

**Методическая разработка  
занятия по финансовой грамотности.**

**Практикум  
«Налоги на имущество физических лиц».**

Автор: Маланичева Марина Владиславовна,  
учитель математики ОЧУ «Финансово-экономическая школа».

Москва 2017

## «Налоги на имущество физических лиц»

### **Место занятия в системе образования:**

9 - 11 классы, уроки математики, экономики, занятие для элективного курса.

### **Форма занятия – Практикум**

**Цель:** Закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Налоги» путем вовлечения обучаемых в решение разного вида учебно-познавательных и расчётных задач.

### **Планируемые результаты:**

#### *Личностные:*

- Формирование навыков налоговой культуры, как одной из составляющих правильной гражданской позиции.
- Формирование заинтересованности в приобретении и расширении знаний, к способам обобщения и систематизации знаний.
- Формирование навыков составления алгоритма выполнения задания, навыков организации своей деятельности в составе группы.
- Формирование навыка осознанного выбора наиболее эффективного способа решения задачи.

#### *Метапредметные:*

- Воспринимать текст с учетом поставленной учебной задачи, находить в тексте информацию, необходимую для решения.
- Определять последовательность промежуточных целей с учетом конечного результата; составлять план последовательности действий.
- Использовать знаково-символические средства, в том числе формулы и схемы для решения учебных задач.
- Осуществлять поиск необходимой информации для выполнения учебных заданий.
- Формировать навыки сотрудничества в ходе индивидуальной и групповой работы.

#### *Предметные:*

- Грамотно использовать математическую и экономическую терминологию при выполнении учебных заданий.
- Научиться воспроизводить приобретенные знания, навыки по теме «Налоги» в конкретной практической деятельности.
- Расширить представления о практическом применении математики.
- Научиться применять приобретенные знания, умения, навыки для решения расчётных задач по теме «Налоги».

### **Оборудование:**

- компьютеры с выходом в интернет, проектор, справочный раздаточный материал, тетради.

### **План проведения занятия:**

№ этапа	Название этапа	Деятельность обучающихся	Деятельность учителя
1.	Организационный – включение в урок	Делятся на пары; Самостоятельно письменно отвечают на вопросы блиц-опроса; Осуществляют взаимопроверку, проводят обсуждение, после чего сдают учителю итоговый вариант ответов.	Делит класс на группы. Проводит письменный блиц-опрос

2.	Мотивационно-целевой	Работая в парах, выявляют те вопросы блиц-опроса, для ответа на которые имеется недостаток знаний, озвучивают их. Формулируют цель урока – освоить алгоритмы расчёта налогов.	Записывает на доске вопросы, ответы на которые вызвали трудности учащихся. Предлагает выявить причину трудностей.
3.	Освоение нового материала	Осваивают справочный материал, письменно отвечают на сопроводительные вопросы, работая в парах.	Раздаёт справочный материал и сопроводительные вопросы
4.	Применение полученных знаний для решения практических задач	Используя интернет и предложенные алгоритмы, решают практические задачи.	Осуществляет наблюдательный контроль, консультирует учащихся
5.	Рефлексия	Используя три начальные буквы Н, дописать слова, которые отражают отношение учащихся к материалу занятия, личное восприятие о проделанной на уроке работе и своё отношение к теме «Налоги» на уровне «я и государство».	Предлагает форму проведения рефлексии

### Содержание практикума

#### 1. Блиц-опрос «Продолжите фразу»

1. Налог – это.....
2. Субъект налогообложения – это.....
3. Объект налогообложения – это...
4. Налоговая база – это....
5. Налоговая ставка – это...
6. Кадастровая стоимость объекта – это....
7. ЕГРН – это...
8. Два налога, которые платят мои родители – это...
9. Величина транспортного налога равна....
10. Ставка земельного налога равна....

Исходя из ответов учащихся на вопросы блиц-опроса выявляется проблема – недостаточность практических знаний по теме «Налоги».

#### 2. Налоги на имущество физических лиц.

##### Сопутствующие вопросы:

1. Какое имущество облагается налогом?

