

Přílohy

Příloha č. 1: Plné znění dotazníku s názvem: Finanční gramotnost české populace v období časně dospělosti 18- 30 let.

Dobrý den, Vážená/ý Paní/Pane,

Jmenuji se Kamila Aubrechtová, jsem studentka 5. ročníku Karlovy Univerzity v Praze a chtěla bych Vás požádat o vyplnění anonymního dotazníku (dotazník se skládá z 5 okruhů otázek a nezabere Vám více než 7 minut), kterého výsledky budou použity ke zpracování mé diplomové práce s názvem „Finanční gramotnost české populace“. Výsledky budou použité výhradně v agregované podobě, prosím Vás proto, abyste otázky vyplňovali pravdivě dle Vašich zkušeností, návyků a znalostí. Dotazník v žádném případě nebude sloužit k žádným marketingovým akcím nebo jinému než zmíněnému účelu.

Předem Vám děkuji za Váš čas a ochotu.

1. Do jaké věkové skupiny spadáte?

- 18–22 let
- 23 – 26 let
- 27–30 let

2. Jakého jste pohlaví?

- Žena
- Muž

3. Jaké je vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

- Základní
- Střední škola bez maturity
- Střední škola s maturitou
- Vyšší odborná škola
- Vysokoškolské I. stupně
- Vysokoškolské II. stupně

4. Jaké je vaše současné zaměstnání?

- Nezaměstnaný/á
- Student
- Mateřská/rodičovská dovolená
- Řadový zaměstnanec
- Řídící pracovník
- Podnikatel/OSVČ

5. Jaká je velikost města/obce ve kterém bydlíte?

- Méně než 20 000 obyvatel
- 20 000 – 99 999 obyvatel
- 100 000 – 499 999 obyvatel
- 500 000 obyvatel a více

6. Jaký je Váš průměrný měsíční čistý příjem?

- 0 – 14 999 CZK
- 15 000 – 24 999 CZK
- 25 000 – 34 999 CZK
- 35 000 CZK a více

7. Plánujete si svoje osobní finance?

- Ne, neplánuji. Nemyslím si, že je to pro mě potřebné
- Ne, ale chtěl/a bych začít
- Ano, mám přehled o svých příjmech a výdajích ale jenom v hlavě
- Ano, dělám si pravidelné přehledy o svých příjmech a výdajích a ty pak vyhodnocuji

8. Zkoumáte aktivně, zda existuje levnější/vhodnější alternativa služeb jako energie, telefon, internet (změna dodavatele, služby)?

- Ne, služby nevyužívám/neplatím
- Ne, nezajímá mě to
- Ne, jenom když mě někdo aktivně osloví s nabídkou

- Ano, vždy ke konci smlouvy
- Ano, průběžně v rámci trvání smlouvy

9. Kontrolujete si pohyby na osobním účtu?

- Ne, nemám osobní účet
- Ne, nezajímá mě to
- Ano, příležitostně
- Ano, pravidelně si kontroluju příchozí platby (výplata atd.)
- Ano, pravidelně si kontroluji všechny pohyby na účtu (výplata, inkaso, poplatky atd.)

10. Vytváříte si finanční rezervu pro případ neočekávaného výpadku příjmu?

- Ne, nemyslím si, že je to potřebné
- Ne, můj příjem mi to nedovoluje
- Ne, mám jiné priority
- Ano, tvořím si rezervy na pokrytí všech výdajů na 1–2 měsíce
- Ano, tvořím si rezervy na pokrytí všech výdajů na 3 a více měsíců

11. Víte, kolik máte momentálně k dispozici finančních prostředků (v hotovosti, na běžném účtu, na spořicí nebo investičním účtu)?

- Ne, nemám přehled
- Jenom přibližně, ne přesnou částku
- Vím přesně, +/- 5%

12. Řídíte se datem splatnosti vašich finančních závazků?

