



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu
„Výuka moderně“**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205

Šablona: VI/2

Sada: 2

Číslo materiálu v sadě: 18

Název: Jaké jsou vaše finanční znalosti?

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: test, fixace, leasing, finanční produkt, komerční banka, úvěr, RPSN

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Součástí kapitoly je vypracovaný test. Vypracováním testu si studenti prohloubí znalosti týkající se pojmů a orientace ve finančních otázkách.

Metodický list/anotace

Finanční gramotnost Čechů se sice postupně zlepšuje, v porovnání se západní Evropou je ale ještě stále co dohánět. Své základní finanční znalosti si studenti mohou prověřit v tomto materiálu. Noviny či internet jsou denně plné rad a odborných termínů ze světa financí. Experti radí, kam uložit peníze či kam rozhodně neinvestovat, proto je velmi důležité orientovat se alespoň v základních oblastech finančního světa.

Ve studijním materiálu je zpracován test, který mohou studenti vypracovat s využitím internetu. Studenti si sami mohou odpovědi projít a vyhledat, tím pádem je uchování získaných informací trvalejší.

Správné odpovědi jsou uvedeny v závěru materiálu, ale studenti si je mohou pomocí internetu vyhledat sami.

Zpracováno: 15.4.2013

**JAKÉ JSOU VAŠE FINANČNÍ
ZNALOSTI?**

Co by měl znát finančně gramotný občan?

- Má alespoň hrubou představu o tom, kolik má aktuálně k dispozici vlastních peněz.
- Sestavuje si rozpočet a sleduje jeho dodržování.
- Plánuje své výdaje alespoň na měsíc dopředu.
- Je připraven na situaci ztráty hlavního příjmu.
- Vytváří si rezervy, například pravidelným odkládáním části příjmu. Tyto rezervy mohou být jak obecného charakteru (tedy na "nepředvídatelný výdaj"), tak konkrétně zaměřené, například ztráta příjmu či financování výdajů ve stáří.
- Při výběru finančního produktu zvažuje více nabídek a více zdrojů informací.
- Zná základní finanční produkty, například v oblasti platebních karet, zná rozdíl mezi kartou debetní a kreditní, zejména pokud například kreditní kartu skutečně používá.
- Je si vědom rizik spojených s některými finančními produkty, například platebními kartami.
- Ví, co dělat, když dojde k odcizení či ztrátě platební karty.
- Ví, podle čeho si vybírat finanční produkty, například spotřebitelský úvěr.
- Již přemýšlel o tom, z čeho bude žít ve stáří.

Zdroj: ČNB a ministerstvo financí

Vyberte jednu ze tří možných odpovědí na každou z 8 otázek. Za každou správnou odpověď máte bod.

1. Když si koupíte auto na leasing:

- a) Auto se stává automaticky vaším majetkem. Poté musíte do smluvené doby zaplatit akontaci (tj. část ceny zboží v hotovosti) a následně pravidelně splácet celkovou cenu auta.
- b) Na začátku zaplatíte akontaci a poté pravidelně splácíte celkovou cenu auta. Auto je vaším majetkem od zaplacení akontace.
- c) Na začátku zaplatíte akontaci a poté pravidelně splácíte celkovou částku. Auto se stane vaším majetkem až po splacení celé částky.

2. Co to je fixace hypotéky?

- a) Přerušování splácení hypotéky po určitou dobu v případě momentální neschopnosti splácet.
- b) Jistota, že se po předem smluvenou dobu nezmění úroková sazba hypotečního úvěru.
- c) Závazek, že celou hypotéku splatíte u původní banky za výhodnějších podmínek.

3. Kdo vykonává dohled nad komerčními bankami, tedy u koho si v případě potřeby můžete na svoji banku stěžovat?

- a) Česká národní banka
- b) Ministerstvo financí
- c) Ombudsman

4. Co je to RPSN?

- a) Procentuálně vyjádřená část úvěru, kterou musí klient splatit do 30 dnů od uzavření smlouvy. Ze zákona je stanoveno, že musí být uváděno u všech úvěrů.
- b) Udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Není-li RPSN uvedena, je úvěr automaticky úročen diskontní sazbou ČNB.

c) Celoplošně pevně stanovený poplatek, který si banky účtují k úvěru. RPSN se nemusí uvádět např. u úvěrů nižších než pět tisíc korun, nebo vyšších než 800 tisíc korun a u úvěrů splatných nejdéle do tří měsíců.

