

grupa b

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.)

zwrotne, płacone tylko przez osoby prawne, obowiązkowe, bezzwrotne, fakultatywne, powszechne

2. Podaj nazwy klasycznych zasad podatkowych

A. Smitha na podstawie poniższych opisów.

(0–2 p.)

a) Podatek powinno się ściągać w takim czasie i w taki sposób, aby podatnikowi było jak najłatwiej go zapłacić.

.....

b) Pobór podatków powinien być tak zorganizowany, aby różnica między tym, co płaci podatnik, a tym, co trafia do Skarbu Państwa, była jak najmniejsza.

.....

3. Podaj pełne nazwy podatków, których skróty zapisano poniżej. (0–2 p.)

a) VAT –

.....

b) PIT –

.....

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

Rodzaj podatków	Charakterystyka podatków
	Zasilają budżet państwa.
	Ciężar ich płacenia można przerzucić na inny podmiot. Podatnik płaci je w chwili dokonywania zakupów (są zawarte w cenie towaru lub usługi).
	Są płacone od posiadanego majątku.

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	500	
Sprzedaż mebli przez producenta	1500	
Sprzedaż hurtowa mebli	2500	
Sprzedaż detaliczna mebli	4000	
Ogółem	X	

Obliczenia:

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

6. Zaznacz formularz rocznego zeznania podatkowego PIT, który powinien złożyć podatnik uzyskujący przychody z działalności gospodarczej lub najmu, i który wybrał możliwość opodatkowania w postaci ryczałtu. (0–1 p.)

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

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

Urząd skarbowy musi wypłacić nadpłatę podatku...

- a) w dniu złożenia zeznania podatkowego.
- b) do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.
- c) w ciągu 3 miesięcy od dnia złożenia deklaracji podatkowej.
- g) w ciągu 7 dni od dnia złożenia deklaracji podatkowej.

8. Wpisz do tabeli wymienione ubezpieczenia, przyporządkowując je odpowiednim rodzajom. (0–2 p.)

ubezpieczenie od ognia, zalania i innych zdarzeń losowych, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów, ubezpieczenie zdrowotne

Rodzaj ubezpieczenia	majątkowe	osobowe
dobrowolne		
obowiązkowe		

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

- a) Zapłata składki ubezpieczeniowej w terminie wynikającym z umowy.
- b) Potwierdzenie umowy i dostarczenie odpowiedniego dokumentu poświadczającego jej zawarcie na piśmie (np. polisy ubezpieczeniowej).
- c) Obowiązek zawiadomienia o zaistniałym zdarzeniu losowym (wypadku ubezpieczeniowym) w odpowiednim (wynikającym z umowy) terminie.
- d) Realizacja podstawowego obowiązku, czyli wypłaty odszkodowania (przy ubezpieczeniu majątkowym) lub sumy pieniężnej, renty czy innego świadczenia (przy ubezpieczeniu osobowym), jeśli wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.

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

ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczenie autocasco (AC), ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (w tym w ruchu zagranicznym – tzw. zielona karta)

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

- a) Składkę na ubezpieczenie emerytalne w wysokości 19,52% podstawy wymiaru pokrywa pracodawca.
- b) Składkę na ubezpieczenie rentowe w wysokości 6,5% podstawy wymiaru pokrywa pracodawca.
- c) Składkę na ubezpieczenie wypadkowe w wysokości od 0,67% do 3,33% (w zależności od rodzaju zagrożeń występujących w miejscu pracy oraz ich skutków) pokrywa pracodawca.
- d) Składkę na ubezpieczenie chorobowe w wysokości 2,45% podstawy wymiaru pokrywa pracownik.

12. Zaznacz prawidłowe dokończenie zdania. (0–1 p.)

Świadczenia z tytułu ubezpieczenia rentowego...

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

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

- a) *Fundusz pracy / Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych* gromadzi środki na finansowanie zasiłków dla bezrobotnych oraz działania związane z aktywnymi formami walki z bezrobociem.
- b) Podatnik nie zapłaci podatku, jeśli w roku podatkowym jego dochody nie przekroczyły kwoty wolnej od podatku / zaliczki na podatek dochodowy.
- c) Do ubezpieczeń społecznych zalicza się m.in. ubezpieczenie zdrowotne / wypadkowe.
- d) W rocznym zeznaniu podatkowym PIT składki na ubezpieczenia społeczne odliczane są od dochodu / podatku.

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

- a) oparty na systemie repartycyjnym
- b) PFE
- c) ZUS
- d) oparty na systemie kapitałowym