- Ne, beru je spíš orientačně a občas platím až po opakované výzvě k zaplacení
- Ne, platím všechno najednou bez ohledu na datum splatnosti, klidně i po splatnosti
- Ano, platím vše a včas
- Ano, na opakující se platby mám trvalý příkaz a jednorázové platby platím včas

13. Jaké z uvedených finančních produktů využíváte, nebo jste v minulosti využili?

- Běžný účet
- Spořicí nebo investiční produkty
- Kontokorentní úvěr nebo kreditní karta

- Spotřební úvěr nebo úvěr/leasing na vozidlo
- Hypoteční úvěr
- Žádné z uvedených

14. Jaké důvody z níže uvedených jsou dle vašeho názoru relevantní (závažný/podstatný) pro pořízení úvěru?

- Nové bydlení / rekonstrukce
- Na zvýšení příjmů (např. rozvoj podnikání)
- Splácení existujících dluhů
- Pomoc kamarádovi
- Pomoc rodinnému příslušníkovi
- Nákup spotřebního zboží nebo služeb nevyhnutných k běžnému chodu domácnosti
- Nákup spotřebního zboží nebo služeb, které zvyšují můj sociální status (např. špičkový telefon, notebook)
- Dovolená
- Vánoční dárky
- Žádné z uvedených

15. Ohodnoťte důležitost následovných faktorů při výběru úvěru na škále 1 (nedůležité) 5 (nejvíce důležité):

U každé podotázky prosím zvolte odpověď v rozpětí 1–5:

Rychlost sjednání úvěru:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Úroková sazba:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Poplatek za sjednání úvěru:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Důvěryhodnost poskytovatele:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Doporučení známých / finančního poradce:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>

Výše splátky:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Délka splácení:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Dárek za sjednání (např. iPad nebo televize):	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Rozdíl mezi půjčenou částkou a součtem všech sjednaných splátek:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Roční procentní sazba nákladů:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>

16. Ohodnoťte faktory při výběru spoření či investování na škále 1 (nejméně podstatný) až 5 (nejvíce důležitý):

U každé podotázky prosím zvolte odpověď v rozpětí 1-5:

Potenciální výnos:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Míra rizika:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Délka spoření / investování:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Možnost předčasného výběru peněz:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Doporučení známých / finančního poradce:	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>
Dárek za sjednání (např. iPad nebo televize):	1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>

17. Jaký postup preferujete (byste preferovali) v situaci, když nemáte na zaplacení splátky/účtů/nájemného?

- Půjčím si jinde a zaplatím
- Pokusím se dohodnout na splátkovém kalendáři, případně jiném postupu s věřitelem
- Neřeším. Zaplatím, až na to budu mít
- Mně se to nestane, mám našetřeno na výjimečné situace
- Jiné (prosím uveďte)
- Vlastní odpověď:

18. Jaký vztah by měl standardně platit pro riziko a výnos při investování?

- Nižší riziko, vyšší výnos
- Vyšší riziko, vyšší výnos
- Mezi rizikem a výnosem v investování není standardně žádný vztah

19. Jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou?

- Služby jsou totožné, je na bance jak kartu nazve (kreditní/debetní)
- Kreditní kartou je možné platit na internetu, zatím co debetní není
- Kreditní karta dovoluje držiteli čerpat prostředky do výše zjednaného úvěrového limitu, zatím co debetní karta dovoluje držiteli čerpat prostředky jenom do výše zůstatku na účtu ke kterému je vydaná.

20. Co znamená zkratka RPSN?

- Roční přepočtená smluvní náhrada
- Roční procentní sazba nákladů
- Riskantní půjčka s vysokými náklady

21. Jaký je rozdíl mezi zkratkami p.a. a p.m. kterými se standardně označuje úroková sazba?

- p.a. vyjadřuje roční úrokovou sazbu na úvěrech a p.m. vyjadřuje roční úrokovou sazbu na spoření
- p.a. vyjadřuje roční úrokovou sazbu na spoření a p.m. vyjadřuje roční úrokovou sazbu na úvěrech

