

Pro účely vzdělávání v rámci projektu reg. č. CZ.1.04/2.1.00/03.00016 s názvem „Vzdělávání uchazečů o zaměstnání v oblasti socioekonomických kompetencí“ si Vás dovoluujeme požádat o vyplnění tohoto dotazníku. Dotazník je vytvořen proto, aby zjistil, jaké máte vědomosti a zkušenosti s otázkami souvisejícími s osobními financemi. Dotazník je anonymní, proto se nikam nepodepisujte. Žádáme vás o co největší upřímnost při jeho vyplňování - jedná se o průzkum, ve kterém mají pravdivé odpovědi cenu. Vaše odpovědi budou využity jak ke konkretizaci a aktuálnosti samotného vzdělávacího kursu, tak k tvorbě opatření prováděných na poli finanční gramotnosti.

DOTAZNÍK

Sociodemografické údaje

1. Pohlaví: Muž ☐ Žena ☐ 2. Rok narození: 3. Rodinný stav: Svobodný/Svobodná ☐ Ženatý/Vdaná ☐ Rozvedený/Rozvedená ☐ Vdovec/Vdova ☐ Ostatní ☐ 4. Počet vyživovaných dětí: Celkem, z toho ve věku do 3 let od 3 do 6 let od 6 do 15 let od 15 do 18 let od 18 do 26 let 5. Státní příslušnost: Česká republika ☐ Jiná (napíšte jaká): ☐	6. Patříte k národnostní menšině? Ano ☐ Ne ☐ 7. Zdravotní stav: Bez omezení ☐ (uznán orgánem sociálního zabezpečení invalidním): I. stupeň ☐ II. stupeň ☐ III. stupeň ☐ 8. Vzdělání a kvalifikace: (uveďte nejvyšší dosažené ukončené vzdělání) Základní ☐ Vyučen / vyučena - Učiliště ☐ - Odborné učiliště ☐ - Další bez maturity ☐ Středoškolské (SŠ, SOŠ, SOU s maturitou) ☐ Vyšší odborné ☐ Vysokoškolské ☐
---	--

Nezaměstnanost

9. Jak dlouho jste v evidenci úřadu práce? 0 – 4 měsíce ☐ 5 – 11 měsíců ☐ 12 a více měsíců ☐	10. Před nástupem do evidence ÚP jste byl/a: Zaměstnanec ☐ Podnikatel/ka (OSVČ) ☐ Student ☐ Na mateřské/rodičovské dovolené ☐ Ve výkonu trestu ☐
--	--

Rodina, domácnost

11. Velikost místa bydliště: do 499 obyvatel ☐ 500 až 999 obyvatel ☐ 1 000 až 1 999 obyvatel ☐ 2 000 až 4 999 obyvatel ☐ 5 000 až 19 999 obyvatel ☐ 20 000 až 99 999 obyvatel ☐ 100 000 a více obyvatel ☐	13. Kolik osob žije ve Vaší domácnosti? Celkem (<i>napište</i>):, z toho v produktivním věku osob, z toho s vlastním příjmem
12. Kde bydlíte? Rodinný domek ☐ Obecní byt ☐ Družstevní byt ☐ Byt v osobním vlastnictví ☐ Podnájem ☐ Ubytovna ☐ Sociální bydlení ☐ Jiné (<i>napište</i>): ☐	14. Kolik činí měsíční součet všech čistých příjmů Vaší domácnosti? 3 000 až 6 000 Kč ☐ 6 001 až 10 000 Kč ☐ 10 001 až 20 000 Kč ☐ 20 001 až 35 000 Kč ☐ 35 001 až 50 000 Kč ☐ 50 001 a více Kč ☐

Životní realita - Dluhy

15. Děláte si rozpočet domácnosti?

Ano

☐

Ne

☐

→ Proč ne? (napište)

.....

Někdy

☐

16. Máte ve Vaší domácnosti finanční rezervu pro případ výpadku příjmu (z důvodu nemoci nebo ztráty zaměstnání)?

Ano

☐

→ Jak dlouho byste z této rezervy dokázali pokrýt výdaje domácnosti?

