

Проект «Содействие повышению уровню финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ»

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся»

Содержание и методика преподавания темы  
**«Взаимодействие человека с государством:  
налоги».**

Разработали: Анджан И.В.

Васильева Л. Г.

Верещагина Е.А.

Журавлёва Е.И.

Иванова И.В.

**Цель:** создание методических разработок деловой игры для старшеклассников, занятия для восьмиклассников и квеста для шестиклассников по теме «Налоги».

**Задачи:** 1) проанализировать имеющиеся интернет-ресурсы по теме «Налоги»;

2) отобрать необходимые ресурсы для тематических занятий;

3) разработать сценарии проведения деловой игры, занятия и квеста;

4) разработать методические рекомендации для проведения данных мероприятий;

5) проанализировать продукт проекта (методические разработки трёх мероприятий по теме «Налоги»).

**Место темы «Налоги» в базовом курсе «Финансовая грамотность».**

Классы	Общее количество часов	Кол- во часов на изучение темы «Налоги»
5- 7 класс	16	2
8- 9 класс	34	4- 5
10- 11 класс	34	4- 5

**Этапы реализации проекта:**

1)Ознакомление с интернет - ресурсами по теме проекта, отбор необходимых материалов, разработка недостающих авторских материалов (10. 02. 2020).

2)Разработка сценариев для проведения деловой игры, занятия и квеста, а также методических рекомендаций для их проведения (11 -12. 02. 2020).

3)Анализ методических разработок, подготовка к защите проекта – создание презентации по проекту (13. 02. 2020).

4) Защита группового проекта (14. 02. 2020).

**Продукт проекта:** методические разработки деловой игры для старшеклассников, занятия для восьмиклассников и квеста для пятиклассников по теме «Налоги».

### **Квест-игра**

**«Путешествие в страну добросовестных налогоплательщиков».**

**Цели урока:**

#### **1.Обучающая.**

Познакомить учащихся с основными понятиями :

- что такое налоги,
- какие бывают налоги
- Рассмотреть принципы построения налоговой системы Российской Федерации, познакомить с начальными понятиями налогообложения.
- на что «идут» налоги (зачем они нужны?)

(т.е. с сущностью, видами и структурой налогов, их функциями в современном обществе).

**2.Воспитательная:** Формирование адекватного отношения школьников к налогам, воспитание экономически грамотного, отвечающего за свои решения гражданина.

Воспитание чувства общности между гражданами и государством, ответственности, правильной гражданской позиции ,выполнение обязанностей гражданина по Конституции РФ.

#### **3.Познавательная и развивающая:**

Формирование у учащихся основ налоговой культуры, развитие у них аналитического и логического мышления;

Развитие познавательного интереса к экономическим процессам, происходящим в государстве, памяти, внимательности, логического мышления.

**Тип урока:** урок изучения нового материала.

**Оборудование:** экран, компьютер, проектор, презентация.

**Подготовительная работа:** проверить оборудование.

## **1. Организационный момент.**

## **2. Актуализация.**

### **а). Введение в тему урока.**

-Здравствуйте, я хочу представить вам нашего героя. Это ученик 3 «В» Ваня Козлов. Он очень любознательный мальчик. Сегодня он услышал в разговоре бабушек возле дома слово «налоги» и решил разузнать, что это такое. Бабушки сказали, что налоги уходят. А вот куда и зачем они не объяснили любознательному Ване. «Иди гулять, Ваня! Не доставай глупыми вопросами нас»- сказали они. Ваня решил отправиться на их поиски. Людей, вовремя и полностью выплачивающих налоги, называют добросовестные (хорошие) налогоплательщики. Давайте поможем ему найти их. Представим, что мы попали в Страну Добросовестных Налогоплательщиков.

-Итак, тема нашего урока : **«Что такое налоги и зачем они нужны?»**

## **3. Цели урока.**

## **4. Изучение нового материала.**

### **а). Понятие о налогах.**

**Рассказ учителя:** Наверное, каждого из вас интересует, что же это за таинственное слово - «налоги». Звучит оно как-то пугающе, особенно по радио и телевизору, и в то же время слово это подает какие-то надежды. Потому-то и разбирает любопытство: в сказках-то оно не встречается, а взрослые почему-то не любят отвечать на вопросы о налогах: настроение у них как-то сразу портится. В чем дело? Откуда бы узнать, что же все-таки это слово значит? Когда оно возникло? А возникло оно давно, как только стали образовываться государства. Даже в Библии упоминается мытарь (то есть сборщик налогов) Левий Матфей. Кстати, подати и налоги - это одно и то же, то есть обязательные государственные сборы. Ни одно государство не может существовать без налогов. Недаром налоговую службу с давних времен называют «службой государственной важности». Она собирает, вернее, контролирует сбор казны государства.

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. История возникновения налогов уходит в далекое прошлое, еще в Древнюю Русь, когда Киевский князь Олег (884 г.) победил днепровских северян, обложил их данью. И до 988 г. Основными видами налогов являлись дани (подати) и оброки. Они уплачивались натурой, чаще всего медом и даже мечами. В основном в это время налоги уплачивались по случаю войн и походов.

«Из всех видов долгов человек менее всего склонен платить налоги.»-  
Ральфа У. Эмерсона (1803-1882 гг.)

«НАЛОГИ – это цена, которую мы платим, чтобы жить в цивилизованно обществе», -сказал американский писатель Оливер Уэнделл Холмс (1809-1894).

### **-А кто собирает налоги? (ответы детей)**

Налоговая служба – очень важная служба в государстве! Она занимается сбором налогов. **Налоги – это обязательный платеж.**

Налоги являются одним из древнейших изобретений человечества.

Они появились вместе с образованием государства и использовались на содержание и развитие государства.

Так вот, налоги собираются в одну большую копилку нашего государства, которая называется БЮДЖЕТОМ (а в старину его называли – КАЗНОЙ).

Есть такая поговорка: ***сильная казна – значит сильная страна!*** Значит, чем больше мы соберем налогов, тем больше (сильнее) будет наша казна, а значит - сильнее станет страна.

### **б). Что такое налоги?**

-Ребята, а кто может решить, кому и сколько нужно платить налоги? (ответы детей)

-Давайте проверим, кто говорит правильно!

Кому и сколько платить налогов, решает только закон.

### **в). Какие бывают налоги?**

**-Прямые и косвенные.**

**Прямые** налоги берутся с каждого гражданина и каждой действующей в стране фирмы. Каждый человек, который получает зарплату, премии, гонорары обязан заплатить государству определенную часть (процент) в виде налога.

**Косвенные** – берутся только с тех, кто совершает определённого рода действия, например покупку соли, обмен валюты или регистрацию предприятия.

-Дети как вы думаете, какие виды налогов бывают? (Ответы детей.)

