МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ХАБАРОВСКОГО КРАЯ

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное

 учреждение «Хабаровский технологический колледж»



**Методическая разработка**

**Проекта урока по теме:**

**«Налоговые вычеты»**

ПМ 04 Организация работы специализированного подразделения швейного производства и управление ею

МДК 04.01 Основы управления работами специализированного подразделения швейного производства

**Раздел: Финансовая грамотность**

для специальности:

29.02.04 Конструирование, моделирование и технология швейных изделий

Хабаровск

2018

**

 Рецензент: Воронежская И.Н.- заместитель директора по УР

Рассмотрено на метод совете

Протокол № 4 от 24.05.2018

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| **ВВЕДЕНИЕ** |  |
| **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ** |  |
| **ЗАКЛЮЧЕНИЕ** |  |
| **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ** |  |
| **ПРИЛОЖЕНИЯ** |  |

ВВЕДЕНИЕ

Целью методической разработки проекта урока является изучение налоговых вычетов. Целью занятия является научить, в каких случаях можно воспользоваться налоговыми вычетами, научиться вычислять налоговый вычет.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из самых собираемых налогов,  как в России, так и во многих промышленно-развитых странах. Он формирует  значительную часть федерального, регионального и местного бюджетов.

Многие российские налогоплательщики знают, что в современных условиях изменчивого законодательства заплатить налоги, соблюдая все правила – это нелегкая задача, но вернуть однажды уплаченное гораздо сложнее.

Налоговый вычет – это один из видов налоговой льготы, а именно установленная законодательством сумма, на которую уменьшается в целях налогообложения полученный налогоплательщиком доход.

Актуальность проектавыбранной темы обусловлена тем, что не все граждане знают о том, что могут вернуть часть потраченных денежных средств от покупки квартиры, лечения, оплаты обучения…

Задачей проекта является раскрыть тему: «Налоговые вычеты», развить у обучающихся умение воспользоваться налоговыми вычетами, сформировать у них ответственное отношение к возврату налоговых вычетов.

Проблема получения имущественных налоговых вычетов по НДФЛ на сегодняшний день актуальна практически для каждого третьего налогоплательщика, подающего налоговую декларацию.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В основной части излагается основное содержание проекта.

Основная часть имеет следующую структуру:

1. Общая характеристика занятия
2. Педагогическая характеристика занятия
3. Методическая характеристика занятия

**1. Общая характеристиказанятияпо теме:«Налоговые вычеты»**

**Преподаватель: Кириченко Наталья Сергеевна**

**Группа**(шифр, наименование специальности): 4 курс, специальность

29.02.04 Конструирование, моделирование и технология швейных изделий

**Дисциплина, модуль:**МДК 04.01 Основы управления работами специализированного подразделения швейного производства

Раздел: Финансовая грамотность.

**Тема занятия**: Налоговые вычеты

**Место занятия в теме, разделе**: порядковый номер в теме: *3.3*

**Тип занятия:**комбинированный урок

**Форма занятия**: семинар

**Технология:**Технологии проблемного обучения, ИКТ технологии

**Вид деятельности учащихся**: урочная деятельность

**Оборудование** : ПК и лазерный проектор, экран

**Учебно-методическое обеспечение**:

- Учебник и/ или учебное пособие для учащихся: Материалы для обучающихся СПО

- Методические материалы для учителя: Методические рекомендации для преподавателя, инновационные материалы для проведения апробации учебного курса по финансовой грамотности в образовательных организациях (для обучающихся по основным программам профессионального обучения)

**2) Педагогическая характеристика занятия**

**Цель занятия** — научить в каких случаях можно воспользоваться налоговыми вычетами, научиться вычислять налоговый вычет

**Задачи урока:**

*Личностные:*

Развивать умение воспользоваться налоговыми вычетами

Формировать ответственное отношение к возврату налоговых вычетов

*Предметные:*

Структурировать знания о налоговых вычетах

Актуализировать тему налогообложения

*Метапредметные:*

Развивать навык осуществлять родовидовое определение понятий

Развивать умение определять проблему, т.е. несоответствие между действительным и желаемым

Формировать умение структурировать знания в виде схемы

Развивать умение формулировать, выделять главные критерии оценки объектов.