- p.a. vyjadřuje úrokovou sazbu za rok zatímco p.m. vyjadřuje úrokovou sazbu za měsíc

22. Fixační období hypoték značí:

- Předem sjednanou dobu, po kterou může klient odstoupit od smlouvy bez sankcí ze strany banky
- Předem sjednanou dobu od podpisu smlouvy k výplatě sjednaných financí
- Předem sjednanou dobu, po kterou má klient garantovanou sazbu úrokové míry

23. Co znamená konsolidace půjček?

- Vyhlášení klienta že není schopen splácet půjčky
- Odprodej půjček klienta bankou třetí straně
- Sloučení dvou a více půjček klienta do jedné půjčky

24. Čtete podmínky při podpisu smlouvy?

- Ano, smlouvu si před podpisem vezmu domů a pročtu
- Ano, smlouvu v rychlosti projdu a hledám nestandardní položky
- Smlouvu celou nečtu, ale ptám se prodejce, co podepisuji
- Ne, hledám jenom kde smlouvu podepsat

25. Je dle zákona o spotřebitelském úvěru možné odstoupit od uzavřené smlouvy o spotřebitelském úvěru?

- Ne, není
- Ano, ale nejpozději do 7 dnů od data sjednání úvěru
- Ano, ale nejpozději do 14 dnů od data sjednání úvěru
- Ano, ale nejpozději do 30 dnů od data sjednání úvěru

26. Víte, že existuje registr kde banky, nebankovní úvěrové společnosti, telefonní operátoři a poskytovatelé energií sdílejí negativní informace o platební morálce klienta (SOLUS)?

- Ne, slyším to poprvé
- Víím, že informace o klientech sdílejí banky, ale o dalších zmíněných společnostech slyším poprvé
- Ano, něco jsem slyšel/a, ale neznám detaily

- Ano, vím, že negativní informace o mé platební morálce jsou sdíleny mezi zmíněnými společnostmi

27. Víte, že vaše „kreditní historie“ – informace o vaší platební morálce (pozitivní i negativní) může mít vliv na rozhodnutí banky, zda vám poskytne úvěr, za jakých podmínek a s jakou úrokovou mírou?

- Ne, o tzv. „kreditní historii“ slyším to prvně
- Ne, nevěděl/a jsem, že banky přihlížejí ke kreditní historii
- Víím, že kreditní historie může ovlivnit rozhodnutí banky o poskytnutí úvěru, nikoliv však o podmínky úvěru nebo výši úrokové míry
- Ano, jsem si toho vědom/á

28. Z jakých zdrojů jste čerpali informace o finančních produktech, které jste se rozhodli využít?

- Tiskoviny (Denní tisk, letáky)
- Televize
- Internet (Google, web stránky bank, blogy)
- Internet banking nebo mobile banking
- Informace získané na pobočce banky nebo od osobního bankéře
- Informace od známých, rodiny
- Informace zprostředkované finančními poradci
- Nevyužil jsem dosud žádné finanční produkty (ani osobní účet)

29. Zúčastnil jste se organizované výuky zaměřené na zvýšení finanční gramotnosti?

- Ne, nezúčastnil
- Ano, v rámci školské výuky (základní nebo střední škola)
- Ano, v rámci univerzitní výuky
- Ano, v rámci mimoškolských aktivit (prosím uveďte příklad)

30. Na koho byste se obrátili v případě, že byste se dostali do neschopnosti splácet své finanční závazky?

- Městský úřad; odbor sociálních věcí – odborné poradenství
- Nestátní neziskové organizace pro pomoc při finanční tísní – odborné poradenství
- Bankovní instituce – nová půjčka

- Nebankovní instituce – nová půjčka
- Bankovní instituce – změna existujících podmínek smlouvy
- Rodina, známý