Обложению налогом подлежит следующее имущество:

- жилое помещение (квартира, доля в ней);
- жилой дом (коттедж, дачный домик в СНТ, ДНТ, ЛПХ);
- гараж, место на парковке (машино-место);
- единый недвижимый комплекс (здания, сооружения, трубопроводы, линии электропередач, железные дороги и т.д.);
- объект незавершенного строительства (недострой);
- иные здания, строения, сооружения.

## 2. Кто уплачивает имущественный налог?

*Имущественный налог обязаны платить:*

- Физические лица (граждане);
- индивидуальные предприниматели в отношении имущества, не используемого ими в предпринимательской деятельности;
- индивидуальные предприниматели в отношении любого имущества, принадлежащего предпринимателю на праве собственности.

### **Правила расчёта имущественного налога в г. Москве.**

#### **Справочный материал**

- Инвентаризационная стоимость квартиры складывается из оценки специалистов Бюро технической инвентаризации (БТИ). При данной оценке за базу берется первичная стоимость объекта и умножается на коэффициенты износа. Рыночные факторы не берутся во внимание.

- Кадастровая стоимость квартиры – это стоимость квартиры, которая рассчитывается независимыми оценщиками исходя из рыночной стоимости в ходе проведения государственной кадастровой оценки. Далее сведения о стоимости вносятся в Единый Государственный Реестр Недвижимости (ЕГРН).



*Ставки налога на имущество физических лиц в г. Москве с 2016 года установлены в зависимости от кадастровой стоимости объекта налогообложения.*

*(До 2016 года ставка налога на имущество физических лиц рассчитывалась, исходя из инвентаризационной стоимости объекта налогообложения.)*

Узнать кадастровую стоимость квартиры (жилого дома) можно на сайте Росреестра

Ставки налога на недвижимость в Москве (квартиры, дома, комнаты)	
Кадастровая стоимость объекта налогообложения	Ставка налога
До 10 млн. рублей (включительно)	0,1%
Свыше 10 млн. рублей до 20 млн. рублей (включительно)	0,15 %
Свыше 20 млн. рублей до 50 млн. рублей (включительно)	0,2 %
Свыше 50 млн. рублей до 300 млн. рублей (включительно)	0,3 %

[https://rosreestr.ru/wps/portal/online\\_request](https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request)

### **Расчёт налога на квартиру.**

#### **Порядок расчета налога**

*При исчислении, исходя из кадастровой стоимости, предусмотрены налоговые вычеты (уменьшение кадастровой стоимости) на величину кадастровой стоимости:*

- 10 кв.м. в отношении комнаты,
- 20 кв.м. в отношении квартиры,
- 50 кв. м. в отношении жилого дома.
- 1 миллион рублей - в отношении единого недвижимого комплекса с жилым домом.

*В случае, если при применении налоговых вычетов, налоговая база принимает отрицательное значение, в целях исчисления налога такая налоговая база принимается равной нулю.*

### Поправочные коэффициенты

В связи с тем, что сумма налога, рассчитанная от кадастровой стоимости, как правило, значительно выше рассчитываемой от инвентаризационной стоимости, установлены поправочные коэффициенты, применяемые при расчете суммы налога:

- 0,2 – при расчёте налога за 2015 г.;
- 0,4 - при расчете налога за 2016 г.;
- 0,6 - при расчете налога за 2017 г.;
- 0,8 - при расчете налога за 2018 г..

Начиная с 2019 г. поправочный коэффициент не применяется.

*При этом сумма налога рассчитывается по формуле:*

$$H = (H1 - H2) \cdot K + H2, \text{ где}$$

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• H - сумма налога, подлежащая уплате;</li><li>• H1 - сумма налога, исчисленная от кадастровой стоимости без учета поправочного коэффициента;</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• H2 - сумма налога, исчисленная исходя из соответствующей инвентаризационной стоимости объекта налогообложения;</li><li>• K – поправочный коэффициент.</li></ul> |
|---|---|

### Пример расчета налога на квартиру.

Рассчитаем сумму налога на квартиру общей площадью 50 кв. м., расположенную в г. Москве в районе станции метро Петровско-Разумовская с кадастровой стоимостью 6 млн. рублей. Сумма налога за 2014г., исчисленная исходя из инвентаризационной стоимости, составляет 950 рублей.