### **Г). Виды налогов:**

1. **налог на доходы физических лиц (подходный) – ставка 13%;**
2. **налог на прибыль - ставка 24%;**
3. **единый социальный налог (ЕСН)- ставка 35,6%;**
4. **налог на имущество ( ставка зависит от того сколько стоит имущество);**
5. **налоги - акцизы (налоги на сигареты, алкоголь, бриллианты, деликатесы, хрусталь - ставка включена в цену товара)**

**налоги – пошлины ( на государственные документы)**

**-Также налоги бывают: региональные, федеральные и местные.**

**- А вы знаете, ребята, в разное время в России появлялись новые налоги. Например, когда-то в России был Налог на бороду, который ввел Петр 1 (1672 – 1725 гг.). К счастью, этот налог потом отменили.**

### **д). Кто платит налоги?**

**-Как вы думаете, кто платит налоги? (ответы детей).**

**-ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА (НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПЕРЕХОДЯЩЕЕ В ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ ИЛИ ДАРЕНИЯ И ДР.);**

**- ОРГАНИЗАЦИИ (НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ, НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ);**

**- ОРГАНИЗАЦИИ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА (ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ, ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОШЛИНА).**

### **Е). Это интересно: налоговые курьезы.**

## **Вот такие налоговые курьезы иногда случаются:**

Налог на часы продержался один год. Введен он был в Англии в 1797 году.

Каждый владелец часов должен был ежегодно платить в казну пять шиллингов. Но предприимчивые люди могут повернуть в свою пользу любые, да самые нелепые законы. Английские трактирщики тут же принялись устанавливать в своих заведениях часы, привлекая тем самым посетителей. Ведь многие из них отказались от роскоши иметь собственные часы. В результате часовой налог через год был отменен.

## **Ж.)На что идут налоги?**

**-Так куда же идут налоги? (Примерные ответы детей)** Мы попробуем разобраться со сложным и во многом непонятным для тебя миром налогов. И вы сами сделаете выводы.

Ответьте мне, пожалуйста, на вопросы:

- Человек может сам себя обучить грамоте? Ну, если его кто-то обучит читать или писать, то, конечно, да. Ну а если он захочет стать бизнесменом или экономистом, юристом или врачом? То над этим образованием должны потрудиться немало специалистов, педагогов. И математике нужно выучиться, и физике, и химии, и историю надо знать, и в музыке неплохо было бы разбираться. А учителям нужно платить зарплату? И это делает государство.

- Скажите, если на вас нападет хулиган или вдруг, случится пожар, вы сможете справиться с этим самостоятельно? Да, но в некоторых случаях без полиции и пожарных не обойтись. И за их труд платит государство.

- А как вы думаете, может страна без армии существовать? А если вдруг кто - то захочет с нами воевать? А кто эту армию оденет, обует и ракетами снабдит. Конечно же, государство.

А главным источником денежных средств государства являются налоги! Именно от уплаты налогов зависит богатство и процветание твоей страны, а значит благополучие твоей семьи и твое лично. Поэтому так важно, чтобы налоги платились вовремя и чтобы никто не уклонялся от их уплаты – ведь это тоже самое, что украсть у самого себя. Как вы думаете, что будет с наукой, образованием, армией, полицией, медициной, если отменить все налоги?

Основную сумму налогов платят организации и предприятия, т.е. юридические лица. А люди, т.е. физические лица, платят гораздо меньше.

Собирать налоги не такое уж простое дело. Казалось бы, все просто: есть закон платить налоги – значит плати. Это как в дорожном движении – ведь все же знают, переходить дорогу можно только на зеленый свет. Нет же – торопятся люди, бегут, не глядя на светофор. Вот так же и от уплаты налогов норовят уклониться.

А сейчас мы с вами попробуем сами составить расходы бюджета, т.е. как и наше правительство распределим государственный доход.

Только помните: в поддержке государства нуждаются очень многие.

Напишите на бумаге, на что государство должно выделить деньги в первую очередь. Выберите из списка только пять пунктов:

- Образование;
  - Здравоохранение;
  - Наука;
  - Экология;
  - Культура;
  - Космические исследования;
  - Социальное обеспечение (пенсия);
  - Оборонные нужды (армия);
  - Дороги;
  - Спорт;
  - Жилищно-коммунальное хозяйство
- Налоги идут на содержание государственных школ, ВУЗов и иных государственных учебных заведений;
- Поддержание улиц и дорог в хорошем состоянии;
  - Содержание пожарной охраны, милиции и армии;
  - Организация больниц, парков, и других учреждений, которые содержатся городскими органами;
  - Содержание государственного аппарата.

Налоги - основная составляющая бюджета страны.



Почему же без налогов никак нельзя обойтись? Давайте рассуждать все вместе. Если есть государство, то им надо управлять. Правильно? Это непростое дело: надо его содержать. В государстве должен быть порядок, чтобы при необходимости оно могло защищать своих граждан от произвола. Значит, нужно иметь милицию или полицию и другие структуры, которые называют силовыми. Государство должно быть защищено от нападения внешних врагов, поэтому оно должно иметь армию. А еще нужно учить детей, лечить больных, платить стипендии учащимся и пенсии пенсионерам. И на все это нужны деньги. Где их взять? Для этого государство и устанавливает налоги. Их платят заводы и фабрики, предприятия и организации, все работающее население. Учителя и воспитатели тоже платят налог с заработной платы. И ребята, когда Вы вырастаете и станете работать, тоже будите налогоплательщиками, то есть тоже будите платить налоги. Из всех налогов и формируется казна государства, которую сейчас называют государственным бюджетом.

#### **4. Ответ на вопрос героя.**

-А вот и наш **герой!** О чем это он с бабушками разговаривает?

Давайте прочитаем.

**Ваня Козлов:** «Но почему Вы не сказали сразу? Никуда не уходят налоги. Они же к нам вернулись. Вот вы пенсию получаете. И вообще они очень хорошие, добрые. Армии помогают, полиции помогают, фирмам помогают, медицине, образованию, культуре».

**Бабушки:** «А мы, Вань, хотели, чтобы ты сам это понял!!!»

#### **Выводы:**

Налоги – это необходимое условие существования государства. Главное, чтобы вы понимали, как важно платить налоги. Это и дело чести, святая обязанность каждого. Вспомните, что случилось с Шерханом из любимого всеми мультфильма «Маугли» по Р.Киплингу, который провозгласил девиз «Каждый сам за себя», нельзя так! Даже если будете очень богаты, надо делиться с родиной доходами.

Более подробно как исчисляются налоги вы узнаете в старших классах

#### **5. Закрепление.**

##### **Сказочная страничка.**

**Учитель :** «Долго ли коротко - наш герой Ваня за налогами ходил, устал – давайте –ка его сказочкой порадуем!»

**Сказка-ложь, да в ней намек - добрым молодцам урок!**

**Сказку для Вани сочинила Андреева Екатерина Владимировна со своим сыном Сашей, называется она – «Заветный наказ»**

**(можно предложить прочитать ребятам цепочкой, по 1 предложению)**

- В некотором царстве, в тридесятом государстве, жил-был старик. Было у него три сына. Когда старик умер, старшему сыну оставил он терем резной, среднему – лес дремучий с диковинными зверями, а младшему достался конь буланый. Крепко-накрепко наказал старик сыновьям жить в мире и согласии, и не забывать платить налоги царю-батюшке, тогда и горя им не будет.

Вместе выходили братья из резного терема, запрягали в телегу коня буланого, ехали в лес дремучий и охотились на зверя диковинного. Так и жили-поживали, беды не знали...

