Úloha | Výpis z účtu

Otázka 1

VÝPIS Z ÚČTU

Paní Občanová převádí každý týden 130 tolarů na bankovní účet svého syna.

Za každý převod si banky v Tolarsku účtují poplatek.

Od své banky dostala paní Občanová tento výpis z účtu za listopad 2011.

TOLBANKA				
Výpis z účtu pro: ***Paní Občanová***		Druh účtu: ***Běžný***		
Měsíc: ***Listopad 2011***		Číslo účtu: ***T0005689***		
Datum	**Popis transakce**	**Příjem**	**Výdej**	**Zůstatek**
1. 11.	Počáteční zůstatek			1 780,25
5. 11.	Výplata	575,00		2 355,25
5. 11.	Převod		130,00	2 225,25
5. 11.	Poplatek za převod		1,50	2 223,75
12. 11.	Výplata	575,00		2 798,75
12. 11.	Převod		130,00	2 668,75
12. 11.	Poplatek za převod		1,50	2 667,25
13. 11.	Výběr		165,00	2 502,25
19. 11.	Výplata	575,00		3 077,25
19. 11.	Převod		130,00	2 947,25
19. 11.	Poplatek za převod		1,50	2 945,75
26. 11.	Výplata	575,00		3 520,75
26. 11.	Převod		130,00	3 390,75
26. 11.	Poplatek za převod		1,50	3 389,25
27. 11.	Výběr		180,00	3 209,25
27. 11.	Výběr (nájem)		1 200,00	2 009,25
30. 11.	Úrok	6,10		2 015,35

Kolik celkem činily poplatky, které si banka v listopadu naúčtovala?

Bankovní poplatky v tolarech celkem:

Zaměření otázky	Identifikovat bankovní poplatky ve výpisu z účtu
Oblast	Peníze a transakce
Kontext	Domov a rodina
Proces	Identifikace finančních informací
Obtížnost	Úroveň 4

Vyhodnocení otázky

ÚPLNÁ ODPOVĚĎ
Kód 1: 6,00
Například: • 6 • 6,0 • Šest [*Psáno slovy.*] • 1,5 × 4 [*Neúplná odpověď, zápis však dostatečně ukazuje přijatelný postup a porozumění.*]
NEVYHOVUJÍCÍ ODPOVĚĎ
Kód 0: Jiné odpovědi.
Například: • Šedesát • 1,5 × 3 [*Neodpovídá to celkovým bankovním poplatkům.*] • 600
Kód 9: Nezodpovězeno.

Úspěšnost žáků

Úspěšnost žáků (%)	Celkem	Dívky	Chlapci
Česká republika	60,9	58,1	63,4
Průměr zemí OECD	50,4	50,5	50,3

Rozložení odpovědí českých žáků (2012)	Kód 1	Kód 0	Kód 9
Četnost (%)	60,9	24,4	14,7

Komentář

Tato otázka vyžaduje od žáků umět správně přečíst a interpretovat finanční dokument, v tomto případě výpis z účtu. Žáci mají identifikovat bankovní poplatky z výpisu a provést jednoduchý výpočet pomocí sčítání nebo násobení. Účelem otázky je ověřit, zda žáci dokážou vyhledat informace ve výpisu, přičemž si musí všimnout, že nejsou prezentovány jako celkový součet, ale jako jednotlivé dílčí transakce. Tyto dovednosti jsou zásadní pro správné pochopení informací získaných od poskytovatelů finančních služeb. Přestože zvolená podoba výpisu z účtu nemusí být v současné době pro žáky relevantní s ohledem na rozšíření nových forem správy vlastních financí, problematika skrytých transakčních poplatků zůstává relevantní i nadále. Správnou odpověď „6“ uvedlo 50,9 % českých žáků, což je o více než 10 procentních bodů více, než činil průměr zapojených zemí OECD.

Otázka 2

Další peněžní převody proběhly 3. prosince:

- Paní Občanové přišla na účet výplata ve výši 575 tolarů.
- Paní Občanová převedla 130 tolarů na účet svého syna.

Paní Občanová neprovedla 3. prosince žádný další peněžní převod.

Jaký byl 3. prosince konečný zůstatek na jejím účtu?

Zůstatek v tolarech: .....