1. Итак, налоговый вычет составляет 20 кв.м., то есть налоговая база равна:

6 000 000 руб. : 70 кв.м. · 20 кв.м. = 1 714 285,71 рублей;

2. Ставка налога на данную квартиру составляет 0,1 %.

(6 000 000 - 1 714 285,71) · 0,1 % = 4 285,71 рублей.

3. Применяем формулу расчета налога с учетом поправочного коэффициента:

$$H = (H1 - H2) \cdot K + H2$$

Сумма налога к уплате за 2015 г. = (4 285,71-950) · 0,2+950 = 1617,14 рублей

Сумма налога к уплате за 2016 г. = (4 285,71 -950) · 0,4+950 = 2284,28 рублей

Сумма налога к уплате за 2017 г. = (4 285,71 -950) · 0,6+950 = 2951,42 рублей

Сумма налога к уплате за 2018 г. = (4 285,71 -950) · 0,8+950 = 3618,56 рублей

Сумма налога к уплате за 2019 г. и последующие годы = 4 285,71 рублей.

### Сопутствующие вопросы:

1. Что означает аббревиатура ЕГРН?
2. Чему равен налоговый вычет при расчёте налога на квартиру?
3. Какие числовые показатели определяют размер имущественного налога?

### Задания:

1. Используя необходимые электронные ресурсы, определите инвентаризационную и кадастровую стоимость квартиры, в которой проживает ваша семья.
2. На сколько процентов инвентаризационная стоимость квартиры меньше кадастровой стоимости?

3. Верно ли, что кадастровая стоимость квартиры будет больше инвентаризационной стоимости на то же количество процентов, что и в п. 2? Обоснуйте свой ответ.

3. Следуя алгоритму начисления налога на недвижимость, высчитайте налог на квартиру, в которой живёт ваша семья за 2017, 2018 и 2019 годы.

4. На сколько процентов увеличится налог за квартиру, в которой проживает ваша семья к 2019 году (при условии, что кадастровая оценка квартиры останется той же)?

### **Расчёт налога на землю (земельный налог)**

#### Справочный материал

*Налог на землю высчитывается следующим образом:*

Кадастровая стоимость земельного участка умножается на коэффициент 0,3 либо 1,5. Именно эти числовые значения и будут составлять налоговую ставку, только в процентном отношении (0,3% и 1,5% соответственно). Размер ставки определяется назначением конкретного участка земли, за владение которым необходимо выплатить налог.



*Ставка 0,3% применяется в следующих случаях:*

- участки, выделенные для ведения хозяйства (сада, огорода и т. д.), которые не используются владельцем в коммерческих целях;
- земля, права на которую принадлежат всем жильцам многоквартирного дома, расположенного на ней, на основе долевой собственности;
- земельные участки, на которых построены инженерные системы;
- сельскохозяйственные земли;
- иные участки, используемые для обеспечения государственных нужд приоритетной значимости (пример – государственная безопасность).

Для всех прочих землевладельцев актуальной процентной ставкой для их территорий будет выступать 1,5%.

*Возможные способы определения кадастровой стоимости земельного участка для физических лиц:*

- первый способ – на официальном сайте Росреестра.

Порядок действий: после входа на сайт необходимо зайти в раздел «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме онлайн», там заполнить представленную форму согласно данным, содержащимся в кадастровом паспорте, и сумма будет рассчитана автоматически и выведена на экран;

- второй способ – расчет с помощью публичной кадастровой карты, которая также расположена на сайте Росреестра.
- третий способ – через сайт ФНС, где для удобства пользователей в этих целях предусмотрен специальный калькулятор для расчета необходимых сумм: кадастровой стоимости и самого налога на землю.

*Представители федеральных властей не реже, чем один раз в пять лет производят переоценку стоимости земельных участков на вверенной им территории. Измененные данные публикуются на официальных ресурсах государственных организаций в сети Интернет.*

***Земельный налог рассчитывается по следующей формуле:***

$$\text{Земельный налог } Н = К \cdot Д \cdot С \cdot Кв, \text{ где}$$

К – кадастровая стоимость земельного участка (её можно узнать на официальном сайте Росреестра или при помощи кадастровой карты);

Д – размер доли в праве на земельный участок;

С – налоговая ставка;

Кв – коэффициент владения земельным участком (применяется только в случае владения земельным участком в течение неполного года).

