KLUCZ ODPOWIEDZI · DLA NAUCZYCIELA

Sprawdzian z kredytów, banków i ubezpieczeń

Grupa A

1. (1 pkt) **B**

2. (1 pkt) **C**

3. (1 pkt) **B**

4. (4 pkt) **1–D, 2–C, 3–A, 4–B** — po 1 pkt za parę

5. (4 pkt) **1–C, 2–A, 3–B, 4–D** — po 1 pkt za parę

6. (5 pkt) **1–C, 2–A, 3–E, 4–B, 5–D** — po 1 pkt za parę

7. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: Tańsza jest oferta B, bo ma niższe RRSO (9,4% wobec 13,2%). Niskie oprocentowanie oferty A jest mylące — wysoka prowizja podnosi całkowity koszt kredytu. RRSO wyraża w skali roku cały koszt kredytu: oprocentowanie oraz prowizje, opłaty i koszty usług dodatkowych, dlatego pozwala porównać oferty jedną liczbą.
Punktacja: 1 pkt — wskazanie oferty B jako tańszej (niższe RRSO). 1 pkt — wyjaśnienie: RRSO wyraża całkowity koszt kredytu w skali roku — obejmuje oprocentowanie, prowizje i inne opłaty, a samo oprocentowanie pomija prowizję.

8. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: Oprocentowanie nominalne pokazuje tylko koszt odsetkowy, pomijając prowizję i inne opłaty — kredyt z niższym oprocentowaniem, ale wysoką prowizją, może być droższy niż kredyt z wyższym oprocentowaniem i zerową prowizją. Do porównania ofert należy użyć RRSO, które uwzględnia wszystkie koszty kredytu w jednej, porównywalnej wielkości procentowej.
Punktacja: 1 pkt za wyjaśnienie, że prowizja i inne opłaty wpływają na całkowity koszt kredytu niezależnie od oprocentowania nominalnego + 1 pkt za wskazanie RRSO jako właściwego wskaźnika porównawczego. Maks. 2 pkt.

9. (3 pkt) Przykładowa odpowiedź: EKUZ uprawnia jedynie do korzystania z publicznej opieki zdrowotnej na takich zasadach jak mieszkańcy Austrii – a tam pacjent często dopłaca do leczenia; karta nie pokrywa kosztów akcji ratunkowej na stoku, przewiezienia helikopterem, transportu medycznego do Polski ani leczenia w prywatnej klinice, które po wypadku na nartach mogą sięgać dziesiątek tysięcy złotych. Polisa turystyczna na taki wyjazd powinna obejmować koszty leczenia z rozszerzeniem o uprawianie sportów zimowych wraz z kosztami ratownictwa górskiego i transportu do kraju oraz ubezpieczenie OC w życiu prywatnym, na wypadek gdyby ktoś z rodziny spowodował na stoku kolizję i uszkodził zdrowie lub sprzęt innej osoby.

10. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: Kredytobiorca ponosi ryzyko stopy procentowej — jeśli wskaźnik WIBOR wzrośnie, wzrośnie też oprocentowanie kredytu, a wraz z nim wysokość raty, w przeciwieństwie do kredytu o oprocentowaniu stałym, gdzie rata pozostaje niezmienna przez ustalony okres. Ryzyko to materializuje się zwłaszcza w okresach podwyżek stóp procentowych NBP, np. w reakcji na wysoką inflację w gospodarce.
Punktacja: 1 pkt za wskazanie ryzyka wzrostu raty kredytu w razie wzrostu stóp procentowych (WIBOR). 1 pkt za wskazanie sytuacji, w której ryzyko się materializuje — wzrost stóp procentowych NBP w reakcji np. na wysoką inflację. Maks. 2 pkt.

Grupa B

1. (1 pkt) **C**

2. (1 pkt) **C**

3. (1 pkt) **D**

4. (4 pkt) **1–B, 2–D, 3–A, 4–C** — po 1 pkt za parę

5. (4 pkt) **1–A, 2–C, 3–D, 4–B** — po 1 pkt za parę

6. (5 pkt) **1–D, 2–E, 3–B, 4–C, 5–A** — po 1 pkt za parę

7. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: RRSO, w przeciwieństwie do oprocentowania nominalnego, uwzględnia wszystkie koszty kredytu — nie tylko odsetki, lecz także prowizję, opłaty przygotowawcze czy koszt ewentualnego ubezpieczenia. Wyższe RRSO przy tym samym oprocentowaniu nominalnym oznacza, że oferta B ma wyższe koszty dodatkowe. Korzystniejsza dla pana Tomasza jest oferta A, ponieważ niższe RRSO oznacza niższy całkowity koszt kredytu.
Punktacja: 1 pkt za wyjaśnienie, że RRSO uwzględnia dodatkowe koszty kredytu poza odsetkami (prowizje, ubezpieczenia, opłaty), a nie tylko oprocentowanie nominalne. 1 pkt za wskazanie oferty A jako korzystniejszej (niższe RRSO = niższy całkowity koszt kredytu). Maks. 2 pkt.

8. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: Bank sprawdza BIK, aby ocenić ryzyko kredytowe: historia terminowego spłacania wcześniejszych zobowiązań pozwala przewidzieć, czy klient będzie rzetelnie spłacał nowy kredyt, a to obok dochodów decyduje o zdolności kredytowej. Negatywny wpis (np. opóźnienie powyżej 60 dni) może skutkować odmową udzielenia kredytu albo zaoferowaniem go na gorszych warunkach – z wyższą marżą lub dodatkowym zabezpieczeniem; taka informacja może być przetwarzana przez BIK przez kilka lat po spłacie.
Punktacja: 1 pkt – wyjaśnienie celu: ocena wiarygodności kredytowej / ryzyka niespłacenia na podstawie dotychczasowego regulowania zobowiązań (element oceny zdolności kredytowej). 1 pkt – poprawna konsekwencja negatywnego wpisu: odmowa kredytu, gorsze warunki (wyższa marża, wymóg zabezpieczenia), niższa dostępna kwota lub konieczność wyjaśnień; wpis pozostaje widoczny przez określony czas. Razem 2 pkt.

9. (3 pkt) Przykładowa odpowiedź: Przy oprocentowaniu zmiennym wysokość raty kredytu zależy od poziomu wskaźnika referencyjnego (np. WIRON), który zmienia się w czasie w reakcji na politykę pieniężną. Jeśli wskaźnik wzrośnie, wzrośnie też oprocentowanie kredytu, a tym samym wysokość raty, co może istotnie obciążyć budżet domowy pani Karoliny. Przy kredycie o oprocentowaniu stałym wysokość raty pozostaje niezmienna przez cały okres obowiązywania stałej stopy, niezależnie od zmian na rynku.
Punktacja: Wskazanie, że wysokość raty może wzrosnąć wraz ze wzrostem wskaźnika referencyjnego, co zwiększa obciążenie budżetu domowego – 2 pkt + odniesienie do braku takiej niepewności przy oprocentowaniu stałym – 1 pkt. 3 pkt.

10. (2 pkt) Przykładowa odpowiedź: Tańsze w całym okresie są raty malejące: kapitał spłaca się w równych częściach od początku, więc dług maleje szybciej i łączna kwota odsetek jest niższa. Ponieważ jednak dochody Nowaków są dziś niewysokie, a przy ratach malejących pierwsze raty są najwyższe, rozsądniej jest wybrać raty równe – niższa rata na starcie nie obciąży nadmiernie budżetu i zmniejszy ryzyko utraty płynności; gdy dochody wzrosną, mogą nadpłacać kredyt, co obniży całkowity koszt odsetek.
Punktacja: 1 pkt – wskazanie, że raty malejące są tańsze (niższa suma odsetek, bo kapitał spłacany jest szybciej). 1 pkt – rekomendacja z uzasadnieniem odnoszącym się do sytuacji: przy niskich obecnych dochodach bezpieczniejsze są raty równe (niższa rata początkowa, większa zdolność kredytowa, przewidywalność), ewentualnie raty malejące, jeśli wykażą, że najwyższe pierwsze raty są dla nich udźwignięcia – kluczowe jest spójne uzasadnienie. Razem 2 pkt.

Skala ocen (orientacyjna, 25 pkt w każdej grupie)

bardzo dobry (5)	23–25 pkt
dobry (4)	19–22 pkt
dostateczny (3)	13–18 pkt
dopuszczający (2)	8–12 pkt
niedostateczny (1)	0–7 pkt

Progi: 90%, 75%, 50%, 30%. Progi w Twojej szkole mogą być inne. W zadaniach otwartych uznaj każdą odpowiedź poprawną merytorycznie, także sformułowaną inaczej niż przykład.

Ten sprawdzian online, z wyjaśnieniem każdej odpowiedzi: **matury-online.pl/sprawdzian/biznes-zarzadzanie/kredyty-i-ubezpieczenia**. Nauczyciele i korepetytorzy ułożą własną kartę z banku ponad 20 tys. zadań: **matury-online.pl/dla-korepetytorow**.