



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: 17

Název: Jste finančně gramotní?

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: test, splatnost, úvěr, RPSN, procento, fixace, jistina, úrok, konsolidace půjček,

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

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.

To, že se Češi příliš neorientují ve finančních otázkách, že jsou finančně negramotní a že na svou neznalost doplácují. Studenti se pomocí vypracovaného testu přesvědčí, zda patří mezi finančně gramotné či negramotné. Správné odpovědi jsou uvedeny v závěru materiálu, ale studenti si je mohou pomocí internetu vyhledat sami.

Zpracováno: 12.4.2013

JSTE FINANČNĚ GRAMOTNÍ?

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

1. Víte, co je to jistina?

- a) Odměna bance za poskytnutí úvěru.
- b) Půjčený finanční obnos bez úroků.
- c) Půjčený finanční obnos i s úroky.

2. Kdy je dobré se zajímat o výši RPSN?

- a) Když chceme uzavřít penzijní připojištění, RPSN je důležitý ukazatel výkonnosti penzijního fondu.
- b) Když chceme spořit na spořicímu účtu. RPSN představuje zhodnocení našeho vkladu.
- c) Když chceme čerpat úvěr. Podle výše RPSN můžeme lépe zhodnotit výhodnost či nevýhodnost poskytovaného úvěru.

3. Co je to revolvingový úvěr?

- a) Krátkodobý obnovující se úvěr.
- b) Typ hypotečního úvěru, známý též pod názvem americká hypotéka.
- c) Typ leasingového úvěru.

4. Co je to konsolidace půjček?

- a) Předčasné splacení půjček.
- b) Sloučení více půjček do jednoho úvěrového produktu.
- c) Prodej půjček po splatnosti.

5. Úroková sazba se z 5 procent snížila na 4 procenta. Jak byste toto snížení interpretovali?

- a) Úroková sazba se snížila o jedno procento.
- b) Úroková sazba se snížila o čtvrtinu procenta.
- c) Úroková sazba se snížila o jeden procentní bod.

6. Co je to jednoduché úročení?

- a) Úroky se v každém období stále počítají z počátečního vkladu.
- b) Úrok se za každé období na jeho konci připočte k jistině a v dalším období se úročí spolu s ním.
- c) Úroky se nepočítají vůbec.

7. Víte, co je to fixace úrokové sazby?

- a) Období, kdy je možné splácet jen úroky.
- b) Období, na které si sjednáte pevnou úrokovou sazbu.
- c) Období, splácíte jen jistinu.

8. Co je debetní karta?

- a) Karta přímo spojená s bankovním účtem jejího vlastníka.
- b) Karta, pomocí níž lze čerpat úvěr.
- c) Karta, na kterou si vložíte určitý obnos a můžete s ním až do jeho vyčerpání platit v síti čerpacích stanic.

Ad. 1. Správná odpověď byla: b) Jistina představuje částku peněz, například velikost půjčky či stav peněz na účtu v daném okamžiku. Jistina se díky úročení v čase mění.

Ad. 2. Správná odpověď: c) Roční procentní sazba nákladů. Umožňuje spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru. 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.

Ad. 3. Správná odpověď: a) Krátkodobý úvěr, který se stále obnovuje. Klient má nastavený určitý úvěrový rámec, postupně splácí a zároveň čerpá. Na bázi revolvingového úvěru funguje například kontokorent či kreditní karta.

Ad. 4. Správná odpověď: b)

Ad. 5. Správná odpověď: c) Snížení je vyjádřeno v procentních bodech. Je-li úroková sazba 5 procent a změnila se na 4 procenta, změnila se o jeden procentní bod. Pokud by se sazba snížila o 1 %, výsledná sazba by byla 4,95 procent (tedy jedno procento z pěti - 0,05 procent).

Ad. 6. Správná odpověď: a) Jednoduché úročení je takový způsob úročení, při kterém se úroky počítají stále z počátečního kapitálu. Při jednoduchém úročení se ve všech postupně po sobě následujících obdobích úročí pouze počáteční jistina.

Ad. 7. Správná odpověď: b) Fixace úrokové sazby je období, na které je úroková sazba sjednána jako neměnná. Po celé toto období zůstává stejná. Konec fixace většinou znamená změnu úrokové sazby, tehdy je možné bez poplatků provést mimořádné splátky či hypoteční úvěr splatit.

Ad. 8. Správná odpověď: a) Debetní karta je platební karta přímo spojená s bankovním účtem vlastníka karty. Majiteli umožňuje provádět různé finanční operace - například výběr peněz v hotovosti, bezhotovostní platby v obchodě či restauraci nebo na internetu.

Výsledek testu:

- | | |
|-------|---|
| 0 – 3 | Bohužel, v našem testu jste propadli. Nic si z toho nedělejte, nejste sami. |
| 4 – 7 | Váš výsledek je někde v půli cesty. V některých pojmech se orientujete, jiné jsou pro vás "španělskou vesnicí". |
| 8 | Výborně. Uspěli jste s plným počtem bodů. Vás nikdo nenachytá. |

Zdroj:

http://finance.idnes.cz/jste-financne-gramotni-nebo-ne-otestujte-se-fe3-/soutez_kviz.aspx?id=233