(napište)

→ Jakým způsobem si tvoříte finanční rezervu?

(napište)

Ne

☐

17. Podepsal/a jste někdy smlouvu, aniž jste si ji podrobně přečetl/a?

Ano

☐

Ne

☐

18. Jste zadlužený/ná (tzn. máte nějakou půjčku, spotřebitelský úvěr, leasing, hypotéku, ap.)?

Ano

☐

Ne

☐

POKYN: Pokud jste odpověděl/a Ne, pokračujte až od otázky č. 29

19. Z čeho Vám Vaše dluhy vznikly? (označte křížkem vše, co se Vás týká)

Bydlení (nájemné, služby)

☐

Rekonstrukce bytu, domu

☐

Hypotéka na byt, dům

☐

Půjčka (vánoce, dovolená, vybavení domácnosti)

☐

Reklamní nabídka, předváděcí akce

☐

Auto (půjčka, leasing)

☐

Mobilní služby, telefony, internet

☐

Zdravotní pojištění

☐

Poplatky u lékaře, v nemocnici

☐

Výživné

☐

Z podnikání

☐

Jiné

☐

→ Uveďte (napište):

.....

20. Jaká je výše Vašich dluhů (KROMĚ hypotéky)?

Do 50 tisíc Kč

☐

51 až 100 tisíc Kč

☐

101 až 300 tisíc Kč

☐

301 a více tisíc Kč

☐

21. Splácíte své dluhy pravidelně?

- Ano ☐
Ne ☐

22. Je proti Vám vedena exekuce?

- Ano ☐
Ne, ale obávám se, že by k tomu mohlo dojít ☐
Ne, ani se toho neobávám ☐

23. Vedla ztráta Vašeho zaměstnání k tomu, že jste si začal/a půjčovat peníze nebo pořizovat věci na dluh?

- Ano ☐
Ne ☐

24. Předpokládáte, že si během příštího půl roku budete muset půjčit nějaké peníze?

- Ano ☐
Ne ☐
Ještě nevím ☐

25. Splatit dluh nemusí být jednoduché. Dokážete najít sám/sama východisko z této situace?

- Ano ☐
Ne ☐ → Od koho byste potřeboval/a pomoc?
.....
→ Jakou? S čím?
.....
Nevím ☐

26. Vidíte východisko z Vaší finanční situace, z dluhů, v tom, že si naleznete zaměstnání?

- Ano ☐ → Už jste se o to pokoušel/a? Kolikrát?
.....
→ Proč se Vám to nepodařilo?
.....
Ne ☐ → Proč ne?
.....
Nevím ☐

Finanční gramotnost

27. Jakou známkou byste ohodnotil/a svou finanční gramotnost (znalosti problematiky osobních financí), tzn. znalosti výhod, rizik a důsledků využívání finančních produktů a tematiky osobních financí?

Známkujte jako ve škole (1 = výborná znalost až 5 = úplná neznalost)

1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐

28. Má, podle Vás, smysl se finančně vzdělávat (rozumět pojmům, orientovat se v nabídkách produktů, půjček i ve vlastních financích, získat informace o výhodách, rizicích a možnostech řešení osobní či rodinné finanční situace, apod.)?

Rozhodně ano ☐
 Spíše ano ☐
 Spíše ne ☐
 Rozhodně ne ☐
 Nevím ☐

Finanční gramotnost: povědomí, znalosti

29. Kreditní karta umožňuje:

- Vybírat hotovost a platit u obchodníků ze svého běžného účtu ☐
 Využít úvěr úročený vyšší úrokovou sazbou ☐
 Výběr z vlastního běžného účtu do mínusu ☐

30. Co znamená RPSN?

- Roční poplatky bance ☐
 Poplatek za mimořádnou splátku bance ☐
 Vyjadřuje celkový roční náklad na úvěr v procentech (%) ☐

