

Материалы по курсу ДПО «Финансовая грамотность».

Тема занятия: «Инвестиционные Налоговые вычеты по НДФЛ»

Место занятия в системе образования: (категория обучающихся: учащиеся 10-11 классов, студенты СПО);

Внеурочная деятельность.

Форма занятия: комбинированный урок или семинар.

Цель: изучить налогообложение инвестиционного дохода физических лиц, познакомить слушателей с преимуществами открытия индивидуального инвестиционного счета по сравнению с другими банковскими вкладами.

Планируемые результаты:

Слушатель должен:

Знать:

- назначение инвестиционного (брокерского) счета и его отличия от других банковских вкладов;
- процедуру открытия индивидуального инвестиционного счета;
- понятие инвестиционного дохода;
- понятие налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц и их виды;
- размер инвестиционных налоговых вычетов и порядок их применения.

Уметь:

- делать выбор из предложенных вариантов по открытию банковских вкладов и индивидуальных инвестиционных счетов различных банков;
- подготавливать документы для открытия индивидуального инвестиционного счета;
- производить расчет ожидаемого инвестиционного дохода по открытому вкладу;
- определять размер инвестиционного налогового вычета;
- отражать размер инвестиционных налоговых вычетов в налоговой декларации по НДФЛ.

Материалы и оборудование:

Раздаточный материал по теме семинара включает варианты практических ситуаций с приведенными условиями по открытию банковских вкладов и индивидуальных инвестиционных счетов в различных коммерческих банках.

Оборудование занятия предполагает наличие компьютера и проектора, выход в сети «Интернет».

Таблица 1 – План проведения занятия

№ этапа	Название этапа	Деятельность обучающегося	Деятельность учителя (преподавателя)	Время (мин.)
1.	Изучение теоретического материала: понятие индивидуального инвестиционного счета (ИИС) и порядок его открытия»	Осмысление материала презентации	Сообщение по теме, презентация слайдов	10 мин.
2.	Выбор банковского вклада или ИИС	Сравнение предложенных условий по открытию банковских вкладов и ИИС	Ответы на вопросы слушателей	10 мин.
3.	Заполнение заявки на открытие ИИС	Работа с банковскими документами	Проверка правильности заполнения банковских документов	7 мин.
4.	Расчет инвестиционного дохода по условию выбранного ИИС	Решение практической задачи	Проверка правильности расчетов	8 мин.
5.	Определение инвестиционных налоговых вычетов «типа А»	Решение практической задачи	Проверка правильности расчетов	2 мин.

6.	Определение инвестиционных налоговых вычетов «типа В»	Решение практической задачи	Проверка правильности расчетов	2 мин.
7.	Подведение итогов.		Оценивание результатов	1 мин.

Вариативные задания для оценки достижения планируемых результатов.

2 этап. Выбор банковского вклада или ИИС.

По материалам официальных сайтов различных банков слушатели проводят оценку условий размещения свободных денежных средств в виде банковских вкладов или в виде открытия индивидуальных инвестиционных счетов. Условия размещения свободных денежных средств отражают в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительная характеристика условий размещения свободных денежных средств

№ п/п	Название вклада/ИИС	Минимальная сумма вклада	Срок вклада	Валюта вклада	Процентные ставки	Пополнение	Частичное снятие	Планируемый доход	Иные преимущества
1.									
2.									

3 этап. Заполнение заявки на открытие ИИС

На данный момент достаточно много участников предлагают своим клиентам открыть такой счет. По официальным сайтам коммерческих банков познакомить слушателей с порядком оформления заявки на открытие ИИС.

4 этап. Расчет инвестиционного дохода по условию выбранного ИИС

По материалам официального сайта коммерческого банка рассчитать доход по условиям банковских вкладов и сравнить полученный результат с предполагаемым инвестиционным налоговым вычетом.

5 этап. Определение инвестиционных налоговых вычетов «типа А»

Примерная практическая задача.

Пример 1:

За 20__ г. инвестор получил доход по основному месту работы в размере 500 000 руб, уплатив налог на доходы 13% в размере 65 000руб. В этом же налогом периоде инвестор открыл ИИС, и внес на него 300 000 руб.

Определите, в каком году инвестор может подать налоговую декларацию с заявлением об уменьшении налогооблагаемой базы на сумму инвестиционного налогового вычета, Определите размер инвестиционного налогового вычета инвестора «типа А».

Решение:

Таким образом, из 500 тысяч рублей налогооблагаемая база превращается в 200 тысяч рублей, а излишне уплаченная сумма налога ($300\,000 * 13\% = 39\,000$ рублей) будет возвращена из бюджета.