Прошло три года. У старшего брата в резном тереме крыша прохудилась, стало братьям холодно. Прошло ещё три года. Дровосеки вырубали вековые деревья в дремучем лесу среднего брата, все звери разбежались кто куда. Стало братьям голодно. Совсем закручинились братья, не знают, что и делать. Говорит тут конь буланый человеческим голосом: зря вы наказ вашего батюшки позабыли, не видать вам теперь счастья... Вспомнили братья о том, что налоги платить надобно, да призадумались. И решили они снарядить младшего брата в путь-дорогу дальнюю, к царю-батюшке.

Долго ли, коротко ли, возвратился младший брат от царя домой. Едет – и не узнаёт родные места: дорога камнем вымощена, лес дремучий пуще прежнего зверьём полон, а терем резной сверкает на солнце новой золочёной крышей.

Подивился всему младший брат, да расспросил старших, как они без него жили-поживали. И сказали братья, что когда он заплатил налоги, слуги государевы посадили деревья в лесу, залатали крышу в тереме да замостили дорогу.

Поняли тогда братья, зачем надо платить налоги, и уж больше наказ отца никогда не забывали. И жили они долго и счастливо.

Тут и сказке конец.

Вопросы по прочтению сказки: Как братья поняли, что нужно платить налоги?

## **6.Рефлексия. Итог урока.**

-Что такое налоги?

-Куда они идут?

-Надо ли платить налоги?

-Когда вы вырастите, вы будете платить налоги?

**« Снежный ком» - игра.**

-Что ж, думаю, на главные вопросы нашего урока мы ответили. Давайте еще раз вспомним все основные понятия и термины, с которыми мы познакомились сегодня. Я предлагаю вам сыграть в игру «Снежный ком». Прошу выйти к доске тех, кто уверен в своих силах и знаниях. (Участникам игры предлагается по очереди называть понятия, формулы и термины, относящиеся к теме; тот, кто не может продолжить свою очередь, выбывает.

**Синквейн.** - вывод-пятистишие (прием познавательной активности)

***(Правила написания синквейна***

Первая строка – одно существительное, ключевое слово темы.

Вторая строка – два прилагательных, характеристика темы.

Третья строка – три глагола, это описание действия в рамках темы.

Четвертая строка –

фраза из четырех слов, показывающая отношение к теме.

Пятая строка – резюме, вывод, суть темы. )

***Пример синквейна по теме «Налоги»***

- 1.Налоги
- 2.Большие и добровольные
- 3.Отчисляют, платят,помогают
- 4.Налоги-паруса государства
- 5.Долг!

А сейчас попробуем составить по этой теме «Синквейн»,нужно подобрать слова:

- 1 существительное-
- 2 прилагательных-
- 3 глагола-
- Фраза-
- Общий вывод-
- (одно слово,существительное)

**Примеры синквейна:**

**7.Применение знаний в нестандартной ситуации**

**Учитель:** - А У меня для Вас игра  
« Может – нет, а может – да».

Подскажите мне ответ:

« Может – да, а может – нет».

Сейчас мы с Вами еще раз окунемся в историю.

Проведем маленькую викторину под названием «А знаете ли вы?»  
Я вам зачитываю исторический факт – вопрос! А вы выбираете ответ:

А)    Б)    В)

А сейчас не подкачайте, на вопросы отвечайте.

Будем с вами состязаться, за призы соревноваться.

Итак...

**А знаете ли вы...**

Финны – единственные люди в мире, которые рады платить налоги, ведь в Финляндии создана «Ассоциация счастливых налогоплательщиков». А единственная страна в мире, где население не платит налоги, это ...

**А) Северная Корея;**

Б) Тибет;

В) Папуа Новая Гвинея.

**А знаете ли вы...**

Первым, кто потребовал от подданных налоговую декларацию – основу подоходного налога, стал...

**А) египетский фараон Амасис;**

Б) римский император Август;

В) легендарный греческий хитрец Одиссей.

**А знаете ли вы...**

Раньше налоги брали даже с частей тела. Один восточный паша взимал с жителей налог на износ их зубов, портящихся от некачественной пищи. А осенью 1926 года для содержания своей армии далай-лама ввел в Тибете налог на...

**А) уши;**

Б) усы;

В) носы.

**А знаете ли вы...**

Одним из самых экзотичных является налог на убийства, существовавший в средневековую эпоху в Германии. Платил его, разумеется, не убийца, а ...

А) гробовщик, получавший большую прибыль при массовой гибели людей;

**Б) глава общины (чем больше было число убийств, не раскрытых за определенный срок в данной общине, тем больше была величина этого налога);**

В) оружейники, чьим изделием было совершено убийство.

**А знаете ли вы...**

На что готовы люди, чтобы не платить налоги? Жители средневековой Англии в ответ на введенный властями налог на окна просто закладывали их кирпичами. Но всех превзошли представители африканского племени Луа. Стоило местным властям ввести налог на убой скота, как ушлые африканцы начали докладывать, что их буйвол...

А) оступился и сам напоролся на нож;

Б) умер от неразделенной любви к соседской корове;

**В) повесился.**

**А знаете ли вы...**

И сейчас во многих странах деньги с граждан собираются по самым невероятным поводам. В Армении в конце 20 века был введен налог на пыль. Гипсовый налог платят в Австрии горнолыжники при каждом спуске с горы. А в Великобритании власти хотят ввести налог на ...

**А) « нездоровую пищу» (с производителей гамбургеров и другой жирной пищи);**

Б) « курение и алкоголь» (с курящих и пьющих) ;

В) « нездоровый азарт» (с игроков в казино).

**А знаете ли вы...**

А с теми, кто не платит налоги, разбираются по-разному. У нас в эпоху Петра 1 злым неплательщикам налогов вырывали ноздри, а потом ссылали на каторгу. Проще и эффективнее поступали ацтеки. Они...

А) «выбивали» долг, непрерывно стуча в барабаны у дома должника;

Б) подсеяли к неплательщику его тещу;

**В) привязывали у дома неплательщика налогов ягуара и уводили опасного зверя только после уплаты налогов.**

Необходимо поинтересоваться, понравилось ли Путешествие, что особенно понравилось. В конце поблагодарить детей за совместную работу.

### **Урок для 8 класса.**

**Цель урока:** содействие развитию финансово-грамотных взаимоотношений человека с государством путем формирования эмоционально положительного отношения к системе налогообложения.

**Задачи:** • ознакомить обучающихся с понятием налогов, их видами, уровнями налогообложения, их функциями в современном обществе;

• формировать основы налоговой культуры, развивать аналитическое и логическое мышление;

• формировать гражданско – правовую культуру, основы финансовой грамотности.

**Планируемые результаты.**

**Личностные результаты:**

• сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, осознание своего места в поликультурном мире;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания; • готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;.

#### **Метапредметные результаты:**

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- сформированность коммуникативной компетенции, умение работать в группе;
- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- сформированность навыков анализа и интерпретации информации из различных источников, в том числе сети Интернет;
- сформированность навыков работы с ИКТ;
- умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;
- владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач;

- умение самостоятельно оценивать и принимать решения.

### **Предметные результаты:**

- понимание понятия налога и его признаков;
- знание видов налогов, уровней налогообложения и функций налогов;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять долгосрочное планирование поведения в сфере финансов.

### **План учебного занятия.**

1. Постановка учебной проблемы с использованием приема «Кроссенс».
2. Решение учебной проблемы с использованием технологии «Mind map»:
  - 2.1. Определение понятия «налоги», выделение их признаков с помощью приема «четырёх углов».
  - 2.2. Работа в группах с текстами разного уровня сложности с целью определения уровней налогообложения и видов налогов.
  - 2.3. Определение функций налогов через решение ситуативных задач.
3. Рефлексия.