31. Jaká je podmínka osobního bankrotu?

- Dlužník musí splatit řízeně celý závazek ☐
 Dlužník musí být schopen splatit během 5 let alespoň 30% hodnoty závazku ☐
 Dlužník musí splatit alespoň 50% svého závazku ☐

35. V případě, že má dluhy někdo z Vaší

32. Důchodová reforma znamená, že:

- Nemusíte odvádět žádné pojištění, protože od státu nic nedostanete ☐
 Je nutné se povinně nově penzijně připojistit ☐
 Máte možnost část povinných odvodů (3 % ze superhrubé mzdy) vyvést do soukromého penzijního fondu na svůj účet ☐

33. Co to znamená rozhodčí doložka?

- O sporech rozhodují standardně soudy ☐
 Při sporu záleží na dohodě mezi dlužníkem a věřitelem ☐
 Spory, které by mohly být mezi stranami z důvodu porušení smlouvy o půjčce vedeny, jsou vyňaty z působnosti obecných soudů ☐

34. Co je to směnka?

- Dohoda o směně věci ☐
 Dlužnický závazek, který dává majiteli směnky nesporné právo požadovat ve stanovenou dobu stanovenou částku ☐
 Šek v cizí měně ☐

37. Který ze jmenovaných dluhů je

domácnosti, co podléhá exekuci?		podle Vašeho názoru „špatný“?	
Celý majetek domácnosti	☐	Půjčka od nebankovní společnosti (úrok 10% měsíčně)	☐
Pouze majetek dlužníka	☐	Půjčka od nebankovní společnosti (úrok 10% měsíčně)	☐
Nic	☐	Půjčka od nebankovní společnosti (úrok 10% měsíčně)	☐
		Splátkový prodej v obchodě	☐
36. Kdy můžete odstoupit od smlouvy?		38. Je možné splatit půjčku předčasně bez dodatečných poplatků?	
Kdykoliv, když uznáte, že smlouva není tak výhodná, jak se Vám zprvu jevila	☐	Ano, vždy když má dlužník potřebnou částku k dispozici	☐
Kdykoliv, když zjistíte, že nejste schopni splácet	☐	Ano, ale jen u některých bank	☐
Jen v zákonné lhůtě nebo v případě, že smlouva neobsahuje všechny náležitosti ohledně půjčky	☐	Ne, poplatek za předčasné splacení se platí vždycky	☐

39. U každého z následujících tvrzení uveďte, zda je pravdivé či nepravdivé anebo nevíte.

	ano	ne	nevím
Debetní platební karta není platební karta, kterou lze čerpat (platit u obchodníka nebo vybírat z bankomatu) peníze z vlastních úspor.	☐	☐	☐
Refinancování hypotéky znamená, že stávající úvěr zaplatíte úvěrem novým.	☐	☐	☐
Proti neschopnosti platit pohledávku (dluh) je možné se pojistit.	☐	☐	☐
Všechny dále vyjmenované možnosti - zřízení zástavního práva, ručení a biankosměnka - lze využít jako prostředek k zajištění půjčky.	☐	☐	☐
Insolvenční řízení je typ soudního řízení, které zjišťuje schopnost dlužníka splácet dluhy. Návrh na jeho zahájení může podat jak dlužník, tak jeho věřitelé.	☐	☐	☐
Exekutor nemůže vymáhat dlužnou částku, i když dlužník nepřevzal/a žádnou písemnost.	☐	☐	☐
Dluhová past je reklamní nabídka, ve které nebankovní instituce láká na levné a rychlé půjčky.	☐	☐	☐
Konsolidace úvěrů znamená sloučení půjček do jedné.	☐	☐	☐
Splátka je částka, kterou dlužník postupně splácí půjčený obnos bance nebo jiné finanční instituci. Splátka neobsahuje úroky, poplatky a případné pojistné, které si spotřebitel sjednal při uzavření smlouvy o poskytnutí půjčky.	☐	☐	☐
Registr dlužníků obsahuje údaje o uzavřených úvěrových smlouvách, o řádném a včasném splacení půjček. O tom, že se Vaše jméno, v případě nesplacení, v takovém rejstříku objeví, Vás musí firma předem upozornit ve smluvních podmínkách.	☐	☐	☐

Poradenství - informace, rada, řešení

40. U každé z vyjmenovaných možností uveďte, zda byste uvítal/a, aby vzdělávání, kterého se budete účastnit, bylo podrobně a názorně zaměřeno na vyjmenovanou problematiku.