1. **Технологическая карта занятия (2 часа)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Этап занятия** | **Методы****приёмы** | **Хронометраж** | **Деятельность преподавателя** | **Деятельность студентов** |
| 1. | МотивационныйЗадача: Развивать умение воспользоваться налоговыми вычетами, формировать ответственное отношение к возврату налоговых вычетов | техническая минутка | 5 минут | -проверка готовности студентов к занятию; | - готовятся к занятию-просмотр видеоролика «Налоги» |
| 2. | Информационный(изучение нового материала)Задача: раскрыть особенности понятий: личность, индивид, субъект, персона и индивидуальность. Определить основные этапы, факторы и институту социализации личности | эвристическая беседа, демонстрация слайдов | 10 минут | -раскрывает специфику основных понятий- задает проблемные вопросы;- демонстрирует слайды | -знакомятся с информацией преподавателя;- ведут конспект в тетради;- отвечают на поставленные преподавателем вопросы;- воспринимают слайды |
| 3.  | Аналитические (применение изученного материала)Задача: на основе приобретенных знаний сформировать умение анализировать информацию, моделировать процесс социализации личности | Работа в группах | 25 минут | - организует работу в пяти группах;- предлагает каждой группе изучить информацию, определить форму модели, отразить полученные знания на бумаге, презентовать представителям групп результаты работы;-по необходимости помогает при затруднениях;- комментирует выступления представителей групп- задают вопросы защищающееся группе | - знакомятся с информацией - обсуждают информацию - подбирают аргументы, - выбирают того, кто будет озвучивать модель группы);- защищают перед аудиторией результаты групповой работы;- слушают выступления  |
| 4.  | РефлексияЗадача: определить уровень удовлетворенности занятием и результатами работ. | рефлексия | 5 минут | -задает вопросы | -проводят рефлексию (отвечают на вопросы, высказывают свое мнение) |

1. **Методическая характеристика занятия**

**Перечень методик (технологий, методических приемов), рекомендуемых к использованию на уроке**

**Методы и приемы:**

•методы словесной передачи и слухового восприятия информации (приемы: беседа, рассказ, дискуссия);

•методы наглядной передачи и зрительного восприятия информации (прием: презентация);

•методы получения информации с помощью практической деятельности (прием: практическая работа в группах)

•методы стимулирования и мотивации учащихся (приемы: создание проблемной ситуации, проблемное изложение, создание ситуации взаимопомощи);

•методы контроля (приемы: устный опрос, защита проекта, задавание вопросов).

•Выполнение практических упражнений (практикумы)- упражнение «Заполнение налоговой декларации для Брюса Уэйна»), решение ситуативных задач.

•представление и обсуждение и подготовку групповых проектов, деление на команды, «мозговой штурм»

**Обеспечение занятия:**

1. дидактическое:

•вопросы для самоподготовки;

2. техническое:

• доска;

• компьютер;

• проектор;

3. обеспечение к ТСО:

• презентация в программе PowerPoint - мультимедийное обеспечение лекции

Формируемые компетенции:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 6. Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

**Формы оценки**

Преподаватель осуществляет текущий контроль,оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся на занятиях, посвящённых изучению данной темы:

1) победа одной из команд в дискуссии;

2) выполнение практического упражнения

4) ответы на вопросы к практическому заданию для выполнения

5)правильность выполнения практического упражнения «Заполнение налоговой декларации для Брюса Уэйна»

6) ответы на вопросы для размышления

7) ответы на дополнительные вопросы преподавателя

**Тема: «Налоговые вычеты»**

Доходы физических лиц, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%, можно уменьшить на сумму налогового вычета. Вычеты нельзя применить к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставкам 9, 30, 35%.