### **Ход учебного занятия.**

1. Постановка учебной проблемы с использованием приема «Кроссенс». Учитель демонстрирует слайд иллюстрирующий примеры налогов в разные исторические периоды. Путем фронтальной беседы дети определяют обобщающее понятие и формулируют тему и проблему урока.
2. Решение учебной проблемы с использованием технологии «Mind map»:

2.1. Определение понятия «налоги», выделение их признаков с помощью приема «четырёх углов». Обучающиеся предлагают свои варианты понятия налогов, соотносят его с определением учебника, вычленяют характерные признаки данного понятия. Учитель контролирует результаты выполненной работы, внося корректировку в случае необходимости.

Результат отражается на Mind map.

2.2. Работа в группах с текстами разного уровня сложности с целью определения уровней налогообложения и видов налогов. Класс делится учителем на 4 разноуровневые группы: 1 и 2 группы работают со статьями Налогового кодекса РФ 13,14,15 на сайте [nalogcodex.ru](http://nalogcodex.ru) – на основании документа выделяют три уровня налогообложения и конкретизируют их видами налогов. Учитель контролирует результаты выполненной работы, внося корректировку в случае необходимости.

Рефлексия: индивидуально Выделите на Mind map налоги, которые уплатила ваша семья за прошлый год и укажите объекты, с которых они были уплачены. 3 и 4 группы работают с текстом учебника, выделяют два вида налогов по способу их взимания и иллюстрируют примерами. Учитель контролирует результаты выполненной работы, внося корректировку в случае необходимости.

Рефлексия: индивидуально. Выделите на Mind map налоги, которые уплатила ваша семья за прошлый год и укажите объекты, с которых они были уплачены. Результат отражается на Mind map.

2.3. Определение функций налогов через решение ситуативных задач. Учитель ставит перед учащимися ситуативные задачи, решая которые обучающиеся определяют 4 функции налогов и дают им названия с помощью учителя.



- Пётр I ввел подушную подать, продажу бородовых знаков, налог на серые глаза и другие подати в связи с нехваткой средств на ведение Северной войны.
- Отсутствие денег в казне подтолкнуло Алексея Михайловича на то, чтобы в несколько раз увеличить налог на соль.
- Экономический кризис в РФ привел к повышению с 1.01.2019 г. НДС с 18% до 20%. (ФИСКАЛЬНАЯ)
- Из бюджета РФ произведены социальные выплаты малообеспеченным многодетным семьям.
- После пожара в городе Кемерово ТЦ «Зимняя вишня» семьям пострадавших были предоставлены социальные выплаты из регионального бюджета.
- Из местного бюджета Белорецкого района выделены средства на льготный проезд студентов из малообеспеченных семей. (ПЕРЕРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ)
- Государство предоставило налоговые каникулы впервые зарегистрировавшимся ИП на 3 года.
- Государство предоставило налоговые льготы фермерам. (СТИМУЛИРУЮЩАЯ)
- Перед введением подушной подати по указу Петра Великого была проведена перепись для учета количества налогоплательщиков.
- Фирмы в установленный срок предоставляют отчеты о доходах в ФНС. (КОНТРОЛИРУЮЩАЯ) Результат отражается на Mind map.

Учитель организует беседу, в ходе которой подчеркивается общественная значимость, полезность добровольной уплаты налогов.

Рефлексия: обучающиеся соотносят реальные жизненные ситуации с функциями налогов, используя личный социальный опыт.

3. Рефлексия. Учитель предлагает задания разных уровней.

Рефлексия: легкий уровень – для всего класса

1. Ставка подоходного налога 23 %. (нет)
2. Земельный налог является федеральным. (нет)
3. Транспортный налог рассчитывается в зависимости от лошадиных сил. (да)
4. Субъектами налогообложения являются только физические и юридические лица. (да)
5. НДС является прямым налогом. (нет) Рефлексия: сложный уровень – индивидуально.

Продолжи предложение:

1. Налог- это обязательный безвозмездный платеж в пользу....(государства).
2. По уровням налоги подразделяются на .... (федеральные, региональные и местные).
3. Таможенная пошлина является косвенным налогом, потому что... (входит в стоимость товара).
4. Налоги составляют существенную часть..... (государственного бюджета).
5. Налоги, которые платят физические лица – НДФЛ...(транспортный, земельный, налог на имущество).
6. Фискальная функция налога состоит в том, что... (формирует доход госбюджета).
7. Налоговые каникулы в Крыму являются примером .... функции налогов (стимулирующей).

Подведение итогов. Рефлексия. Домашнее задание (обязательное и по желанию).

## УПЛАТА НАЛОГОВ.

### ДЕЛОВАЯ ИГРА ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 11-ГО КЛАССА.

#### **ЦЕЛЬ ИГРЫ:**

посредством метода игрового обучения закрепление полученных знаний в области налогообложения физических лиц и формирование навыков управления налоговыми платежами в условиях соблюдения налоговой дисциплины.

#### **Задачи:**

актуализировать вопросы налогообложения физических лиц среди учащихся;

повысить уровень осведомленности учащихся в вопросах налогообложения физических лиц;

ориентировать учащихся на повышение личной финансовой грамотности в вопросах налогообложения физических лиц;

продолжить формирование навыков управления налоговыми платежами и решения практических задач в области налогообложения физических лиц;

продолжить повышение социальной активности и коммуникативной компетенции учащихся.

**Базовые понятия:** налог, налогообложение, налоговая система, налоговые органы, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, срок уплаты налога, налоговый агент, налоговая декларация, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня, **налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц**, налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет.

В результате игры учащиеся должны **знать**:

- основания взимания налогов с граждан;
- виды налогов, взимаемых с граждан;
- способы расчета налогов, уплачиваемых физическими лицами;
- случаи и способы получения налоговых льгот и вычетов.

В результате игры учащиеся должны **уметь**:

- выделять объекты, подлежащие налогообложению;

- рассчитывать сумму налога на доходы физических лиц;
- рассчитывать сумму транспортного налога;
- рассчитывать сумму земельного налога;
- рассчитывать сумму налога на имущество физических лиц;
- использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки.

**Количество участников:** до 30 человек.

**Роли:**

1. Ведущий – модератор, задает правила игры, контролирует ее ход и подводит итоги мероприятия.

2. Налогоплательщики – физические лица, получающие различные виды доходов и имеющие в собственности объекты движимого и недвижимого имущества.

3. Налоговые инспекторы – сотрудники Федеральной налоговой службы России (ФНС России), основной задачей которых является контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой налоговых платежей в бюджет государства.

**Материалы:** карточки с заданиями, бланки налоговых деклараций о доходах физических лиц, бумага для записей, шариковые ручки (три цвета чернил: синий, красный, зеленый), компьютер, мультимедийный проектор.

