Sprawdzian z kredytów, banków i ubezpieczeń **Grupa A**

Biznes i zarządzanie: koszt kredytu, raty, usługi bankowe i rodzaje ubezpieczeń

Imię i nazwisko: _____

Klasa: _____

Data: _____

Punkty: _____ / 25

10 zadań, 25 pkt. Czytaj uważnie polecenia. W zadaniach otwartych pisz pełnymi zdaniami.

Zadanie 1. (0–1 pkt)

Które z wymienionych ubezpieczeń jest ubezpieczeniem społecznym – obowiązkowym i obsługiwanym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych?

(A) autocasco (AC)
(B) ubezpieczenie rentowe
(C) ubezpieczenie mieszkania od ognia i innych zdarzeń losowych
(D) ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 2. (0–1 pkt)

Suma ubezpieczenia w polisie majątkowej to:

(A) kwota składki, jaką ubezpieczony płaci co miesiąc
(B) minimalna kwota odszkodowania niezależnie od wielkości szkody
(C) górna granica odpowiedzialności ubezpieczyciela za szkodę objętą ochroną
(D) kwota, jaką ubezpieczyciel zawsze wypłaca w całości niezależnie od szkody

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 3. (0–1 pkt)

Kierowca spowodował kolizję, w której uszkodził wyłącznie pojazd innego uczestnika ruchu. Z jakiego rodzaju obowiązkowego ubezpieczenia zostaną pokryte koszty naprawy pojazdu poszkodowanego?

(A) Ubezpieczenia autocasco (AC) sprawcy
(B) Odpowiedzialności cywilnej (OC) sprawcy
(C) Następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) sprawcy
(D) Ubezpieczenia assistance (holowanie) sprawcy

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 4. (0–4 pkt)

Dopasuj rodzaj ubezpieczenia do sytuacji, w której zapewnia ono ochronę.

1. Ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów	...	A. Odszkodowanie za zalanie mieszkania w wyniku awarii instalacji wodociągowej
2. Ubezpieczenie NNW	...	B. Wypłata sumy ubezpieczenia bliskim ubezpieczonego w razie jego śmierci
3. Ubezpieczenie mieszkania od zdarzeń losowych	...	C. Wypłata świadczenia w razie trwałego uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku
4. Ubezpieczenie na życie	...	D. Pokrycie szkody wyrządzonej innemu kierowcy w wypadku spowodowanym przez ubezpieczonego

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 5. (0–4 pkt)

Dopasuj pojęcie związane z kredytem do jego definicji.

1. RRSO	…	A. Rata kredytu, w której część kapitałowa jest stała, a łączna wysokość raty maleje wraz ze spłatą kolejnych rat
2. Rata malejąca	…	B. Ocena możliwości terminowej spłaty zaciąganego zobowiązania przez wnioskodawcę
3. Zdolność kredytowa	…	C. Wskaźnik pokazujący całkowity, roczny koszt kredytu w procentach, uwzględniający odsetki i wszystkie opłaty dodatkowe
4. Zabezpieczenie kredytu (np. hipoteka)	…	D. Prawo banku do zaspokojenia się z określonego majątku kredytobiorcy w razie braku spłaty

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 6. (0–5 pkt)

Dopasuj pojęcie z umowy kredytowej do jego znaczenia.

1. marża banku	…	A. zmienny składnik oprocentowania zależny od sytuacji na rynku międzybankowym
2. stopa referencyjna (np. WIBOR)	…	B. zestawienie terminów i kwot wszystkich rat z podziałem na kapitał i odsetki
3. karencja w spłacie	…	C. stały składnik oprocentowania będący zarobkiem banku, ustalany w umowie
4. harmonogram spłat	…	D. zabezpieczenie kredytu na nieruchomości wpisane do księgi wieczystej
5. hipoteka	…	E. okres, w którym kredytobiorca spłaca tylko odsetki albo nie spłaca nic

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 7. (0–2 pkt)

Pani Hanna porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i ten sam okres (opracowanie własne). Oferta A: oprocentowanie 7% w skali roku, prowizja 8% kwoty kredytu, RRSO 13,2%. Oferta B: oprocentowanie 9% w skali roku, bez prowizji, RRSO 9,4%. Wskaż, która oferta jest tańsza, i wyjaśnij, dlaczego do porównania ofert należy używać RRSO, a nie samego oprocentowania nominalnego.

Zadanie 8. (0–2 pkt)

Pan Filip porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i okres spłaty: pierwsza ma niższe oprocentowanie nominalne, ale wysoką prowizję płatną z góry, druga ma wyższe oprocentowanie nominalne, ale zerową prowizję. Wyjaśnij, dlaczego sama wysokość oprocentowania nominalnego nie wystarcza do porównania tych ofert, i wskaż wskaźnik, którym powinien się kierować.

Zadanie 9. (0–3 pkt)

Państwo Wiśniewscy wyjeżdżają na dwutygodniowy wyjazd narciarski do Austrii. Mają Europejską Kartę Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ). Wyjaśnij, dlaczego sama karta EKUZ nie stanowi wystarczającego zabezpieczenia finansowego na taki wyjazd, oraz podaj dwa elementy ochrony, które powinna zawierać polisa turystyczna dobrana do tego wyjazdu.

Zadanie 10. (0–2 pkt)

Pani Joanna zaciągnęła kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od wskaźnika WIBOR. Wyjaśnij, jakie ryzyko ponosi kredytobiorca w porównaniu z kredytem o oprocentowaniu stałym, oraz podaj, w jakiej sytuacji rynkowej to ryzyko się materializuje.

Rozwiąż ten sprawdzian online, z wyjaśnieniem każdej odpowiedzi: matury-online.pl/sprawdzian/biznes-zarzadzanie/kredyty-i-ubezpieczenia

Sprawdzian z kredytów, banków i ubezpieczeń **Grupa B**

Biznes i zarządzanie: koszt kredytu, raty, usługi bankowe i rodzaje ubezpieczeń

Imię i nazwisko: _____

Klasa: _____

Data: _____

Punkty: _____ / 25

10 zadań, 25 pkt. Czytaj uważnie polecenia. W zadaniach otwartych pisz pełnymi zdaniami.

Zadanie 1. (0–1 pkt)

Pani Ewa porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i okres spłaty: pierwsza ma niższe oprocentowanie nominalne, ale wysoką prowizję i dodatkowe opłaty, druga — wyższe oprocentowanie nominalne, lecz bez prowizji i opłat dodatkowych. Który wskaźnik pozwoli jej najlepiej porównać rzeczywisty, całkowity koszt obu ofert?

(A) Oprocentowanie nominalne kredytu (w skali roku)
(B) Wysokość pojedynczej raty (miesięcznej płatności)
(C) Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)
(D) Okres kredytowania (liczba miesięcy spłaty)

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 2. (0–1 pkt)

Kredytobiorca podpisał umowę kredytu hipotecznego z okresem karencji w spłacie kapitału — przez pierwsze 12 miesięcy spłaca wyłącznie odsetki, bez części kapitałowej raty. Jaki jest najważniejszy skutek takiego rozwiązania dla całkowitego kosztu kredytu?

(A) Całkowity koszt kredytu się nie zmienia
(B) Rata w okresie karencji jest wyższa niż standardowa rata kapitałowo-odsetkowa
(C) Całkowity koszt kredytu wzrasta, bo kapitał przez dłużej generuje odsetki
(D) Bank rezygnuje z pobierania odsetek w okresie karencji

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 3. (0–1 pkt)

Ubezpieczenie AC (autocasco) samochodu, w odróżnieniu od obowiązkowego OC, obejmuje ochroną przede wszystkim:

(A) szkody wyrządzone przez posiadacza pojazdu osobom trzecim w wypadkach drogowych
(B) kradzież samego pojazdu, bez uszkodzeń powstałych w kolizjach
(C) koszty leczenia kierowcy i pasażerów po wypadku (jak w NNW)
(D) szkody we własnym pojeździe, np. w wyniku kolizji, kradzieży czy zdarzeń losowych

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 4. (0–4 pkt)

Dopasuj rodzaj ubezpieczenia do sytuacji, którą obejmuje ochroną.

1. Ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów	…	A. Wypłata świadczenia rodzinie w razie śmierci osoby ubezpieczonej
2. Ubezpieczenie AC	…	B. Szkoda wyrządzona innemu uczestnikowi ruchu przez kierowcę ubezpieczonego pojazdu
3. Ubezpieczenie na życie	…	C. Trwały uszczerbek na zdrowiu ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku
4. Ubezpieczenie NNW	…	D. Uszkodzenie własnego pojazdu w wyniku kolizji z winy ubezpieczonego kierowcy

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 5. (0–4 pkt)

Dopasuj pojęcie związane z kredytem do jego znaczenia.

1. karencja w spłacie kredytu	…	A. okres, w którym kredytobiorca spłaca wyłącznie odsetki, bez części kapitałowej raty
2. poręczyciel kredytu	…	B. uregulowanie całości lub części zadłużenia przed terminem określonym w umowie kredytowej
3. harmonogram spłat	…	C. osoba, która zobowiązuje się spłacić kredyt, jeśli nie zrobi tego kredytobiorca
4. wcześniejsza spłata kredytu	…	D. zestawienie wysokości i terminów wszystkich rat kredytu w całym okresie spłaty

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 6. (0–5 pkt)

Dopasuj instytucję do jej zadania na polskim rynku finansowym.

1. Komisja Nadzoru Finansowego	…	A. emituje pieniądz i prowadzi politykę pieniężną, dbając o stabilność cen
2. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów	…	B. rozpatruje indywidualne skargi klientów na banki i ubezpieczycieli oraz prowadzi postępowania polubowne
3. Rzecznik Finansowy	…	C. wypłaca deponentom środki w razie upadłości banku lub SKOK-u
4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	…	D. sprawuje nadzór nad bankami, ubezpieczycielami i domami maklerskimi oraz wydaje zezwolenia na ich działalność
5. Narodowy Bank Polski	…	E. ściga nieuczciwe praktyki rynkowe i uznaje postanowienia umów za niedozwolone (klauzule abuzywne)

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 7. (0–2 pkt)

Pan Tomasz porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego o tym samym oprocentowaniu nominalnym, ale różnej Rzeczywistej Rocznej Stopie Oprocentowania (RRSO): oferta A ma RRSO 12%, a oferta B ma RRSO 15%. Wyjaśnij, dlaczego mimo identycznego oprocentowania nominalnego oferty różnią się RRSO, i wskaż, która oferta jest dla niego korzystniejsza.

Zadanie 8. (0–2 pkt)

Wyjaśnij, dlaczego bank przed udzieleniem kredytu sprawdza historię kredytową klienta w Biurze Informacji Kredytowej (BIK), oraz podaj jedną konsekwencję, jaką dla konsumenta może mieć wpis o kilkumiesięcznym opóźnieniu w spłacie wcześniejszego zobowiązania.

Zadanie 9. (0–3 pkt)

Pani Karolina zaciągnęła kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od wskaźnika referencyjnego WIRON. Wyjaśnij, jakie ryzyko wiąże się dla niej z takim rodzajem oprocentowania w porównaniu z kredytem o oprocentowaniu stałym.

Zadanie 10. (0–2 pkt)

Państwo Nowakowie zaciągają kredyt hipoteczny na 25 lat i muszą wybrać między ratami równymi a ratami malejącymi. Ich obecne dochody są niewysokie, ale spodziewają się ich wzrostu za kilka lat. Wskaż, który rodzaj rat jest tańszy w całym okresie spłaty, i doradź, uzasadniając, który rodzaj rat powinni wybrać ze względu na swoją obecną sytuację finansową.

Rozwiąż ten sprawdzian online, z wyjaśnieniem każdej odpowiedzi: matury-online.pl/sprawdzian/biznes-zarzadzanie/kredyty-i-ubezpieczenia

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**.