Вычеты не могут применить физические лица (включая индивидуальных предпринимателей), освобожденные от уплаты НДФЛ. К таким физическим лицам, в частности, относятся:

* пенсионеры, инвалиды, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий;
* безработные;
* лица, получающие пособие по уходу за ребенком;
* индивидуальные предприниматели, получающие доход от осуществления деятельности, в отношении которой применяются специальные налоговые режимы – ЕСХН - единый сельскохозяйственный налог, УСН- упрощенная система налогообложения и ЕНВД- единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

**Все вычеты можно разделить на несколько видов:**

**1. СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ** (Приложение Б)

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

В размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

* «чернобыльцам»,
* инвалидам Великой Отечественной войны,
* инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации и другим категориям лиц (см. п.1 ст.218 НК РФ).

В размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода для:

* Героев СССР и РФ, полных кавалеров ордена Славы;
* участников ВОВ, блокадников, узников концлагерей;
* инвалидов с детства, инвалидов I и II групп;
* лиц, пострадавших от воздействия радиации вследствие аварий, испытаний на военных и гражданских атомных объектах;
* доноров костного мозга;
* родителей и супругов погибших военных или государственных служащих, воинов-интернационалистов и т.д. в соответствии со статьей 218 НК;
* граждан, исполнявших интернациональный долг в других странах, а также принимавших участие в боевых действиях на территории РФ в соответствии с решениями органов государственной власти.

Налоговый вычет за каждый месяц налогового периода родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруге (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, с 1 января 2012 года предоставляется в следующих размерах::

* 1400 рублей - на первого ребенка;
* 1400 рублей - на второго ребенка;
* 3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
* 3000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет производится на **каждого ребенка** в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере одному из родителей (приемных родителей), по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Налоговый вычет предоставляется родителям, супругу (супруге) родителя, усыновителям, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу (супруге) приемного родителя на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на налоговый вычет (Приложение 3).

Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года), превысил 280000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил эту сумму, налоговый вычет по данному основанию не применяется.

***Примечание.***Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

**2. СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ (статья 219 НК РФ)-** этим видом вычетов можно пользоваться ежегодно. Чтобы получить социальные вычеты, придется подать налоговую декларацию по окончании налогового периода. Деньги уплатят по результатам ее проверки (Приложение В).

Налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов:

1. Суммы доходов, перечисляемые налогоплательщиком в виде пожертвований на благотворительные цели, но не более 25% дохода, полученного за налоговый период;
2. Расходы на свое обучение в учреждениях, имеющих государственную лицензию (независимо от формы обучения)– в размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 рублей в год.
3. Расходы на обучение детей по очной форме в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

 - на своих детей в возрасте до 24 лет;

 - подопечных в возрасте до 18 лет;

 - братьев и сестер в возрасте до 24 лет;

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала;

1. Оплата медицинских услуг и медикаментов по перечням, утвержденным постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 N 201, с учетом сумм страховых взносов(в т.ч. расходы на лечение своих детей до 18 лет, супругов и родителей) - размере фактически понесенных расходов, но не более 120000 рублей в год.

По дорогостоящим видам лечения в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством РФ, вычет принимается в размере фактических расходов, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, а также при предоставлении подтверждающих документов.

1. Сумма уплаченных в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования в размере фактических расходов, но не более 120000 рублей в год.
2. Сумма уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в размере понесенных расходов, но не более 120 000 рублей в год.

**Для получения социального налогового вычета необходимы следующие документы:**

* **Заявление** в налоговый орган о предоставлении вычета (с 01.01.10 – не обязательно, тем не менее, зачастую работники налоговых органов требуют);
* **Справка 2-НДФЛ** с места Вашей работы;
* **Декларация о Ваших доходах** за прошедший год (форма 3НДФЛ);
* **Копия договора** оказания услуг по лечению, обучению;
* **Копии платежных документов,** подтверждающих оплату услуг по лечению (обучению);
* **Копии лицензий** лечебных и (или) учебных заведений;
* **Справка об оплате медицинских услуг** для предоставления в налоговые органы по форме, утвержденной совместным Приказом МНС России и Минздрава России от 25.07.2001 №289/БГ-3-04/256 (для получения вычета за лечение);
* **Копии документов,** подтверждающих родственные отношения (свидетельство о рождении ребёнка, свидетельство о заключении брака и т.д.).