### СОДЕРЖАНИЕ ИГРЫ

Жители города N ответственно относятся к планированию и ведению своего семейного бюджета. Поскольку каждый из них является ответственным налогоплательщиком, одна из статей расходов бюджета – уплата налогов. Чтобы предстоящие расходы не стали полной неожиданностью для граждан, они задались целью заранее спланировать свои налоговые платежи. Для получения навыков расчета налогов и использования налоговых вычетов жители города N прошли курсы налоговой грамотности в налоговой инспекции, по завершении которых они получили памятки для налогоплательщиков. Теперь же им предстоит самостоятельно спланировать будущие расходы на оплату налогов. Правильность исчисления налогов налогоплательщиками любезно согласились проверить налоговые инспекторы.

### Инструкция для участников

Участникам необходимоделиться на две команды (налогоплательщиков и налоговых инспекторов) и в рамках каждой из команд сформировать одинаковое число мини-групп по 2–3 человека.

Каждая мини-группа из команды налогоплательщиков получает карточку с заданием по исчислению налоговых платежей, исходя из получаемых доходов и находящихся на праве собственности движимых и недвижимых объектов имущества некоторого гражданина, а также памятку

для налогоплательщика. Внимательно ознакомившись с памяткой, каждая мини-группа производит расчет налогов (используют шариковую ручку синего цвета).

После того как задание будет выполнено, необходимо передать полученные данные на проверку в мини-группы команды налоговых инспекторов, которая должна осуществить контроль за правильностью исчисления налогов, внести правки в допущенные ошибки (используют шариковую ручку красного цвета).

Победителями среди налогоплательщиков станут те, кто допустили наименьшее количество ошибок при расчетах налоговых платежей, среди налоговых инспекторов – сумевшие выявить все ошибки налогоплательщиков.

### **Инструкция для ведущего**

Ведущий предлагает смоделировать ситуацию взаимодействия налогоплательщиков и налоговых инспекторов, знакомит игроков с инструкцией для участников. Сформированным мини-группам налогоплательщиков раздает карточки с заданиями, в которых содержатся описания доходов, а также движимого и недвижимого имущества некоторого гражданина, и предлагает рассчитать совокупную величину налогов к уплате, воспользовавшись памяткой для налогоплательщика (варианты заданий см. в *приложении 1*, памятку для налогоплательщика – в *приложении 2*).

Далее произведенные расчеты налоговых платежей ведущий передает в мини-группы из числа налоговых инспекторов для оценки правильности исчислений. После проверки данных налоговыми инспекторами ведущий приступает к подведению итогов. Для этого самостоятельно проводит оценку выполненных работ налогоплательщиками и налоговыми инспекторами (варианты правильных ответов к предложенным заданиям даны в *приложении 3*). Он определяет количество сделанных ошибок обеими сторонами (использует шариковую ручку зеленого цвета), выявляет налогоплательщиков, которые совершили наименьшее количество ошибок, а также налоговых инспекторов, которые смогли выявить все ошибки, допущенные налогоплательщиками. Далее ведущий анализирует допущенные ошибочные действия, знакомит с результатами игроков и выносит на доску с помощью проектора верное решение задания для ознакомления.

### **Ход игры**

1-й этап (10 минут) – вступительное слово ведущего, ознакомление игроков с инструкцией участников, формирование команд и мини-групп налогоплательщиков и налоговых инспекторов, распределение карточек с заданиями среди мини-групп из числа налогоплательщиков.

2-й этап (30 минут) – выполнение заданий мини-группами налогоплательщиков.

3-й этап (20 минут) – проверка налоговыми инспекторами выполненных заданий.

4-й этап (30 минут) – оценка ведущим результатов второго и третьего этапов, обсуждение и подведение итогов игры.

Общее время продолжительности игры составляет 90 минут.

В ходе игры ведущий осуществляет контроль за соблюдением последовательности выполнения ролевых функций, поддерживает дисциплину среди участников, оказывает помощь в «тупиковых» игровых ситуациях.

### **Вопросы для обсуждения и подведения результатов игры**

В конце игры необходимо провести обсуждение ее итогов и результативности действий участников, представить верный вариант решений предложенных им заданий (вывести на доску с помощью проектора), заострив внимание на типичных допущенных ошибках.

В целях закрепления полученных знаний и навыков ведущему вместе с участниками целесообразно четко сформулировать ответы на следующие вопросы по теме игры:

**Вопрос 1.** Для чего каждый гражданин, получающий доходы и имеющий в собственности недвижимое и отдельные виды движимого имущества, обязан платить налоги?

Платить налоги должен каждый гражданин, чтобы государство могло реализовать свои функции: оборону страны, обеспечение занятости населения, развитие инфраструктуры, охрану правопорядка, поддержку науки, культуры, образования, спорта и т.д. Для обеспечения всего этого нужны деньги, которые отчасти и формируются благодаря уплате налогов. Только при высоком уровне налоговой дисциплины граждан государство сможет в полной мере выполнять свои функции. Ответственно выполняя налоговые обязательства, гражданин вносит свою лепту в настоящее и будущее страны.

**Вопрос 2.** Где гражданин может получить актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности?

Актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности гражданин может получить на официальном сайте Федеральной налоговой службы России, используя сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Также информацию по всем вопросам применения налогового законодательства можно получить, обратившись в налоговую инспекцию по месту жительства.

**Вопрос 3.** Какие основные налоги уплачивают физические лица в нашей стране?

К основным видам налогов, которые платят граждане России, можно отнести: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), который еще называют

подходным налогом; транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц.

Таким образом, гражданин обязан заплатить налог, если получает доход, имеет личное транспортное средство, является собственником земельного участка, квартиры, дома, дачи или другого недвижимого имущества.

**Вопрос 4.** Как (по какой формуле) можно рассчитать величину налога на доходы физических лиц, земельного налога, налога на имущество, а также транспортного налога?

В самом общем виде величину данных налогов можно рассчитать путем умножения ставки налога на налоговую базу:

**Сумма налога = Ставка налога × Налоговая база**

**Вопрос 5.** В каких случаях гражданин обязан самостоятельно заполнить декларацию о доходах физических лиц?

Гражданин обязан подать налоговую декларацию в налоговый орган, то есть задекларировать свои доходы, если они были получены: от продажи дома, автомобиля и другого имущества в соответствии с законодательством, находившегося в личной собственности менее трёх лет; в виде выигрышей в лотереях, играх, от участия в рекламных акциях, конкурсах; от сдачи имущества в аренду; в виде подарков в денежной или натуральной форме, за исключением подарков от близких родственников.

**Вопрос 6.** Какие преимущества дают налоговые льготы?

С помощью налоговых льгот можно уменьшить размер налога, а в некоторых случаях вообще его не уплачивать.

Налоговые льготы по налогу на доходы физических лиц и по имущественным налогам установлены Налоговым кодексом РФ. Так, от уплаты налога на доходы физических лиц освобождаются такие виды доходов, как пенсии, стипендии, алименты, доходы, получаемые от продажи продукции личного подсобного хозяйства, доходы от продажи недвижимости, если она была в собственности более трех лет, призы, полученные спортсменами на соревнованиях и др.

Налоговые льготы по имущественным налогам предусматривают освобождение от уплаты транспортного, земельного налогов и налога на имущество граждан ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны и боевых действий, инвалидов I и II групп и других лиц в соответствии с региональным и местным законодательством.

**Вопрос 7.** Что такое налоговый вычет и какие виды налоговых вычетов вам известны?

Налоговые вычеты – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц в определенных законом случаях.

Претендовать на налоговые вычеты может гражданин РФ, если получает доходы, облагаемые по ставке 13%.

