad 51% jest skłonnych założyć rachunek bankowy.

W JAKIM STOPNIU ZAJĘCIA WPŁY NĘŁY NA POZIOM SAMOOCENY UCZNIÓW W ZAKRESIE WIEDZY DOTYCZĄCEJ OSZCZĘDZANIA I INWESTOWANIA, KREDYTÓW ORAZ UMIEJĘTNOŚCI PLANOWANIA OSOBISTEGO BUDŻETU?

- W badaniu po zakończeniu zajęć:
 - ponad 76% uczniów oceniło swoją wiedzę w zakresie oszczędzania i inwestowania jako dobrą, bardzo dobrą lub celującą
 - ponad 84 % uczniów oceniło swoją wiedzę w zakresie kredytów jako dobrą, bardzo dobrą lub celującą
 - prawie 82% uczniów oceniło swoje umiejętności planowania osobistego budżetu jako dobrą, bardzo dobrą lub celującą
- Porównanie wyników uzyskanych przed rozpoczęciem i po zakończeniu zajęć pokazuje :
 - znaczący wzrost samooceny uczniów (46%) dotyczący ich wiedzy i umiejętności w zakresie oszczędzania i inwestowania
 - wzrost samooceny uczniów (54%) dotyczący ich wiedzy i umiejętności w zakresie kredytów

- wzrost samooceny uczniów (26%) w zakresie swoich umiejętności dotyczących planowania osobistego budżetu (finansów osobistych)
- Po zakończeniu zajęć uczniowie bardziej realistycznie oceniali swoją wiedzę i umiejętności. Analiza ocen uzyskanych przez uczniów w odpowiedzi na pytania otwarte, zawarte w kwestionariuszach ankiet, pokazały znaczący wzrost uzyskanych ocen w skali całej grupy w trzech badanych obszarach: inwestowania i oszczędzania, kredytów i sporządzania osobistego budżetu.
- Poziom samooceny uczniów jest odwrotnie proporcjonalny do rzeczywistej wiedzy uczniów badanej przy użyciu pytań otwartych przed rozpoczęciem i po zakończeniu projektu. Uczniowie, a w szczególności mężczyźni mają tendencję do „przeszacowywania” poziomu swojej wiedzy i umiejętności. Generalnie, poziom znajomości kluczowych pojęć z zakresu planowania finansów osobistych wśród uczniów przed rozpoczęciem zajęć był niski (1,86 pkt.). W badaniu po zakończeniu zajęć średnia ocen wzrosła do 3,12 punktu.
- Analiza danych pokazała jednak, że tylko w 5 grupach (na 25) średnia ocen ze wszystkich 6 pytań dla całej grupy przekroczyła ocenę dostateczną. Porównanie dynamiki wzrostu lub spadku poziomu średnich ocen w każdej ze szkół doprowadził do wskazania 6 szkół, w których wyniki uczniów spadły nawet poniżej poziomu wyników zebranych w pierwszym badaniu. Taka sytuacja wymaga głębszej analizy przyczyn: na ile są one wynikiem organizacji zajęć, sposobu prowadzenia, zaangażowania i kompetencji prowadzącego zajęcia.
- Jednym z elementów świadomości finansowej uczniów jest znajomość instytucji rynku usług finansowych jaką jest BIK S.A. Przystępując do zajęć, ponad 55% przebadanych uczniów zadeklarowało, że nie słyszało przed rozpoczęciem zajęć o istnieniu i działalności BIK S.A. Jest to znacznie mniej w porównaniu z badaniem w roku 2010, kiedy odsetek ten wyniósł ponad 81%. Ponad 90% uczniów po zakończeniu projektu potrafiło trafnie wskazać zakres informacji gromadzonej przez BIK S.A. Ponad 71% uczniów po zakończeniu projektu znało przysługujące im prawo wglądu do informacji gromadzonych przez BIK S.A.

W JAKI STOPNIU ZAJĘCIA SPEŁNIŁY OCZEKIWANIA UCZNIÓW I NAUCZYCIELI?

- Dla ponad 20% uczniów zagadnienia z zakresu planowania osobistych finansów stanowiły zupełną nowość.
- Przystępując do zajęć, uczniowie bardzo wysoko (ponad 92%) ocenili przydatność i użyteczność zdobycia wiedzy i umiejętności w zakresie planowania finansowego. Tylko nieco ponad 1% uznało rozpoczynające się zajęcia za niepotrzebne i nieużyteczne. Po zakończeniu zajęć ponad 72% uczniów wyraziło opinię, że zajęcia z planowania finansowego będą im przydatne i użyteczne w przyszłości. Wzrosła liczba niezdecydowanych do ponad 25%.
- Ponad 58% uczniów wysoko oceniło atrakcyjność projektu (oceny bardzo dobre i celujące). Zajęcia bardziej podobały się kobietom – ponad 64% ocen bardzo dobrych i celujących, niż mężczyznom - ponad 51% ocen bardzo dobrych i celujących. Prawie 13% uczniów uznało, że tematyka zajęć projektu była nieatrakcyjna (oceny dostateczne, mierne i niedostateczne).
- Uczniowie najczęściej podkreślali odbiegające od codziennej „praktyki szkolnej”: atmosferę i sposób prowadzenia zajęć, interesująca tematykę, która ich zdaniem przyda im się w życiu.
- Wśród opinii negatywnych najczęściej pojawiały się zdania o „nakładaniu” się treści programu projektu z treściami zajęć z podstaw przedsiębiorczości oraz te dotyczące organizacji lub prowadzenia zajęć.
- Opinia nauczycieli o zrealizowanych zajęciach była bardzo pozytywna. Podobnie jak uczniowie często wskazywali na elastyczność programu w doborze metod i środków

realizacji, atrakcyjność tematów i pomocy dydaktycznych opracowanych na potrzeby projektu. Dla większości była to okazja do samorozwoju lub w przypadku nauczycieli o niewielkim stażu element „ścieżki” rozwoju kariery zawodowej w szkole.