**Важно помнить,** что правильное оформление всех документов позволит получить социальный вычет.

**3. ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ:**

 Налогоплательщик имеет право на получение имущественных вычетов в суммах, полученных от **продажи** имущества (в определенных пределах) или потраченных на **покупку** и строительство недвижимости. Об этом говорится в ст. 220 НК РФ.

Если в течение календарного года налоговый вычет не будет использован полностью, остаток можно перенести на следующий год.

Для получения имущественного налогового вычета при продаже движимого, так и недвижимого имущества, саамы главным условием его получения является наличие у налогоплательщика подтверждающих право на вычет и размер дохода документов **–** точнееих копий, т.к. оригиналы свидетельства о регистрации прав собственности на недвижимость сдаются в ФРС, договор купли – продажи автомобиля – в МРЭО, ПТС – передается новому владельцу.

1. **Имущественные вычеты при продаже имущества** - этим видом вычетов можно пользоваться **ежегодно.**

Размер имущественного вычета при продаже имущества зависит от вида имущества, от продажи, мены, дарения которого получен такой доход, и времени обладания им. Предельный размер суммы, с которой можно получить вычет:

1. **в размере полученного дохода** от продажи имущества – если имущество находилось в собственности 3 года и более (подобные доходы налогом не облагаются).
2. **1 000 000 рублей** со всего проданного в течение года недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе), находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет;
3. **250000 рублей** от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее 3 лет.

**II. Имущественные вычеты при покупке недвижимого имущества** (жилье, доля в жилье, земля) – этим видом вычетов можно воспользоваться **только один раз в жизни и только на один объект.**

Предельная сумма, с которой можно получить имущественный вычет при покупке недвижимости - **не выше 2 000 000 рублей.**

Имущественный налоговый вычет можно получить по следующим расходам:

1. **на новое строительство или приобретение** жилого дома, квартиры, комнаты, земельного участка и долей в этом имуществе без учета сумм на погашение процентов по целевым займам (кредитам).
2. по суммам, направленным на погашение процентов поцелевым (займам) кредитам.

Вычет по этому основанию можно применить при одновременном выполнении двух условий:

* Займ (кредит) должен быть предоставлен банком, который расположен на территории РФ российской организацией или индивидуальным предпринимателем;
* Займ (кредит) должен быть целевым (целевым признается займ (кредит), если в договоре займа (кредитном договоре) указано, что он предоставляется (израсходован) на: новое строительство жилого дома и квартиры, покупку жилья, покупку земельных участков для ИЖС или земельных участков вместе с домом.

**Для подтверждения права на такой имущественный вычет нужнопредоставить вместе с заявлением:**

1. Налоговая декларация 3-НДФЛ.
2. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (со всех мест работы).
3. Копия паспорта.
4. Копия свидетельства ИНН.
5. Платежные документы или расписка о получении денег.
6. Свидетельство о праве собственности.
7. Договор купли-продажи.

**4. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ** (Приложение Г)**:**

На получение указанных налоговых вычетов имеют право:

* физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
* нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;
* налогоплательщики по созданию произведений науки, литературы, искусства, авторов открытий, изобретений.

Они могут уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму документально подтвержденных расходов.

Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется этими налогоплательщиками самостоятельно в порядке, указанном в главе 25 НК РФ «Налог на прибыль».

Индивидуальные предприниматели производят профессиональный налоговый вычет в размере 20% общей суммы доходов, если они не в состоянии документально подтвердить свои расходы;

Реализуется право на профессиональные налоговые вычеты путем подачи письменного заявления налоговому агенту, а при его отсутствии - при подаче подтверждающих документов одновременно с налоговой декларацией.

**Закрепление пройденного материала**

 Для того чтобы закрепить материал по «Налоговым вычетам» мы с вами разберём ситуационные задачи. Разделимся на команды, каждой команде выдается ситуационная задача.