Посредством налоговых вычетов можно уменьшить размер взимаемого налога или частично вернуть ранее уплаченные налоги в семейный бюджет.

Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

В завершение занятия для получения обратной связи ведущему рекомендуется поинтересоваться у игроков о приобретенных в процессе игры навыках и возникших трудностях при выполнении отведенных ролей.

Далее ведущий благодарит игроков за участие, проводит рефлексию на эмоциональном уровне и словесно поощряет всех участников игры.

## СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

**Налог** – законодательно установленный обязательный платеж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

**Налогообложение** – определенный государством и установленный в законодательном порядке процесс установления видов и элементов налогов, сборов, порядка их взимания с определенного круга юридических и физических лиц.

**Налоговая система** – совокупность налогов в конкретной стране и организация взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками.

**Налоговые органы** – находящаяся в ведении Министерства финансов РФ Федеральная налоговая служба России (ФНС России), имеющая в своей структуре управления и инспекции, основными задачами которых является контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой налоговых платежей в бюджет государства.

**Налогоплательщик** – лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог.

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)** – код, присваиваемый каждому налогоплательщику в целях упорядочения учета.

**Объект налогообложения** – это факт, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога.

**Налоговая база** – объект налогообложения в денежном или физическом (техническом) выражении.

**Налоговый период** – время, за которое необходимо заплатить налог.

**Налоговая ставка** – норма обложения с единицы налоговой базы, выраженная в относительных (проценты) или абсолютных (рубли) показателях.

**Срок уплаты налога** – конкретная календарная дата, определяющая крайний срок уплаты налога.

**Налоговый агент** – это организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода.

**Налоговая декларация** – документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об



объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога.

**Налоговое правонарушение** – противоправное деяние налогоплательщика, за совершение которого налоговым законодательством установлена ответственность.

**Налоговые санкции** – мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафов.

**Пеня** – сумма денег, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** – федеральный налог, уплачиваемый физическими лицами при получении ими доходов, исчисляемый в процентах от суммы совокупного дохода в соответствии с законодательством.

**Транспортный налог** – региональный налог, который необходимо уплатить, если в собственности имеется транспортное средство, и исчисляемый исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства.

**Земельный налог** – местный налог, исчисляемый в процентах от кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследовании налогоплательщика.

**Налог на имущество физических лиц** – местный налог, уплачиваемый гражданами, имеющими в собственности жилую и нежилую недвижимость, и исчисляемый в процентах от кадастровой стоимости объекта недвижимости.

**Налоговая льгота** – право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством.

**Налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определенных законом случаях.

**Стандартные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик относится к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т.д.) или имеет на иждивении детей.

**Социальные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение.

**Имущественные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик продал имущество (жилье, автомобиль), купил или осуществлял строительство объекта недвижимости.

**Профессиональные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, по доходам, полученным физическими лицами от предпринимательской

деятельности, по гражданско-правовым договорам, авторскому вознаграждению.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### Задания для участников игры

Задания должны быть оформлены на отдельных карточках, по количеству соответствующих сумме мини-групп, сформированных участниками. Каждая мини-группа из числа налогоплательщиков получает по одной карточке.

#### Задание для карточки №1

Определить, какую величину налогов за истекший год должен заплатить гражданин и в какой сумме он сможет вернуть налог на доходы физических лиц в текущем году, используя имущественный налоговый вычет, если:

1. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц, с июля по декабрь – 25 000 руб.;

2. В феврале текущего года гражданин, участвуя в конкурсе фотографов, был удостоен призового места и награжден фотоаппаратом стоимостью 10 000 руб.

3. В начале текущего года гражданин приобрел квартиру общей площадью 50 м<sup>2</sup> и оформил документы на получение имущественного налогового вычета. Кадастровая стоимость жилья составляет 3 000 000 руб.

4. Гражданин приобрел с рук автомобиль 2009 года выпуска стоимостью 90 000 руб. с мощностью двигателя 150 л.с. и поставил на учет 25 января 2015 года. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрел велосипед стоимостью 7 500 руб.

Ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13%; ставка налога на доходы физических лиц в виде выигрыша – 35%; ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л.с.; ставка налога на имущество – 0,1%.

Решение и ответ оформите в таблицу:

<b>Вид налога / налогового вычета</b>	<b>Расчет</b>	<b>Величина налога / вычета</b>
Налог на доходы физических лиц		

Транспортный налог		
Налог на имущество		
Имущественный налоговый вычет		

### **Задание для карточки №2**

Определить, какую величину налогов за истекший год должен заплатить гражданин и в какой сумме в текущем году он сможет вернуть ранее уплаченный налог на доходы физических лиц, используя социальный налоговый вычет, если:

1. Гражданин после долгих поисков работы 1 марта текущего года наконец-то ее нашел. В первые два месяца заработная плата была установлена в размере 20 000 руб., далее она повысилась до 25 000 руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 10 000 руб. Кроме того, обучаясь в очной бюджетной магистратуре, на протяжении года он получал стипендию в размере 2 500 руб. в месяц.

2. В текущем году гражданин оплатил курс своего лечения в учреждении здравоохранения на сумму 100 000 руб. и по предписанию врача приобрел медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешенных для вычета).

3. Гражданин владеет земельным участком с 25 ноября текущего года для целей личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость земельного участка 100 000 руб.

4. Гражданин в марте текущего года приобрел весельную лодку стоимостью 15 000 руб., а в ноябре купил у соседа автомобиль стоимостью 300 000 рублей с мощностью двигателя 250 л.с.

Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%; ставка земельного налога – 0,3%; ставка транспортного налога установлена на уровне 75 руб. за 1 л.с.

Решение и ответ оформите в таблицу:

<b>Вид налога / налогового вычета</b>	<b>Расчет</b>	<b>Величина налога/ вычета</b>
Налог на доходы физических лиц		

Земельный налог		
Транспортный налог		
Социальный налоговый вычет		

## Приложение 2

### Памятка для налогоплательщика

Элементы налога	Налог на доходы физических лиц	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц
Объект налогообложения	Получение доходов, а именно заработной платы, вознаграждений, выигрышей, поступления от продажи или сдачи в аренду имущества, получение подарков от лиц, не являющихся близкими родственниками (если стоимость подарка более 4000 рублей), получение процентов по вкладам и дивидендов. В соответствии с налоговым законодательством освобождаются от уплаты подоходного налога следующие виды доходов: пенсии; стипендии; алименты; благотворительная помощь; выручка от	Дачные и садоводческие земельные участки, участки земли под жилыми домами, гаражами и другими индивидуальными строениями	Зарегистрированные транспортные средства в соответствии с российским законодательством: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие самоходные машины	Жилая и нежилая недвижимость