		<i>rozhodně ano</i>	<i>spíše ano</i>	<i>spíše ne</i>	<i>rozhodně ne</i>
	Peněžní gramotnost (např. úrok a úroková sazba, RPSN)	☐	☐	☐	☐
	Rozpočtová gramotnost (osobní/rodinný rozpočet, příjmy a výdaje – finanční plán, řešení schodkového rodinného rozpočtu, konsolidace půjček a úvěrů, dluhová past, předlužení, nejčastější chyby)	☐	☐	☐	☐
	Potřeba pomoci s dluhy (způsoby a podmínky oddlužení, mýty o oddlužení, kde oddlužení nepomůže, kam jít pro radu)	☐	☐	☐	☐
	Ochrana spotřebitele (metody poskytovatelů úvěrů, triky ve smlouvách a obchodních podmínkách, výhody a nevýhody nebankovních půjček, klamavá reklama a předváděcí akce, systém mimosoudních řešení sporů, sdružení obrany spotřebitelů)	☐	☐	☐	☐
	Právní gramotnost - poradenství (uzavírání smluv o poskytnutí peněžních prostředků, obsah a formy smluv, obchodní podmínky, trestně právní dopady, úvěrové podvody, spory vznikající při neplacení a jejich řešení, insolvence, osobní bankrot, exekutor a exekuce majetku, registr dlužníků)	☐	☐	☐	☐

Informační zdroje – komunikace na téma osobních financí

41. Odpovězte prosím na níže uvedené otázky, jaké informační zdroje využíváte, pokud se jedná o tematiku osobních či rodinných financí, možností anebo problémů, které se vyskytují nebo mohou nastat.

		<i>často</i>	<i>občas</i>	<i>ne</i>
	Sledujete TV pořady na toto téma?	☐	☐	☐
	Čtete časopisy, novinové články?	☐	☐	☐
	Čerpáte z informačních letáků, brožur?	☐	☐	☐
	Vyhledáváte informace na internetu (např. nabídky bank, poskytovatelů finančních služeb, formuláře, typy smluv apod.)?	☐	☐	☐
	Diskutujete, vyměňujete si informace a zkušenosti:			
	• přes internet?	☐	☐	☐
	• doma, v rámci rodiny a příbuzných?	☐	☐	☐
	• se svými přáteli a známými?	☐	☐	☐

	Obracíte se na spotřebitelskou či občanskou poradnu?	☐	☐	☐
	Radíte se s právníkem?	☐	☐	☐
	Radíte se s finančním nebo bankovním poradcem?	☐	☐	☐
	Absolvoval jste nějaké školení, vzdělávání, kurs?	☐	☐	☐

42.	Vlastníte, máte doma	<i>ano</i>	<i>ne</i>
	počítač?	☐	☐
	připojení na internet?	☐	☐
43.	Používáte internet Vy osobně?		
	Ano, denně		☐
	Ano, několikrát týdně, ale ne denně		☐
	Ano, méně než jednou týdně		☐
	Ne, ale měl bych zájem		☐
	Ne, nemám zájem		☐

Očekávání od kursu finančního vzdělávání

44. Co především očekáváte od tohoto dalšího vzdělávání? (napište svými slovy)

.....

.....

.....

Děkujeme za Váš čas, sdělené informace a názory.

Dodatky, komentáře, otázky

Zde můžete vlastními slovy poznamenat doplňující komentáře k tematice, na kterou byl zaměřen dotazník. Uvítáme jak Vaše zkušenosti a postřehy k záležitostem okolo rodinných financí, zadlužování, lákavých nabídek, hledání cesty z finančních potíží apod., tak otázky, na které byste se chtěl už nyní zeptat.