**Примеры расчёта земельного налога:**

1. Иванов И.И. владеет земельным участком в Московской области. Кадастровая стоимость участка в 2016 году составляет 2 400 385 рублей. Какой налог он должен уплатить за полный год, при условии, что он владеет этим участком единолично?

$$К = 2\,400\,385 \text{ руб.}$$

$$Д = 1$$

$$С = 0,3\%.$$

$$Н = 2\,400\,385 : 100 \cdot 0,3 = 7201 \text{ руб.}$$

*Земельный налог в этом случае будет равен: 7 201 руб.*

2. *Расчёт данного налога на неполный год.*

Пусть Иванов И.И. приобрёл данный земельный участок в апреле 2016 года. Какой налог ему будет начислен за 2016 год?

Временной промежуток с апреля по декабрь 2016 года составляет 9 месяцев, т.е.  $\frac{3}{4}$  года, а значит

$$Кв = 0,75.$$

$$\text{Таким образом: } 2\,400\,385 : 100 \cdot 0,3 \cdot 0,75 = 5400,75 \text{ руб.}$$

*Земельный налог в этом случае будет равен: 5400,75 руб.*

**Сопутствующие вопросы:**

1. Что означает аббревиатура ФНС?
2. На каком сайте можно найти публичную кадастровую карту?
3. Какова налоговая ставка земельного налога для владельцев дач?

**Задания:**

1. Вычислите земельные налоги, разобранные в примерах более рационально.
2. Определите размер земельного налога на земельный участок в 2017 году, если:
  - а) его кадастровая стоимость 1560000 руб, и он был приобретён в июне 2010 года;
  - б) кадастровая стоимость рассматриваемого участка возросла на 20% и он был приобретён в феврале 2017 года.
  - в) На сколько процентов увеличился размер налога?
3. С помощью публичной кадастровой карты определите кадастровую стоимость трёх любых земельных участков.
4. Используя любой из механизмов определения кадастровой стоимости земельного участка, определите кадастровую стоимость вашего дачного земельного участка.
4. Следуя алгоритму начисления земельного налога, высчитайте земельный налог на ваш дачный участок за 2017 год.

## Расчёт транспортного налога.

### Справочный материал

Транспортный налог распространяется на оборудованные двигателем транспортные средства. Его расчет производится на каждую лошадиную силу. Чтобы правильно рассчитать транспортный налог, необходимо знать следующие показатели:



- налоговую ставку;
- лошадиные силы транспортного средства;
- время владения за календарный год;
- повышающий коэффициент.

#### **Способы расчета транспортного налога:**

1. Стандартная формула: **Размер налога = (Налоговая ставка) · (Л/с)**

2. Если владеете авто меньше года, то

$$\text{Размер налога} = (\text{Налоговая ставка}) \cdot (\text{Л/с}) \cdot (\text{Кол. мес. владения}) : 12.$$

3. Для автомобилей стоимостью свыше 3млн. руб. :

$$\text{Размер налога} = (\text{Налоговая ставка}) \cdot (\text{Л/с}) \cdot (\text{Пов. коэффициент})$$

4. Для автомобилей стоимостью свыше 3млн. р. и времени владения меньше года:

$$\text{Размер налога} = (\text{Налоговая ставка}) \cdot (\text{Л/с}) \cdot (\text{Кол. мес. владения}) : 12 \cdot (\text{Пов.коэф.})$$

#### **Ставка транспортного налога в Москве за 2017 год**

Наименование объекта налогообложения	Ставка (руб.)
<i>Автомобили легковые с мощностью двигателя</i> <i>(с каждой лошадиной силы):</i>	
до 100 л. с. включительно	12
свыше 100 л.с. до 125 л.с. включительно	25
свыше 125 л.с. до 150 л.с. включительно	35
свыше 150 л.с. до 175 л.с. включительно	45
свыше 175 л.с. до 200 л.с. включительно	50
свыше 200 л.с. до 225 л.с. включительно	65
свыше 225 л.с. до 250 л.с. включительно	75
Свыше 250 л.с.	150

#### **Повышающий коэффициент транспортного налога.**

*Повышающий коэффициент транспортного налога* был введен в 2014 году.