Элементы налога	Налог на доходы физических лиц	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц
	продажи продукции личного подсобного хозяйства; доходы от продажи недвижимости, если она была в собственности более трех лет; призы, полученные спортсменами на соревнованиях и др.			
Налоговая ставка	<p>- Ставка 9 % применяется при получении дохода в виде дивидендов резидентами РФ;</p> <p>- ставка 13% применяется для большинства доходов, полученных резидентами РФ (зарплата, вознаграждения, от продажи и аренды имущества и др.) и доходов нерезидентов от трудовой деятельности в России;</p> <p>- ставка 15% применяется при получении нерезидентами дивидендов российских компаний;</p> <p>- ставка 30% применяется при получении прочих доходов налогоплательщиками – нерезидентами;</p> <p>- ставка 35% применяется при</p>	0,3–1,5% (в зависимости от категории и земель и (или) разрешенного использования земельного участка, места его регистрации)	2,5–500 руб. с лошадиной силы (в зависимости от категории транспортного средства, его мощности, возраста транспортного средства и его места регистрации)	0,1–2 % (в зависимости от вида объекта недвижимости, места расположения объекта недвижимости)

Элементы налога	Налог на доходы физических лиц	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц
	получении дохода в виде выигрышей и призов стоимостью выше 4 000 руб., полученных в рекламных акциях			
Налоговая база	Денежная оценка дохода	Кадастровая стоимость земельного участка	Мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах	Кадастровая стоимость объекта имущества
Налоговый период	Год	Год	Год	Год
Субъект, исчисляющий налог	Налоговый агент	Налоговые органы	Налоговые органы	Налоговые органы
Срок уплаты	В зависимости от вида дохода	Не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом	Не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом	Не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом
Лицо, уплачивающее налог	Физическое лицо/налоговый агент	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо
Формула, по которой исчисляется налог	Размер налога на доходы физических лиц = Налоговая ставка × Величина дохода  Внимание!!!	Размер земельного налога = Налоговая ставка ×	Размер транспортного налога = Налоговая ставка × Кол-во	Размер налога на имущество физических лиц = Налоговая ставка ×

Элементы налога	Налог на доходы физических лиц	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц
	Воспользуйся налоговыми вычетами <sup>1</sup>	Кадастровая стоимость земельного участка × Размер доли в собственности × Кол-во месяцев владения / 12 мес.	лошадиных сил × Кол-во месяцев владения / 12 мес.	(Кадастровая стоимость – Налоговый вычет) × Размер доли  <b>Внимание!!!</b> Налоговый вычет определяется объектом налогообложения. Так, если объектом является квартира, то величина налогового вычета составит стоимость 20 м <sup>2</sup> этой квартиры; если комната – стоимость 10 м <sup>2</sup> этой комнаты; если жилой дом – стоимость 50 м <sup>2</sup> этого дома и т. д.

**Налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определенных законом случаях.

<sup>1</sup>Грамотный налогоплательщик не только исправно выполняет свои налоговые обязательства, но и пользуется правами на снижение налогооблагаемой базы в случаях, предусмотренных налоговым законодательством. Уменьшить размер личных налогов можно, воспользовавшись налоговыми вычетами. Если государство предоставляет гражданам право на получение налоговых вычетов, значит, неразумно им пренебречь.

Претендовать на налоговые вычеты может гражданин РФ, если получает доходы, облагаемые по ставке 13%. Посредством налоговых вычетов можно уменьшить размер взимаемого налога или частично вернуть ранее уплаченные налоги в семейный бюджет.

Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Налогоплательщик имеет право воспользоваться одновременно несколькими видами налоговых вычетов.

**Стандартные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик относится к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т.д.) или имеет на иждивении детей.

Условно все стандартные налоговые вычеты можно разделить на две группы:

1) вычеты на налогоплательщика. Данный вычет могут получить отдельные категории граждан, например: чернобыльцы, герои Советского Союза и Российской Федерации и др.;

2) вычеты на детей. По закону право на данный вычет имеют родители, усыновители, опекуны, то есть лица, на обеспечении которых находится ребенок. Право на вычет ограничено возрастом ребенка и доходом налогоплательщика в течение года. Налоговый вычет предоставляется 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. Вычет в течение года действует до месяца, в котором совокупный доход налогоплательщика превысит **350000 руб.** С начала следующего года вычет возобновляется.

**Размеры вычетов в 2019 г. составляют:**

✓ **Вычет на первого ребенка – 1400 руб.;**

✓ **на второго ребенка – 1400 руб.;**

✓ **на третьего ребенка – 3000 руб.;**

✓ **на ребенка-инвалида – 12000 руб.**

Как правило, стандартный налоговый вычет гражданину по заявлению предоставляет работодатель, являясь налоговым агентом.

Налоговые вычеты также предоставляются на некоторые расходы социального характера, например: благотворительность, обучение, лечение, добровольное пенсионное страхование. Такие вычеты называются социальными.

**Социальные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение.

Сумма вычета зависит от размера расходов на благотворительность, но не может превышать 25% от годового дохода.

Получить налоговый вычет на образование могут:

- лица, оплатившие собственное обучение, независимо от формы обучения и возраста налогоплательщика, в размере 120 000 руб. ежегодно;



- налогоплательщики, оплатившие обучение своего ребенка, подопечного, брата или сестры, обучающегося на очной форме обучения по достижении им 24 лет, в размере 50 000 руб.

В данном случае вычет предоставляется ежегодно в случаях оплаты обучения в учреждениях, имеющих лицензию на предоставление образовательных услуг.

Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

Социальный налоговый вычет по расходам на оплату медицинских услуг и лекарств налогоплательщик может получить, если за счет собственных средств оплатил услуги и медикаменты (назначенные врачом) на собственное лечение, а также лечение жены (мужа), родителей и детей до 18 лет. Кроме того, вычет предоставляется на расходы по уплате страховых взносов по добровольному личному страхованию себя, супруги (супруга), детей до 18 лет и родителей.

Сумма всех социальных вычетов (обучение, лечение и др.) не должна превышать 120 тыс. руб.

Особую роль в формировании налогооблагаемой базы имеют имущественные налоговые вычеты. **Имущественные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество (жилье, автомобиль), купил или осуществлял строительство объекта недвижимости.

Размер имущественных налоговых вычетов во много раз превышает другие налоговые вычеты. Право на имущественные налоговые вычеты налогоплательщик получает, если:

- продал имущество;
- купил жилье (дом, квартиру, комнату и т.п.);
- осуществляет строительство жилья или приобрел для этого земельный участок.

Согласно налоговому законодательству, налогоплательщик освобождается полностью от уплаты подоходного налога на доходы от продажи имущества, находившегося в его собственности более 3 лет. Если гражданин продал имущество, собственником которого он был менее трех лет, то сумма налогового вычета составит не более 1 млн руб. для недвижимости, и не более 250 тыс. руб. для иного имущества. На выбор налогоплательщика размер налогового вычета можно также определить как сумму реально понесенных расходов на приобретение им этого имущества в прошлом.

В обратной ситуации, то есть при покупке и строительстве жилья, налогоплательщик получает налоговый вычет в соответствии с размером понесенных расходов, но не более 2 млн руб. Если налогоплательщик взял кредит на покупку жилья, то налоговый вычет по расходам на уплату процентов может достигать 3 млн руб.

За предоставлением имущественного налогового вычета при покупке и строительстве жилья можно обратиться:

- во-первых, в налоговую инспекцию по месту жительства (прописки). В данном случае необходимо подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление и пакет необходимых документов. Проверив полноту и правильность заполнения документов, а также правомерность требования на получение вычета, налоговая инспекция на основе заявления о возврате уплаченного НДФЛ перечислит денежные средства на указанный счет;

- во-вторых, подать заявление о предоставлении **налогового вычета** директору организации-работодателю. Для этого необходимо получить в налоговой инспекции уведомление, подтверждающее право на **имущественный налоговый вычет**. В уведомлении указывается наименование организации-работодателя, которая не будет удерживать подоходный налог из зарплаты, реализуя, таким образом, право сотрудника на получение налогового вычета.