5. Jak jsou pojištěné vklady na stavebním spoření?

- a) Jsou zákonně pojištěny na 100 procent až do výše sto tisíc eur.
- b) Jsou zákonně pojištěny na 85 procent až do výše 50 tisíc eur.
- c) Pojištění je dobrovolné, obvykle placené. Výše a procento krytí záleží na konkrétní stavební spořitelně.

6. Když jsou úrokové sazby na trhu nízké, tak

- a) je výhodné hodně spořit, málo utrácet a nic si nepůjčovat.
- b) je nejlepší hodně spořit a zároveň si hodně půjčovat.
- c) jsou "levnější" úvěry a naopak spoření nepřináší vysoké zhodnocení.

7. Co je to rozhodčí doložka u smlouvy o půjčce?

- a) Dodatek, ve kterém věřitel rozhoduje o tom, zda je dlužník dostatečně bonitní.
- b) Dohoda, že případné spory mezi dlužníkem a věřitelem bude řešit rozhodce a ne klasický soud.
- c) Doložka, která prokazuje rozhodnutí dlužníka použít půjčku na financování konkrétního účelu – například bydlení nebo rekonstrukce.

8. Pokud jste podílníkem fondu, znamená to, že

- a) jste investorem, tedy držitelem podílových listů, z nichž je tvořen podílový fond. Podílový fond je souborem majetku, nemá právní subjektivitu a dále se rozděluje se do několika kategorií, podle účelu, obsahu a dalších faktorů.
- b) investujete do podílových fondů, jejich portfolio tvoří pevně stanovený poměr: akciové fondy nejméně 10 %, nejvíce 17 %, dluhopisové nejméně 50 %, nejvíce 63 % a fondy peněžního trhu nejméně 20 %, nejvíce 40 %.
- c) podílíte se na řízení investiční společnosti prostřednictvím vašeho vlastnického práva k podílovým fondům, s nimiž dané společnost obchoduje.

Ad. 1. Správná odpověď byla: c) Na začátku zaplatíte akontaci a poté pravidelně splácíte celkovou částku. Auto se stane vaším majetkem až po splacení celé částky.

Ad. 2. Správná odpověď: b) Jistota, že se po předem smluvenou dobu nezmění úroková sazba hypotečního úvěru.

Ad. 3. Správná odpověď: a) Česká národní banka

Ad. 4. Správná odpověď: b) Udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Není-li RPSN uvedena, je úvěr automaticky úročen diskontní sazbou ČNB.

Ad. 5. Správná odpověď: a) Jsou zákonně pojištěny na 100 procent až do výše sto tisíc eur.

Ad. 6. Správná odpověď: c) jsou "levnější" úvěry a naopak spoření nepřináší vysoké zhodnocení.

.Ad. 7. Správná odpověď: b) Dohoda, že případné spory mezi dlužníkem a věřitelem bude řešit rozhodce a ne klasický soud.

Ad. 8. Správná odpověď: a) jste investorem, tedy držitelem podílových listů, z nichž je tvořen podílový fond. Podílový fond je souborem majetku, nemá právní subjektivitu a dále se rozděluje se do několika kategorií, podle účelu, obsahu a dalších faktorů.

Výsledek testu:

- | | |
|-------|--|
| 0 – 3 | Bohužel přehled o finančním trhu i jeho produktech prakticky žádný nemáte. V našem znalostním testu jste neuspěli. |
| 4 - 6 | Vaše znalosti finančního prostředí jsou průměrné. |
| 7 - 8 | Výborně, v našem znalostním testu jste uspěli na výbornou. |

Zdroj:

http://finance.idnes.cz/jake-jsou-vase-financni-znalosti-otestujte-se-f4i-viteze.aspx?c=A110906_145744_viteze_bab

http://finance.idnes.cz/soutez_test.aspx?id=397