6 этап. Определение инвестиционных налоговых вычетов «типа В»

Пример 2

Инвестор открыл ИИС 01.02.20__ г. и внес денежные средства в размере 300 000 руб., впоследствии, в течении двух лет, инвестор каждый год вносил на ИИС по 400 000руб. В течение этого времени он также покупал и продавал ценные бумаги, получая прибыль. По истечении 3 лет в марте 20__г сумма на счете составила 1 500 000 руб., т.е. инвестор получил положительный финансовый результат в размере 400 000руб.

Определите, размер инвестиционного налогового вычета типа «В» по результатам полученного инвестиционного дохода.

Решение.

Инвестиционный налоговый вычет «типа В»: по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету – т.е. вся прибыль будет освобождена от налогообложения.

Деловая ИГРА для студентов СПО «Самый Умный»

1 этап. Тема: «Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов»

Проводится блиц опрос студентов на знание прав и обязанностей налогоплательщиков и налоговых органов.

На предложенный вопрос студент отвечает «Да» или «Нет». Правильно ответившие на вопрос продолжают участие в игре.

2 этап. Тема: Основы налогообложения.

Студентам предлагается решить тесты. Каждый тест имеет оценку от 1 до 3 баллов. Студенты, правильно ответившие на тесты и набравшие большее количество баллов, продолжают участие в игре.

1. К факторам, повлиявшим на возникновение налогообложения относятся (1балл):

- а) Разложение первобытно-общинного строя
- б) Возникновение института сборщиков налогов
- в) Возникновение централизованного фонда денежных средств
- г) Необходимость проведения мелиоративных работ

2. Устанавливается для определения размера платежа на единицу обложения (3балла):

- а) Налоговая ставка
- б) Налоговая льгота
- в) Налоговая база
- г) Налоговая декларация

3. Совокупность налогов, взимаемых государством; принципы; формы и методы их установления, изменения и отмены; методы исчисления и взимания; формы и методы налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства – это (2 балла):

- а) Налоговая система
- б) Бюджетная система

в) Финансовая система

г) Кредитная система

5. Налоговая политика государства – это (2 балла):

а) Комплекс мер по финансовому оздоровлению экономики

б) Система мероприятий, проводимых государством в области финансов

в) Налоговый механизм регулирования экономики

г) Система мер и мероприятий в области налогообложения, принимаемая государством

12. Через механизм ценообразования именно эти налоги влияют на воспроизводственный процесс (1 балл):

а) Прямые налоги

б) Прямые личные налоги

в) Косвенные налоги

г) Акцизы

13. Могут ли твердые налоговые ставки быть пропорциональными, прогрессивными и регрессивными? (1 балл):

а) Да

б) Нет, но только при обложении реальными налогами

в) Нет

г) Да, но только при обложении реальными налогами

14. Если с ростом дохода растет и доля этого дохода, выплачиваемая в виде налога, то такой налог носит название (2 балла):

а) Прогрессивного налогообложения

б) Регрессивного налогообложения

в) Равного налогообложения

г) Пропорционального налогообложения

15. Определение налоговой системы закреплена (2 балла):

а) В налоговом законодательстве

б) В Налоговом кодексе

в) В Конституции

г) Не имеет надлежащего закрепления

16. Какой из этих элементов налога является необязательным с позиции Налогового кодекса (3 балла):

а) Налоговые ставки

б) Налоговые базы

в) Налоговые льготы

г) Налоговые периоды

17. Налоги подразделяются на налоги на доходы, на имущество, на действия и на ресурсы согласно этой классификации (3 балла):

а) По уровням налоговой системы

б) По плательщикам

в) По способу взимания

г) По объекту обложения

18. Социальная функция налогов реализуется через (1 балл):

а) Налоговое регулирование

б) Финансовое регулирование

в) Налоговые методы поддержки социального обеспечения

г) Поддержку внешнеэкономической деятельности

19. В конце XIX в. изложил в девяти основных правилах, которые он объединил в четыре группы, основные принципы налогообложения (3 балла):

а) А. Смит

б) С. Ю. Витте

в) А. Вагнер

г) Рикардо

3 этап. Тема: «Налоговая ответственность и виды налоговых правонарушений».

Участники получают карточки с индивидуальными заданиями. Каждый должен определить вид налогового правонарушения и вынести

результативную часть. Побеждают студенты, правильно выполнившие задания и наиболее аргументировано давшие ответ.

Участник 1

ООО «Звезда» представило в ИФНС России по г. Москве налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость за 2-й квартал 2015 года 30 июля 2015 года с заявленной суммой налога 120000 рублей. Налоговый платеж перечислен 02.08.2015г. в полном объеме.

Выявите налоговые правонарушения и определите меру ответственности налогоплательщика. Рассчитайте пени за просрочку платежа НДС, если ставка рефинансирования – 8,25%, ключевая ставка – 11%

Решение. Приостановление банковского счета. Срок представления – 25.07.2015г. Ст. 119 НК РФ штраф $120000 * 5\% = 6\ 000$ руб.