Zaměření otázky	Spočítat konečný zůstatek na účtu při znalosti počátečního zůstatku a sumy transakce
Oblast	Peníze a transakce
Kontext	Domov a rodina
Proces	Analyzování finančních informací a situací
Obtížnost	Úroveň 5 (úplná & částečná odpověď)

Vyhodnocení otázky

ÚPLNÁ ODPOVĚĎ

Kód 21: 2 458,85

Například:

- Dva tisíce čtyři sta padesát osm tolarů a osmdesát pět haléřů. [*Správná alternativa. Přijměte jako odpověď.*]
- 2 458 tolarů a 85 centů [*Správná alternativa. Přijměte jako odpověď.*]
- 2 015,35 + 575 − 130 − 1,50 [*Neúplná odpověď, zápis však dostatečně ukazuje přijatelný postup a porozumění.*]

ČÁSTEČNÁ ODPOVĚĎ

Kód 11: Jakákoli hodnota v rozmezí od 2 458 do 2 459 včetně [*Správná hodnota pro kód 21 zaokrouhlená na celé číslo v tolarech nebo menší chyby ve výpočtu nebo přepisu pouze v počtu centů, haléřů apod.*]

Například:

- 2 458 [*Předpokládáme, že žák získal správnou hodnotu, ale myslel, že „Zůstatek v tolarech“ znamená „celou část čísla“.*]
- 2 459 [*Předpokládáme, že žák získal správnou hodnotu, ale myslel, že „Zůstatek v tolarech“ znamená číslo zaokrouhlené „k nejbližšímu celému tolaru“.*]
- 2 458,05 [*Menší chyba ve výpočtu nebo přepisu pouze na desetinných místech*]
- 2 458,58 [*Pravděpodobné zopakování předchozích číslic – pravděpodobně chyba v přepisu*]

Kód 12: 2 460,35 [*Nebyly odečteny transakční poplatky. Uznejte též 2 460.*]

Například:

- 2 460 tolarů a 35 haléřů [*Přijatelný alternativní zápis 2 460,35*]
- 2 015,35 + 575 − 130 [*Neúplná odpověď, zápis však dostatečně ukazuje přijatelný postup a porozumění vyjma toho, že žák opomněl poplatek za převod.*]
- 2 460 [*Předpokládáme, že žák neodečetl poplatek za převod a myslel, že „Zůstatek v tolarech“ znamená „pouze celou část čísla“.*]

NEVYHOVUJÍCÍ ODPOVĚĎ
Kód 00: Jiné odpovědi.
Například: • 2 455,85 [*Chyba v počtu celých tolarů*] • 443,50 [*Nepřipočetl zůstatek z 30. listopadu.*]
Kód 99: Nezodpovězeno.

Úspěšnost žáků

Úspěšnost žáků (%)	Celkem	Dívky	Chlapci
Česká republika	32,8	33,1	32,5
Průměr zemí OECD	25,6	24,9	26,2

Rozložení odpovědí českých žáků (2012)	Kód 21	Kód 11	Kód 12	Kód 00	Kód 99
Četnost (%)	26,3	1,4	11,6	45,6	15,1

Komentář

Druhá otázka úlohy Výpis z účtu vyžaduje, aby žáci vypočítali zůstatek na bankovním účtu v daném časovém okamžiku na základě počátečního zůstatku a provedených transakcí. Aby žáci obdrželi plný počet bodů, musí prokázat, že dovedou nejen správně ve výpisu identifikovat příjmy (částky přičtené) a výdaje (částky odečtené), ale také zohlednit transakční poplatky. Správná odpověď pro získání plného počtu bodů je 2 458,85, tj. 2 015,35 + 575 − 130 − 1,50. Částečný počet bodů získali žáci, kteří uvedli hodnoty v rozsahu 2 458 až 2 459 včetně (hodnota zaokrouhlená na celé tolary, případně drobná chyba ve výpočtu nebo chyba při přepisu), nebo žáci, kteří nezohlednili poplatek za převod (2 460,35 nebo 2 460). V České republice uvedla úplnou odpověď přibližně čtvrtina žáků. 11,6 % českých žáků pak správně vypočítalo hodnotu zůstatku v závislosti na příchozí a odchozí platbě, aniž by však zohlednilo transakční poplatek.