 **Карточки заданий:**

**Задача№1**

Налоговый вычет при покупке квартиры

В будущем налогоплательщик планирует приобрести квартиру стоимостью 2,5 млн рублей. Если он еще никогда не использовал право на налоговый вычет при покупке квартиры, то сможет его использовать. А если уже использовал право на налоговый вычет при покупке квартиры, то не сможет им вновь воспользоваться. Данный вычет предоставляется только раз в жизни.

**Решение задачи**

Максимальный вычет составляет 2млн рублей. Квартира стоимостью 2,5 млн рублей, т.е. дороже 2 млн. Поэтому налогоплательщик сможет предъявить к вычету сумму, основываясь на базе в 2 млн рублей.

Можно вернуть 13% от 2млн рублей. То есть 0,13\*2000000=260000 т.р. Значит нужно подать в налоговую инспекцию в следующем году после покупки квартиры декларацию и запросить данный налоговый вычет. Налогоплательщику вернут уплаченный в бюджет НДФЛ за год (когда получено свидетельство на квартиру) в размере 260т.р. Если налогоплательщик уплатил меньше, то возврат оставшейся суммы НДФЛ будет осуществлен в ближайшие годы, пока не наберется данная сумма (в течение 10 лет).

Либо сразу после покупки квартиры (получения документов по регистрации объекта права) можно обратиться к работодателю, и работодатель будет выплачивать зарплату, не взимая НДФЛ в бюджет пока не наберется нужная сумма. Но тогда и на работе все будут знать, что данный сотрудник купил квартиру:)

**Задача №2**

А теперь рассмотрим задачи по имущественному вычету при продаже квартиры:

Допустим, гражданин РФ купил квартиру стоимостью 700 тыс. руб. в 2013 году. И продал ее за 1,2 млн рублей в 2014 году. Следует ли использовать право на налоговый вычет?

**Решение задачи**

Если бы квартира была в собственности более 3х лет, то не пришлось бы уплачивать налоги. Однако квартира была в собственности только 1 год, поэтому придется подавать декларацию и заплатить налоги.

**Если использовать право на налоговый вычет при продаже данной квартиры.**Максимальный налоговый вычет при продаже квартиры составляет 1 млн рублей. Значит при продаже квартиры за 1,2 млн, 1 млн не будет облагаться налогом. Тогда в бюджет придется заплатить 13% от следующей суммы: 1200000-1000000=200000 рублей. То есть 0,13\*200000=26000 рублей.

**А если не использовать право на налоговый вычет**

То придется заплатить 13% на полученный доход. 1200000-700000=500000 рублей. То есть 0,13\*500000=65000 рублей.

В данной ситуации выгоднее использовать право на налоговый вычет в 1млн рублей.

Кроме того, если право на налоговый вычет при покупке квартиры можно использовать только 1 раз в жизни. То право на налоговый вычет при продаже квартиры можно использовать многократно.

**Задача № 3**

Одинокий отец, воспитывающий двух несовершеннолетних детей 7 и 10 лет, инвалид 2 группы, продал трех комнатную квартиру, находящуюся в его собственности менее 3-х лет, за 2000000 рублей.

1. Какие налоговые вычеты ему положены?
2. Посчитайте сумму налоговых вычетов.

**Решение задачи**

Если недвижимость находилась в собственности менее 3-х лет, при ее продаже — нужно заплатить налог по ставке 13%. При этом, можно воспользоваться правом получения налогового вычета при продаже.

Согласно ст. 220 НК РФ: [1] Имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, предоставляется с учетом следующих особенностей:

* имущественный налоговый вычет предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 1 000 000 рублей, а также в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей;

Таким образом сумма налога составит: (2 000 000 — 1 000 000) х 13% = 130 000 руб.

В отношении льгот, данным категориям по данном обязательству — льготы не предусмотрены.

