

## Podatki i ubezpieczenia

.....  
imię i nazwisko

Poniższy test składa się z 14 zadań. Przy każdym poleceniu podano liczbę punktów możliwą do uzyskania za prawidłową odpowiedź.

Za rozwiązanie całego testu możesz otrzymać maksymalnie 27 punktów.

.....  
klasa

1. Podkreśl cechy podatków. (0–2 p.)

*obowiązkowe, zwrotne, bezzwrotne, płacone tylko przez osoby fizyczne, fakultatywne, powszechne*

2. Podaj nazwy klasycznych zasad podatkowych

A. Smitha na podstawie poniższych opisów.

(0–2 p.)

a) Podatki powinny być w jak najściślejszym związku z możliwościami finansowymi podatników, czyli proporcjonalne do ich dochodu.

.....

b) Podatek powinien być jasno określony, a wszystkie reguły jego uiszczania (wysokość, termin płatności, sposób zapłaty) zrozumiałe dla każdego.

.....

3. Podaj pełne nazwy podatków, których skróty zapisano poniżej.

(0–2 p.)

a) PIT – .....

.....

b) CIT – .....

.....

4. Uzupełnij tabelę, wpisując odpowiednie rodzaje podatków. (0–3 p.)

Rodzaj podatków	Charakterystyka podatków
	Są obliczane i pobierane od dochodu lub posiadanego majątku podatnika.
	Zasilają budżety jednostek samorządu terytorialnego.
	Są obliczane od wydatków konsumpcyjnych.

5. Uzupełnij tabelę, wpisując kwotę VAT wpłacaną do urzędu skarbowego przez uczestnika poszczególnej fazy obrotu, przy założeniu, że we wszystkich fazach występuje podstawowa stawka 23%. (0–5 p.)

Fazy	Cena sprzedaży bez VAT (netto w zł)	Należny VAT (w zł)
Sprzedaż drewna przez tartak	1000	
Sprzedaż mebli przez producenta	3000	
Sprzedaż hurtowa mebli	5000	
Sprzedaż detaliczna mebli	8000	
Ogółem	x	

Obliczenia:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

6. Zaznacz formularz rocznego zeznania podatkowego PIT, który powinien złożyć podatek rozliczający się z podatku na zasadach ogólnych, uzyskujący przychody z różnych źródeł, wyłącznie w Polsce, nie prowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej i nie uzyskujący dochodów z najmu. (0–1 p.)

- a) PIT-28
- b) PIT-37
- c) PIT-39
- d) PIT-11

7. Podkreśl prawidłowe dokończenie zdania. (0–1 p.)

Osoba fizyczna rozliczająca podatek dochodowy nie będzie miała zaległości podatkowej w wypadku...

- niewpłacenia kwoty należnego podatku w dniu złożenia zeznania (przypadającego na 30 kwietnia).
- wpłacenia kwoty należnego podatku wynikającej z zeznania podatkowego do 30 kwietnia roku, w którym składane jest zeznanie.
- wpłacenia kwoty należnego podatku wynikającej z zeznania podatkowego po 15 maja roku, w którym składane jest zeznanie.
- niewpłacenia kwoty należnego podatku do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.

8. Wpisz do tabeli wymienione ubezpieczenia, przyporządkowując je odpowiednim rodzajom.

(0–2 p.)

*ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie emerytalne, ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, ubezpieczenie autocasco*

Rodzaj ubezpieczenia	dobrowolne	obowiązkowe
osobowe		
majątkowe		

9. Zaznacz obowiązki ubezpieczyciela. (0–1 p.)

- Potwierdzenie umowy i dostarczenie odpowiedniego dokumentu poświadczającego jej zawarcie na piśmie.
- Zapłata składki ubezpieczeniowej w terminie wynikającym z umowy.
- Podanie wszystkich okoliczności istotnych dla oceny ryzyka.
- Dostarczenie ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU) jako integralnej części umowy.

10. Podkreśl ubezpieczenia obowiązkowe. (0–2 p.)

*ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie budynków wchodzących w skład przedsiębiorstwa, ubezpieczenie emerytalne, ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (w tym w ruchu zagranicznym – tzw. zielona karta)*

11. Wpisz obok zdania prawdziwego literę P, a obok fałszywego – literę F. (0–2 p.)

- Składkę na ubezpieczenie emerytalne w wysokości 19,52% podstawy wymiaru w 50% pokrywa pracodawca. ....
- Składkę na ubezpieczenie rentowe w wysokości 6,5% podstawy wymiaru pokrywa pracownik. ....
- Składkę na ubezpieczenie chorobowe w wysokości 2,45% podstawy wymiaru pokrywa pracownik. ....
- Składka na ubezpieczenie wypadkowe jest stała (3,33% podstawy wymiaru) i pokrywa ją pracownik. ....

12. Zaznacz prawidłowe dokończenie zdania.

(0–1 p.)

Świadczenia z tytułu ubezpieczenia emerytalnego...

- gwarantują comiesięczną wypłatę określonej kwoty osobom, które pracowały i osiągnęły określony przepisami wiek.
- polegają na comiesięcznej wypłacie określonej kwoty (np. osobom niezdolnym do pracy) w okresie wyznaczonym przez specjalną komisję. Mogą być także wypłacane rodzinie pracownika.
- polegają na wypłacie określonej kwoty (zasiłku) w razie chorób oraz za urlopy macierzyńskie.
- polegają na wypłacie określonej kwoty w postaci odszkodowań i zasiłków z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych.

13. Podkreśl w poniższych zdaniach informacje prawdziwe. (0–2 p.)

- Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych / Fundusz pracy* gromadzi środki, które są wypłacane w formie świadczenia w wypadku upadłości lub niewypłacalności zakładu pracy.
- Zdolność prawna / Osobowość prawna* to zdolność do bycia podmiotem praw i obowiązków z zakresu prawa cywilnego.
- Do ubezpieczeń społecznych zalicza się m.in. ubezpieczenie *chorobowe / zdrowotne*.
- Dokumentem potwierdzającym zawarcie ubezpieczenia jest *polisa ubezpieczeniowa / wartość ubezpieczeniowa*.

14. Podkreśl cechy II filaru systemu emerytalnego w Polsce. (0–1 p.)

- oparty na systemie kapitałowym
- IKE
- OFE
- oparty na systemie repartycyjnym