Участник 2

Организация "Мир", расположенная в г. Москве, уплатила авансовый платеж по налогу на имущество за I квартал 12 мая 2015 г в размере 50 000 руб.

Срок уплаты авансового платежа истек 30 апреля 2015 г. ([п. 6 ст. 6.1 НК РФ](#), [п. 2 ст. 3 Закона г. Москвы от 05.11.2003 N 64](#)).

Выявите налоговые правонарушения и определите меру ответственности налогоплательщика. Рассчитайте пени за просрочку платежа НДС, если ставка рефинансирования – 8,25%, ключевая ставка – 11%

Решение. Приостановление банковского счета. Ст. 119 НК РФ штраф $50\ 000 * 5\% = 2\ 500$ руб.

Участник 3

ООО «Одуванчик » представило в ИФНС России № 55 налоговую декларацию по налогу на имущество организаций за 2014 год 30 мая 2015 года с заявленной суммой налога 106800 рублей. Налог уплачен 30 июня 2015 года в полном объеме. [Срок представления налоговой декларации – 30 марта 2015г.]. Определите меру ответственности налогоплательщика за допущенные налоговые правонарушения.

Решение. Приостановление банковского счета Ст. 119 НК РФ штраф 106
 $800 * 5\% = 5\,340$ руб.

Участник 4

В течение трех лет гражданин ежемесячно получает доход в размере 130 000 руб. от сдачи внаем принадлежащей ему на праве собственности квартиры и при этом не декларирует полученные доходы и не уплачивает НДФЛ.

Определите налоговые правонарушения налогоплательщика и меру ответственности за их совершение.

Решение. Ст. 119 - 5% от декларируемой суммы

$202\,800 * 5\% = 10\,140$ руб. (*3) за каждый год

Ст. 122 НК РФ

Годовой доход $130\,000 * 12 = 1\,560\,000$

Сумма НДФЛ (13%) за год = $1\,560\,000 * 13\% = 202\,800$ руб.

Штраф 20% = $202\,800 * 0,2 = 40\,560$ руб. (*3 за каждый год)

Пени по 1/300 ставке рефинансирования

Участник 5

По указанному номеру определите к организации или индивидуальному предпринимателю относится налогоплательщик. ИНН 501700280059.

Назовите номер налогового органа, на учете в котором находится данный налогоплательщик.

Участник 6

По указанным номерам ОГРН или ОГРНИП 1075543972896, ИНН 7755439862, КПП 775501287 определите к организации или индивидуальному предпринимателю относится налогоплательщик. Раскройте информацию о годе регистрации налогоплательщика, на учете в каком налоговом органе он находится.

4 этап. Тема: «Порядок исчисления НДС»

Участники получают карточки с индивидуальными заданиями. Каждый должен определить размер Налога на добавленную стоимость подлежащий

перечислению в бюджет. Побеждают студенты, правильно выполнившие задания и наиболее аргументировано давшие ответ.

Участник 1.

В отчетном налоговом периоде заводом было реализовано потребителям готовой продукции на сумму 78 млн.руб. На собственные нужды поставлено проката на общую сумму 7 млн. руб. В счет будущих поставок от одного из покупателей поступил авансовый платеж на сумму 16 млн. руб.(в т.ч. НДС). В этом же периоде было реализовано на сторону 6 самосвалов (имущества организации) по цене 1,2 млн. руб. каждый. В налоговом периоде организация получила от поставщиков сырье и материалы для производства продукции, налогооблагаемой НДС, на сумму 2,36 млн.руб. Определите сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет.

Участник 2.

Ткацкая фабрика закупила от поставщиков сырье, материалы, электроэнергию на общую сумму 118 000 руб. (в т.ч. НДС-18%). В налоговом периоде было реализовано покупателям 1000 ткани на общую сумму 3 000 000 руб. (без НДС). На расчетный счет поступил авансовый платеж от одного из покупателей на сумму 59 000 руб.(в т.ч. НДС). Собственному подразделению «Эксклюзивное Ателье» было отпущено ткани для пошива мужских костюмов 100 м. ткани по рыночным ценам реализации на сторону. Определите сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет.

Участник 3.

Организация «Миг» оптовая база отгрузила компании «Век» партию утюгов общей стоимостью 130 000 руб. Стоимость товаров указана без НДС. Ранее от компании «Век» была получена предоплата в сумме 82 600 руб. (в т.ч. НДС). ООО «Миг» получила от компании «Мгновение» предоплату 47 200 руб. в счет будущей поставки электрочайников. В течение налогового периода было приобретено товара от поставщиков на сумму 354000 руб. (в т.ч. НДС). Определите сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет.