Sprawdzian z budżetu domowego i podatków **Grupa A**

Biznes i zarządzanie: planowanie budżetu, rodzaje podatków i proste obliczenia

Imię i nazwisko: _____

Klasa: _____

Data: _____

Punkty: _____ / 24

10 zadań, 24 pkt. Czytaj uważnie polecenia. W zadaniach otwartych pisz pełnymi zdaniami.

Zadanie 1. (0–1 pkt)

Pani Weronika kupiła w księgarni podręcznik w cenie brutto 42 zł. Przyjmij, że na książki obowiązuje stawka VAT 5% (stan na 2026 r.). Ile wynosi kwota podatku VAT zawarta w tej cenie?

(A) 2 zł
(B) 2,10 zł
(C) 1,90 zł
(D) 2,05 zł

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 2. (0–1 pkt)

Pan Wojciech, zatrudniony na umowę o pracę, rozlicza się według skali podatkowej PIT. Przyjmij, że obowiązują stawki: 12% dla dochodu do 120 000 zł rocznie oraz 32% dla nadwyżki ponad tę kwotę (pomiń kwotę zmniejszającą podatek). Jego roczny dochód do opodatkowania wynosi 150 000 zł. Który zapis poprawnie opisuje sposób obliczenia należnego podatku?

(A) 12% × 120 000 zł + 32% × (150 000 zł − 120 000 zł)
(B) 32% × 150 000 zł
(C) 12% × 150 000 zł
(D) 12% × 30 000 zł + 32% × 120 000 zł

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 3. (0–4 pkt)

Oceń prawdziwość podanych stwierdzeń dotyczących budżetu gospodarstwa domowego i wynagrodzenia.

1.	Świadczenie wychowawcze wypłacane rodzicom na dzieci podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym.	**P**	**F**
2.	Dobrą praktyką jest planowanie oszczędności jako stałej pozycji budżetu domowego, a nie odkładanie jedynie tego, co zostanie na koniec miesiąca.	**P**	**F**
3.	Deficyt budżetu domowego oznacza, że wydatki gospodarstwa domowego przewyższają jego dochody.	**P**	**F**
4.	Zaliczka na podatek dochodowy jest potrącana z wynagrodzenia netto pracownika.	**P**	**F**

Przy każdym zdaniu zakreśl P (prawda) albo F (fałsz).

Zadanie 4. (0–4 pkt)

Dopasuj dokument związany z podatkami i zakupami do jego funkcji.

1. PIT-37	…	A.	roczne zeznanie podatkowe składane przez osobę rozliczającą dochody m.in. z umowy o pracę za pośrednictwem płatnika
2. paragon fiskalny	…	B.	informacja od pracodawcy o uzyskanych dochodach i pobranych zaliczkach na podatek w danym roku
3. faktura VAT	…	C.	dokument sprzedaży z danymi nabywcy, wystawiany na jego żądanie przez przedsiębiorcę
4. PIT-11	…	D.	dowód zakupu wydawany w sklepie detalicznym, który ułatwia ewentualną reklamację towaru

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 5. (0–5 pkt)

Dopasuj pojęcie związane z finansami gospodarstwa domowego do jego opisu.

1. poduszka finansowa	…	A.	środki pozostające gospodarstwu domowemu po zapłaceniu podatków i składek
2. wydatki zmienne	…	B.	dodatnia różnica między dochodami a wydatkami w danym okresie
3. nadwyżka budżetowa	…	C.	oszczędności odłożone na nieprzewidziane wydatki, zwykle w wysokości kilku miesięcznych kosztów utrzymania
4. konsumpcja na kredyt	…	D.	koszty, których wysokość zależy od bieżących decyzji, np. rozrywka czy odzież
5. dochód rozporządzalny	…	E.	finansowanie bieżących zakupów pieniędzmi pożyczonymi, które trzeba oddać z odsetkami

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 6. (0–1 pkt)

Uzupełnij zdanie: Wydatki gospodarstwa domowego, z których można łatwo zrezygnować lub je ograniczyć bez istotnego obniżenia podstawowego standardu życia, w przeciwieństwie do wydatków stałych (sztywnych), nazywane są wydatkami (1) _____ .

(1) do wyboru: sztywnymi / elastycznymi / inwestycyjnymi / obowiązkowymi

Zadanie 7. (0–1 pkt)

Uzupełnij zdanie. Część rocznego dochodu, od której podatnik nie płaci podatku dochodowego, nazywamy kwotą (1) _____ od podatku.

(1) do wyboru: należną / zryczałtowaną / wolną / ulgową

Zadanie 8. (0–2 pkt)

Pani Natalia zarabia 6 200 zł netto miesięcznie. Jej wydatki stałe (czynsz, raty, ubezpieczenia) wynoszą 3 100 zł, a wydatki zmienne w typowym miesiącu to około 2 400 zł. Zaproponuj jedną konkretną zmianę w budżecie, dzięki której pani Natalia mogłaby zwiększyć miesięczne oszczędności o co najmniej 300 zł, i uzasadnij, dlaczego jest ona realistyczna.

Zadanie 9. (0–2 pkt)

Pan Marcin planuje przez rok odkładać nadwyżkę budżetu domowego w wysokości 400 zł miesięcznie, jednak rozważa też zaciągnięcie kredytu konsumenckiego na zakup nowego telewizora, mimo że nie ma pilnej potrzeby jego wymiany. Podaj dwa argumenty, dla których w tej sytuacji korzystniejsze dla jego budżetu domowego jest kontynuowanie oszczędzania niż zaciągnięcie kredytu.

Zadanie 10. (0–3 pkt)

Rodzice Kasi uważają, że gdy brakuje im pieniędzy do końca miesiąca, najprościej wziąć szybką pożyczkę pozabankową na kilka tygodni. Oceń takie podejście do zarządzania budżetem domowym, wskaż dwa zagrożenia związane z regularnym korzystaniem z pożyczek krótkoterminowych oraz podaj nazwę wskaźnika, który pozwala porównać całkowity koszt różnych pożyczek.

Rozwiąż ten sprawdzian online, z wyjaśnieniem każdej odpowiedzi: matury-online.pl/sprawdzian/biznes-zarzadzanie/budzet-domowy-i-podatki