31. Do jaké míry souhlasíte s následovným tvrzením: „Sám sebe považuji se za finančně gramotného“

- Plně souhlasím
- Spíše souhlasím
- Spíše nesouhlasím
- Vůbec nesouhlasím

Příloha č. 2 – seznam grafů

- Graf č. 1: Grafické znázornění vztahů mezi cíli práce **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 2: Grafické znázornění posloupnosti využití různých metod výzkumu **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 3: Struktura respondentů dle věku **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 4: Struktura respondentů dle pohlaví **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 5: Struktura respondentů dle vzdělání **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 6: Struktura respondentů dle pracovního zařazení **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 7: Struktura respondentů dle velikosti místa bydliště **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 8: Struktura respondentů dle čistého měsíčního příjmu **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 9: Struktura odpovědí respondentů na otázku plánování osobních financí **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 10: Struktura odpovědí respondentů dle zkoumání výhodnějších alternativ služeb **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 11: Struktura odpovědí respondentů dle kontroly pohybů na osobním účtu **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 12: Struktura odpovědí respondentů dle vytváření finančních rezerv **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 13: Struktura odpovědí respondentů dle představy o finančních prostředcích **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 14: Struktura odpovědí respondentů dle řízení splatnosti dat finančních závazků.. **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 15: Procentuální zastoupení produktů u respondentů **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 16: Struktura odpovědí respondentů dle typu využívaných produktů **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 17: Procentuální struktura odpovědí respondentů dle důvodů k pořízení úvěru **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 18: Ochota čerpat úvěr z nebezpečných důvodů dle odpovědí respondentů **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 19: Struktura odpovědí respondentů dle důležitosti faktorů při pořizování úvěru .. **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 20: Důležitost faktorů při pořizování spoření/investice dle odpovědí respondentů. **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 21: Struktura odpovědí respondentů dle postupů při neschopnosti splácet **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 22: Vztah mezi rizikem a výnosem při investování dle respondentů .. **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 23: Struktura odpovědí respondentů dle rozdílu mezi označením p. a. a p. m. **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 24: Struktura odpovědí respondentů dle pojmu fixační období hypoték **Chyba! Záložka není definována.**
- Graf č. 25: Struktura odpovědí respondentů dle pojmu konsolidace půjček .. **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 26: Struktura odpovědí respondentů dle správných odpovědí na všeobecné znalosti **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 27: Struktura odpovědí respondentů dle čtení podmínek při podpisu smlouvy **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 28: Struktura odpovědí respondentů na otázku o odstoupení od smlouvy (č.25) ... **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 29: Povědomí respondentů o registru o negativní platební morálce klienta **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 30: Struktura znalosti důsledků pozitivní/negativní „kreditní historie“ respondenty **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 31: Struktura respondentů dle rozhodujících zdrojů při výběru produktu **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 32: Struktura respondentů dle účasti na výuce zaměřené na finanční gramotnost **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 33: Procentuální zastoupení zdrojů pomoci při neschopnosti splácet **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 34: Vlastní hodnocení své finanční gramotnosti respondenty **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 35: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 8 **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 36: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 9 **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 37: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 12 **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 38: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 14 **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 39: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 27 **Chyba! Záložka není definována.**

Graf č. 40: Rozdíly mezi odpověďmi více a méně gramotných respondentů na otázku č. 31 **Chyba! Záložka není definována.**

Příloha č. 3 – seznam obrázků

Obrázek č. 1: Informační gramotnost **Chyba! Záložka není definována.**

Obrázek č. 2: Struktura finanční gramotnosti **Chyba! Záložka není definována.**

Obrázek č. 3: Křivka peněz **Chyba! Záložka není definována.**

Obrázek č. 4: Maslowova pyramida potřeb **Chyba! Záložka není definována.**

Příloha č. 4 – seznam tabulek

Tabulka č. 1: Struktura respondentů dle času potřebného na vyplnění dotazníku**Chyba! Záložka není definována.**

Tabulka č. 2: Četnost výskytu dosáhnutého počtu bodů mezi respondenty... **Chyba! Záložka není definována.**

Tabulka č. 3: Tabulka korelací mezi faktory příjem, vzdělání, věk, produkty . **Chyba! Záložka není definována.**