Кстати сказать, имущественный налоговый вычет при продаже имущества может предоставляться ежегодно! Один раз в жизни предоставляется только имущественный налоговый вычет на покупку и строительство жилья.

Еще одним видом налогового вычета по подоходному налогу являются профессиональные налоговые вычеты. **Профессиональные налоговые вычеты** – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, по доходам, полученным физическими лицами, от предпринимательской деятельности, по гражданско-правовым договорам, авторскому вознаграждению.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются по нормативам затрат и в размере фактически совершенных и официально подтвержденных расходов.

Данный вычет могут получить:

- индивидуальные предприниматели по полученным доходам;
- адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, по полученным доходам;
- граждане по доходам, полученным на основании гражданско-правового договора;
- авторы произведений науки, литературы и искусства, открытий, изобретений в части полученного вознаграждения.

Нормативы затрат установлены в размере 20–40 % к сумме полученных доходов и определяются видом и результатом деятельности. Так, например, по доходам, полученным за создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна установлен норматив – 30% к сумме начисленного дохода.

Налогоплательщик должен написать заявление на получение налогового вычета налоговому агенту либо подать налоговую декларацию в

установленные сроки в налоговый орган по месту жительства. Также необходимо приложить документы, подтверждающие фактические затраты, если выбран данный вариант расчета вычета.

Таким образом, экономить на налоговых платежах вполне реально. Знания о налоговых льготах и налоговых вычетах в этом помогут. В результате увеличится размер твоего располагаемого дохода, расширятся возможности для инвестирования, что при правильном обращении с деньгами обеспечит рост финансового благополучия.

### Приложение 3.

#### Ключи к выполнению заданий

##### Ключ к карточке 1

1. С заработной платы гражданин должен заплатить налог на доходы физических лиц. Суммируя начисленную заработную плату гражданина с января по декабрь, получаем налоговую базу, равную 288 000 руб. Учитывая, что ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13 %, налог на доходы физических лиц составит 37 440 руб.

2. Если рыночная стоимость фотоаппарата составляет 10000 рублей, налоговая база будет равна 6 000 рублей, т.е. той части стоимости, которая превышает 4000 рублей. Сумма налога на доходы физических лиц, которую необходимо заплатить составит:  $(10\,000 - 4\,000) \times 35\% = 2\,100$  руб.

3. Если кадастровая стоимость приобретенной квартиры площадью 50 м<sup>2</sup> составляет 3 000 000 руб., то величина налогового вычета для расчета налога на имущества составит:  $3\,000\,000 / 50 \times 20\, \text{м}^2 = 1\,200\,000$  руб. При расчете налога на имущество необходимо брать уменьшенную кадастровую стоимость на величину вычета: 1 800 000 руб.  $(3\,000\,000 - 1\,200\,000)$ . Подставив все имеющиеся данные в формулу расчета налога на имущества, получим:  $(3\,000\,000 - 1\,200\,000) \times 0,1\% = 900$  руб.

4. Учитывая, что гражданин оформил имущественный налоговый вычет, в совокупности он сможет вернуть сумму уплаченного налога на доходы физических лиц, равную: 2 000 000 руб.  $\times 13\% = 260\,000$  руб. За истекший год гражданин сможет вернуть налог на доходы физических лиц, используя имущественный налоговый вычет, только в пределах уплаченной за год суммы данного налога, т. е.  $37\,440 + 2\,100 = 39\,540$  руб., остальные 220 460 руб. сможет вернуть в следующие годы.

5. Воспользовавшись формулой расчета транспортного налога: Сумма налога = налоговая база (мощность двигателя в лошадиных силах)  $\times$  ставку налога  $\times$  количество месяцев владения/12, рассчитаем сумму транспортного налога:  $150 \times 20 \times 8/12 = 2\,000$  руб. Велосипед как транспортное средство не подлежит налогообложению.

6.

Вид налога / налогового вычета	Расчет	Величина налога/ вычета
Налог на доходы физических	НДФЛ с зарплаты = $(23\,000 \times$ $\times 6 + 25\,000 \times 6) \times 13\% =$	$(37\,440 +$ $+ 2\,100) =$ $= 39\,540$

лиц	= 37440 руб. НДФЛ с выигрыша = =(10000 – 4000) x 35%= =2100 руб.	руб.
Транспортный налог	Транспортный налог = 150 х х 20 х 8/12=2000 руб.	2000 руб.
Налог на имущество	Налог на имущество = =(3000000–1200000) х х 0,1%= 1800 руб.	1800 руб.
Имущественный налоговый вычет	Общая величина вычета = = 2000000 х 13% = = 260000 руб. Величин вычета за текущий год =37440 + 2100 = = 39540 руб.	37440 + + 2100 = =39540 руб.

## **Ключ к карточке 2**

1. С заработной платы гражданин должен заплатить налог на доходы физических лиц. Суммируя начисленную заработную плату гражданина с марта по декабрь, а также полученную премию, получаем налоговую базу, равную 250000 руб. Учитывая, что ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13%, налог на доходы физических лиц составит 32500 руб. Стипендия не подлежит налогообложению.

2. Оплатив лечение и приобретя медикаменты из списка разрешенных для вычета, гражданин имеет право на получение социального налогового вычета. Размер социального налогового вычета на лечение составит: 100000 + 20000 = 120000 руб. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, будет равна 120000 х 13 % = 15600 руб.

3. Поскольку земельным участком гражданин владеет с 25 ноября текущего года, величина земельного налога составит: 100000 х 0,3% х 2/12 = 50 руб.

4. Воспользовавшись формулой расчета транспортного налога: Сумма налога = налоговая база (мощность двигателя в лошадиных силах) х ставку налога х количество месяцев владения/12, рассчитаем сумму транспортного налога: 250 х 75 х 2/12 = 3125 руб. Весельная лодка как транспортное средство не подлежит налогообложению.

Вид налога / налогового вычета	Расчет	Величи на налога/ вычета
Налог на доходы физических лиц	НДФЛ с зарплаты = (20000 x x 2+25000 x 8+10000) x 13 % = 32500 руб.	32500 руб.
Транспортны й налог	Транспортный налог = = 250 x 75 x 2/12 = 3125 руб.	3125 руб.
Земельный налог	100000 x 0,3% x 2/12= 50 руб.	50 руб.
Социальный налоговый вычет	Общая величина социального вычета = (100000+ +20000) x 13% = 15600 руб.	15600 руб.

Итак, мы в составе группы из пяти человек, проанализировали имеющиеся интернет-ресурсы по теме «Налоги». Заменили устаревшие данные новыми сведениями. Например, по стандартным налоговым вычетам. Считаем, что данные методические разработки могут быть использованы в курсе преподавания финансовой грамотности.

**Источники информации:**

- 1) Налоговый Кодекс Российской Федерации
- 2) <http://ru.wikipedia.org>
- 3) <http://www.venda.ru/mater/economy/ja10-2.htm>
- 4) <http://www.college.ru/economics/part5/52.htm#521>
- 5) Материалы с официального сайта ООО «Инфоурок» infourok.ru