



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc  
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu  
„Výuka moderně“**

**Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205**

**Šablona: VI/2**

**Sada: 2**

**Číslo materiálu v sadě: 16**

Název: Vyznáte se ve financích?

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: test, penzijní připojištění, stavební spoření, finance, hypoteční úvěr, finanční rezerva

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Součástí kapitoly je vypracovaný test. Vypracováním testu si studenti prohloubí znalosti týkající se pojmů a orientace ve finančních otázkách.

## ***Metodický list/anotace***

Ve studijním materiálu je zpracován test, který mohou studenti vypracovat s využitím internetu. Studenti si sami mohou odpovědi projít a vyhledat, tím pádem je uchování získaných informací trvalejší.

To, že se Češi příliš neorientují ve finančních otázkách, je známá věc, proto je zde vytvořen test, aby si studenti uvědomili, zda jsou jejich znalosti dostatečné nebo nikoli.

Zpracováno: 8.4.2013

**VYZNÁTE SE VE FINANCÍCH?**

Vyberte jednu ze tří možných odpovědí na každou z 10 otázek. Za každou správnou odpověď máte bod.

**1. Jaká je optimální finanční rezerva na nečekané výdaje?**

- a) Rezerva ve výši trojnásobku rodinného rozpočtu a 50 tisíc korun v hotovosti.
- b) Rezerva ve výši troj až šestinásobku měsíčních výdajů.
- c) Rezerva na penzi a rezerva na nečekané výdaje.

**2. Co je to dividenda?**

- a) Název cizí měny.
- b) Typ výhodného spotřebitelského úvěru.
- c) Nárok na podíl ze zisku společnosti.

**3. Při sestavování finančního plánu je nejdůležitější řešit:**

- a) Ochranu příjmů, mít vyřešené bydlení a mít dostatečnou finanční rezervu na nečekané výdaje.
- b) Správnost a aktuálnost všech smluv s finančními institucemi.
- c) Dlouhodobé a pravidelné investice.

**4. Kdy se auto pořízené na leasing stane majetkem kupujícího?**

- a) Po uzavření smlouvy. Poté musí kupující do smluvené doby zaplatit akontaci a následně pravidelně splácet celkovou cenu auta.
- b) Po zaplacení akontace. Poté musí kupující pravidelně splácet celkovou cenu auta.
- c) Po zaplacení akontace se auto stane majetkem kupujícího poté, co splatí poslední splátku z celkové částky.

**5. Co je to věcné břemeno?**

- a) Věcné právo, které omezuje vlastníka nemovité věci ve prospěch jiného tak, že vlastník je povinen něco trpět, něco konat nebo něčeho se držet.
- b) Zástavní právo ve prospěch banky.
- c) Rozhodnutí soudu o tom, že vlastníkem budovy bude někdo jiný, než je dosavadní vlastník nemovitosti.

**6. Kdo vydává dluhopisy?**

- a) Ten, kdo má zvláštní oprávnění k vydávání dluhopisů.
- b) Stát, podniky, obce a banky.
- c) Akciové společnosti.

**7. Který typ hypotečního úvěru nepatří mezi účelové úvěry?**

- a) Předhypoteční úvěr.
- b) Americká hypotéka.
- c) Offset hypotéka.

**8. Co kryje takzvané povinné ručení u vozidel?**

- a) Slouží pouze k pokrytí škod, jež způsobí provozovatel vozidla sám sobě.
- b) Slouží k pokrytí škod, jež způsobí provozovatel vozidla někomu jinému.
- c) Slouží majiteli vozu k pokrytí škod, jež vzniknou provozovateli vozidla vinou třetích stran.

**9. Kolik si musí od 1. ledna 2013 člověk minimálně spořit na penzijním připojištění, aby měl nárok na státní podporu?**

- a) 100
- b) 200
- c) 300

**10. Úspory na stavebním spoření:**

- a) Jsou pojištěné stejně jako u bank.
- b) Jsou pojištěné, pokud si klient pojištění sjedná při podpisu smlouvy (částka za pojištění se liší podle výše roční úložky).
- c) Nejsou pojištěné.

Ad. 1. Správná odpověď byla: b) Rezerva ve výši troj až šestinásobku měsíčních výdajů.

Ad. 2. Správná odpověď: c) Nárok na podíl ze zisku společnosti.

Ad. 3. Správná odpověď: a) Ochranu příjmů, mít vyřešené bydlení a mít dostatečnou finanční rezervu na nečekané výdaje.

Ad. 4. Správná odpověď: c) Po zaplacení akontace se auto stane majetkem kupujícího poté, co splatí poslední splátku z celkové částky.

Ad. 5. Správná odpověď: a) Věcné právo, které omezuje vlastníka nemovité věci ve prospěch jiného tak, že vlastník je povinen něco trpět, něco konat nebo něčeho se držet.

Ad. 6. Správná odpověď: b) Stát, podniky, obce a banky.

Ad. 7. Správná odpověď: b) Americká hypotéka.

Ad. 8. Správná odpověď: b) Slouží k pokrytí škod, jež způsobí provozovatel vozidla někomu jinému.

Ad. 9. Správná odpověď: c) 300

Ad 10. Správná odpověď: a) Jsou pojištěné stejně jako u bank..

Výsledek testu:

0 – 3                      Ve světě financí se moc nevyznáte.

4 – 7                      Znalosti jsou průměrné

8 – 10                    Výborně. Ve financích se orientujete velmi dobře.

**Zdroj:**

[http://finance.idnes.cz/test-financni-pojmy-0qc-/viteze.aspx?c=A121101\\_112143\\_viteze\\_zuk](http://finance.idnes.cz/test-financni-pojmy-0qc-/viteze.aspx?c=A121101_112143_viteze_zuk)