Он применяется в отношении некоторых категорий транспортных средств и зависит от средней стоимости авто и его возраста.

Так, предусмотрены следующие повышающие коэффициенты:

- 1,1 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 до 5 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло от 2 до 3 лет;
- 1,3 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 до 5 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло от 1 года до 2 лет;
- 1,5 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 до 5 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло не более 1 года;
- 2 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 5 до 10 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло не более 5 лет;
- 3 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 10 до 15 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло не более 10 лет, а также легковых автомобилей средней стоимостью более 15 млн руб., с года выпуска которых прошло не более 20 лет.

### Примеры расчета транспортного налога.

*Общие сведения: автомобиль, мощностью 140 л.с.*

1. Пример расчета транспортного налога по общим ставкам (т.е. его стоимость меньше 3 млн. руб) , если человек владеет автомобилем с мощностью двигателя 140 л.с.:

$$140 \text{ л.с.} \cdot 35 = 4900 \text{ рублей.}$$

2. Если он владеет автомобилем 7 месяцев:

$$140 \text{ л.с.} \cdot 35 \cdot 7 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.} = 140 \cdot 35 \cdot 0,58 = 2840 \text{ рубля.}$$

3. Во владении автомобиль, мощностью 140 л.с. находится весь год, при этом стоимость автомобиля 3,5 млн. рублей и с года выпуска прошло 4 месяца:

$$140 \text{ л.с.} \cdot 35 \cdot 1,5 = 140 \cdot 52,5 = 7350 \text{ рублей.}$$

4. Автомобиль с мощностью двигателя 140 л.с., находится во владении 2 месяца из целого года, его стоимость 6 млн. рублей:

$$140 \text{ л.с.} \cdot 35 \cdot 2 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.} \cdot 2 = 140 \cdot 35 \cdot 0,17 \cdot 2 = 140 \cdot 11,9 = 1666 \text{ рубля.}$$

5. Расчет для легкового автомобиля. Мощность двигателя 270 л.с. Человек владеет автомобилем весь год:

$$270 \text{ л.с.} \cdot 150 = 40\,500 \text{ руб.}$$

6. Если он владеет автомобилем 5 месяцев:

$$270 \text{ л.с.} \cdot 150 \cdot 5 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.} = 270 \cdot 150 \cdot 0,42 = 17\,010 \text{ рубль.}$$

7. Во владении автомобиль, мощностью 270 л.с. находится весь год, при этом стоимость автомобиля 4 млн.рублей и с года выпуска прошло 2,5 года:

$$270 \text{ л.с.} \cdot 150 \cdot 1,1 = 270 \cdot 165 = 44\,550 \text{ рублей.}$$

8. Автомобиль с мощностью двигателя 270 л.с., находится во владении 6 месяцев из целого года, его стоимость 12 млн.рублей:

$$270 \text{ л.с.} \cdot 150 \cdot 6 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.} \cdot 3 = 270 \cdot 150 \cdot 0,5 \cdot 3 = 270 \cdot 225 = 60\,750 \text{ руб.}$$

### **Задания:**

1. Какие показатели определяют размер транспортного налога?
2. Рассчитайте транспортный налог за 2017 год на автомобиль мощностью 150 л.с., стоимостью 860 000руб., если он был приобретён в августе 2015 года.
3. На сколько процентов бы изменился этот налог, при условии, что автомобиль:
  - а) был приобретён в августе 2017 года;
  - б) имел мощность 220л.с.;
  - в) стоил 3 250 000 руб.;
  - г) стоил 12 000 000 руб. и был приобретён в 2009 году?
4. Узнайте всю необходимую информацию о характеристиках автомобиля, которым владеет ваша семья. Запишите данные в таблицу.

Налоговая ставка	Мощность (л.с.)	Время владения	Повышающий коэффициент

5. Рассчитайте размер транспортного налога на автомобиль, которым владеет ваша семья за 2017 год.

### **Итоговое задание:**

Рассчитайте общее налоговое бремя в 2017 году на имущество, которым владеет ваша семья.

*Источники информации :* <https://www.malyi-biznes.ru/>  
<http://www.garant.ru/>  
<http://fb.ru/>  
<http://zakon-auto.ru/>