**Упражнение «Заполнение налоговой декларации**

**для Брюса Уэйна»**

Узнав о благоприятном налоговом режиме в России, бизнесмен Брюс Уэйн переехал в нашу страну. Уэйн прибыл в Россию в марте 2013 г. и не покидал Россию до конца года. Дворецкий Альфред аккуратно ведёт записи всех доходов и расходов Уэйна и помогает ему составить налоговую декларацию за год. Альфред зафиксировал, что Уэйн по приезде в Россию купил виллу на Волге за 95 млн р., затем продал её за 100 млн р и затем купил виллу в Красной Поляне за 100 млн р. Также он продал «Бэт мобиль», которым владел с 2006 г., за 250 млн р. и мотоцикл «Бэтпэд», которым он владел с 2012 г., за 100 млн р. Альфред подсчитал, что общие затраты, связанные с приобретением «Бэтмобиля», составили 100 млн р., а «Бэтпэда» — около 50 млн р. Компания «Уэйн Энтерпрайзис», 90 % акций которой владеет Брюс Уэйн, выплатила в мае 2013 г. 100 млн долларов США в виде дивидендов. Курс доллара в этот момент составлял 30 рублей за 1 доллар США. Полученные дивиденды Уэйн положил в «Бэт-банк» в рублях по ставке 18 % годовых с полугодовым начислением процентов на срок 3 года. Ставка рефинансирования в этот момент составляла 8 %. Часть заработанных денег Уэйн потратил на строительство больницы в России. В этой больнице он прошёл лечение спины стоимостью 200 000 р. после неудачного падения с крыши небоскрёба. Также он учредил в России фонд «Уэйн Фаундэйшн», работая в котором получал зарплату в размере 3 млн р. в год. Помогите Альфреду составить налоговую декларацию. Для этого определите все доходы, которые необходимо декларировать. Для каждого вида доходов определите сумму, подлежащую налогообложению, указав соответствующую ставку налога. Рассчитайте величину налога, который должен будет уплатить Уэйн, и определите величину налогового вычета, на которую он может претендовать.

Решение упражнения.

А) Уэйн обязан декларировать следующие доходы:

• доход, полученный в виде дивидендов от компании «Уэйн Энтерпрайзис»;

• доходы от продажи «Бэтпэда» и «Бэтмобиля»;

• процентный доход по вкладу в «Бэт-банке»;

• доход от продажи виллы на Волге.

При желании Уэйн может задекларировать расходы, связанные с лечением. Доход, полученный в виде заработной платы, он может не декларировать, поскольку его налоговым агентом в данном случае является фонд «Уэйн Фаундэйшн».

Б) Налоговые ставки и суммы, подлежащие налогообложению.

Доходы, облагаемые по ставке 13 %:

• зарплата Уэйна: 3 млн р.;

• доход от продажи «Бэтпэда» за вычетом затрат, связанных с его приобретением: 100 – 50 = 50 млн р.;

• доход от продажи виллы на Волге за вычетом затрат, связанных с её приобретением: 100 – 95 = 5 млн р. Важно отметить, что доход от продажи виллы подлежит налого-

обложению, поскольку Уэйн владел виллой менее трёх лет16. Вычету подлежат только затраты, связанные с приобретением этой виллы, а не с приобретением новой недвижимости.

Доходы, облагаемые по ставке 9 %:

• дивиденды, полученные от компании «Уэйн Энтерпрайзис»: 90 % 30 100 = 2700 млн р.

Доходы, облагаемые по ставке 35 %:

• процентные доходы по вкладу в «Бэт-банке» в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и увеличенной на 5 пунктов по рублёвым вкладам. Сумма превышения процентного дохода за год составит (18 % – 8 % – 5 %) 2700 = 135 млн р. При этом, поскольку Уэйн положил деньги в банк в мае, а начисление процентов происходит раз в полгода, то он успеет получить только процентный доход за полгода: 135 / 2 = 67,5 млн р.

В данном случае доход, не подлежащий налогообложению, — это доход от продажи «Бэтмобиля», поскольку Уэйн владел автомобилем более 3 лет. Тем не менее этот доход должен быть включён в декларацию.

В) Рассчитаем величину налога, который должен будет уплатить Уэйн:

13 % (3 + 50 + 5) + 9 % 2700 + 35 % 67,5 =

= 7,54 + 243 + 23,625 = 274,165 млн р.

При этом Уэйн может претендовать на получение социального вычета на лечение в размере не более 120 000 р., поскольку он проходил лечение в медицинском учреждении Российской Федерации. Размер налога с учётом вычетов составит 274 045 000 р.

Для закрепления пройденного материала каждому обучающимуся раздается таблица для заполнения. В приложения А,Б,В,Г представлены 4 варианта таблиц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы был разработан проект урока на тему: «Налоговые вычеты». Данный проект предназначен для обучающихся 4 курса СПО, специальность29.02.04 Конструирование, моделирование и технология швейных изделий» по МДК 04.01 Основы управления работами специализированного подразделения швейного производства. Раздел: Финансовая грамотность.

Представлена методическая часть занятия, которая включает перечень методик, технологий, используемых в ходе занятия с обучающимися.

Так же была разработана педагогическая часть занятия, в которой представлены цели, этапы занятия.

Для проверки изученного материала были разработаны ситуационные задачи, которые позволяют обучающимся находить решения в различных ситуациях, связанных с получением налоговых вычетов.

В приложении представлены карточки заданий (схемы) для закрепления пройденного материала и рефлексии.

Этот проект может помочь обучающимся сформировать ответственное отношение к уплате налогов и получению налогового вычета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ

**Нормативные документы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. //Библиотечка

«Российской газеты» - № 17. – 2014г.

**Основная литература**

1. Братчикова Н.В. Налоговый кодекс: порядок уплаты единого социального налога (взноса).//Право и экономика - № 12. – 2010 г.
2. Брызгалин А. В. Принципы налогового права: теория и практика //Законодательство и экономика. 2009. № 19-20.
3. Павлова Л. П. Проблемы совершенствования налогообложения в Российской Федерации // Финансы. 2008.
4. Пепеляев С. Г. К вопросу о налоговом законодательстве и налоговых отношениях // Налоговый вестник. 2010
5. Проскуров В. Г. Виды ответственности за нарушение налогового законодательства // Предпринимательство. 2012.
6. Стеркин Ф. М., Николаев К. Н. Налоговый кодекс: все, что вы должны государству // Деньги. 2013. Май (№18).
7. Тернова Л. В. Налоговая ответственность – самостоятельный вид юридической ответственности // Финансы. 2010
8. Скрипниенко В.Н. Налоги и налогообложение: Учебник. - СПб: ИД "Питер", М.: Издательский дом "БИНФА", 2008.- 496 с.
9. Тарасаова В.Ф. Семыкина Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: КНОРУС, 2007.- 320 с.
10. Ежемесячный журнал «Нормативные акты»

**Интернет-ресурсы:**

<http://www.buh.ru/>

<http://www.bibliofond.ru>

<http://www.nalog.ru/>

<http://www.buhgalteria.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приложение А | Налоговые вычеты |  |
| Приложение Б | Стандартные налоговые вычеты |  |
| Приложение В | Социальные налоговые вычеты |  |
| Приложение Г | Профессиональные налоговые вычеты |  |

Приложение А

**Налоговые вычеты**

Приложение Б

**Стандартные налоговые вычеты**

**Вычет на ребенка предоставляется с рождения и сохраняется до достижения ребенком 18 лет (24 года в случае обучения по очной форме)**

**Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет из перечисленных выше, предоставляется максимальный вычет**

**500 руб. для Героев СССР, РФ; для лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; для блокадников; узников концлагерей; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп**

**3000 руб. для лиц, деятельность**

 **которых была**

**связана с радиацией, а также инвалидов**

**войны**

**Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка и действует до месяца, в котором доход налогопла- тельщика превысил 280 000 руб**

**1400 рублей - на первого ребенка;**

**1400 рублей - на второго ребенка;**

**3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;**

**3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I иII групп**

Приложение В

**Социальные налоговые вычеты**

Приложение Г

**Профессиональные налоговые вычеты**