

Министерство образования и науки Республики Бурятия  
ГБПОУ «Бурятский аграрный колледж им. М.Н. Ербанова»



УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Д.Д.Бадмаева

«25» ноября 2021 г.

## МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

мастер-класса


по МДК 03.01 «Организация расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами»  
для специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

**Тема: «Налогообложение физических лиц»**

РАССМОТРЕНО

на заседании ЦК

экономических дисциплин

Председатель 

Т.Н.Ефимова

«25» ноября 2021 г.

Разработчик: Сабхаева Р.А.  
преподаватель экономических  
дисциплин

Улан-Удэ  
2021

## **Пояснительная записка**

Мастер-класс ориентирован на студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

В рамках мастер-класса будут рассмотрены вопросы налогообложения физических лиц в РФ. Полученные знания помогут ориентироваться при налогообложении доходов и имущества физического лица.

### **Цель:**

- дать комплексное представление о системе налогообложения доходов и имущества физических лиц;
- привить практические навыки по исчислению налогов, уплачиваемых физическими лицами в бюджет РФ.

### **Задачи:**

- сформировать у студентов комплекс базовых знаний по вопросам налогообложения доходов и имущества физических лиц;
- выработать практические навыки исчисления налоговых обязательств физических лиц, применения налоговых вычетов и льгот при исчислении налоговой базы по налогам, уплачиваемым физическими лицами.

### **Программа:**

- Налог на доходы физических лиц – личный налог физических лиц;
- Транспортный налог – региональный налог РФ;
- Налог на имущество физических лиц;
- Земельный налог.

Слушателям вручается: раздаточный материал; памятка по итогам мастер-класса.

**Продолжительность мастер-класса:** 20-30 минут


**Учебно-методическое обеспечение:** электронная презентация, раздаточный материал.

## Ход мастер-класса

### 1. Изложение основ налогообложения физических лиц в России.


С помощью электронной презентации и устных пояснений слушатели знакомятся с основными налогами и системой налогообложения доходов и имущества физических лиц.

### Налогообложение физических лиц



### Какие налоги платят физические лица?

- ▶ Налог с доходов физических лиц;
- ▶ Транспортный налог;
- ▶ Налог на имущество физических лиц;
- ▶ Земельный налог

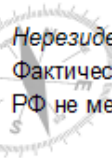


### Налог с доходов физических лиц НДФЛ

**Налогоплательщики**


**Резидент** - физическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в РФ.

**Нерезидент** - физическое лицо, фактически находящееся на территории РФ не менее 183 дней в году.



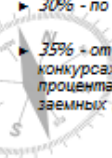
### Облагаемая база:

- ▶ Зарботная плата;
- ▶ Премии;
- ▶ Доплаты;
- ▶ Компенсации;
- ▶ Материальная помощь;
- ▶ Отпускные;
- ▶ И другие




### Налоговые ставки НДФЛ

- ▶ 13% - по доходам, получаемым в России и за ее пределами резидентами;
- ▶ 9% - по дивидендам, получаемым в РФ резидентами Российской Федерации;
- ▶ 30% - по доходам, получаемым в России нерезидентами;
- ▶ 35% - от стоимости любых выигрышей и призов в конкурсах, играх в целях рекламы; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств



### Доходы, не подлежащие налогообложению НДФЛ

- ▶ Государственные пособия, по безработице, беременности и родам;
- ▶ Пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии;
- ▶ Вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- ▶ Алименты, получаемые налогоплательщиками;
- ▶ Суммы, получаемые в виде грантов (безвозмездной помощи);
- ▶ Суммы единовременных выплат, в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством;
- ▶ Суммы материальной помощи до 4000 руб.;
- ▶ И другие



## Льготы (налоговые вычеты)

Доходы физических лиц, облагаемые по ставке НДФЛ в размере **13%**, можно уменьшить на:

- 1) стандартные налоговые вычеты;
- 2) социальные налоговые вычеты;
- 3) имущественные налоговые вычеты;
- 4) профессиональные налоговые вычеты.

## Стандартные вычеты

1) Вычеты на налогоплательщика:

- **3000 руб.** предоставляется "чернобыльцам", инвалидам Великой Отечественной войны,).

- **500 руб.** предоставляется Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, инвалидам с детства, инвалидам I и II групп.

## Стандартные налоговые вычеты

2) Вычеты на детей

На кого предоставляется вычет	Размер вычета, руб.
На первого ребенка в возрасте до 18 лет или до 24 лет учащего очной формы обучения	1400
На второго ребенка в возрасте до 18 лет или до 24 лет учащего очной формы обучения	1400
На третьего и каждого последующего ребенка в возрасте до 18 лет или до 24 лет учащего очной формы обучения	3000
На каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет	3000
На каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, студента, в возрасте до 24 лет, если он инвалид I или II группы	3000

## Пример расчета НДФЛ

Менеджер Степанова М.А. имеет заработную

плату – 50 000,00 руб.

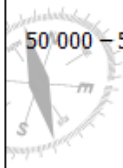
У Степановой М.А. двое детей. Старшему сыну 26 лет - вычет на него не положен. Младшему сыну и дочери – 15 и 13 лет соответственно. Вычет на младшего сына – 1400 руб. (второй ребенок), вычет на дочь – 3000 руб. (третий ребенок)

## Расчет налога НДФЛ

$$(50\,000 - 1400 - 3000) \times 13\% = 5\,928 \text{ руб.}$$

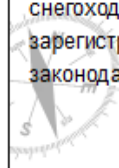
На руки Степанова М.А. получит

$$50\,000 - 5\,928 = 44\,072 \text{ руб.}$$



## Транспортный налог

Объекты обложения: автомобили, мотоциклы, автобусы самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ.



## Налогооблагаемая база

- ▶ Мощность двигателя в лошадиных силах

Налоговый период – календарный год

При регистрации на несколько месяцев в году – производят расчет коэффициента:

$K = \text{количество месяцев регистрации} / 12 \text{ месяцев}$

## Не облагаются транспортным налогом

- ▶ весельные лодки и моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- ▶ автомобили легковые, для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил;
- ▶ промысловые морские и речные суда;
- ▶ тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, используемые для производства сельскохозяйственной продукции;
- ▶ и другие...

## Пример расчета транспортного налога



В 2013м году Иванов И.Д. имел зарегистрированную моторную лодку, мощностью 3 л с и автомобиль мощностью 100 л с. 2 августа он приобрел и зарегистрировал еще один автомобиль мощностью 112 л с. Ставка транспортного налога в регионе - 30 руб/л с

## Транспортный налог за 2013г.

Лодка налогом не облагается до 5 л с.

Транспортный налог за полный год  
 $= 100 \text{ лс} \times 30 \text{ руб.} = 3\ 000 \text{ руб.}$

По автомобилю с августа  $K = 5 \text{ мес} / 12 \text{ мес} = 0,41$

Налог  $= 0,41 \times 110 \text{ лс} \times 30 \text{ руб.} = 1\ 353 \text{ руб.}$

## Налог на имущество физических лиц

Объекты налогообложения:

- дома,
- квартиры,
- дачи,
- хозяйственные и прочие строения



## Налоговые ставки

- ▶ при суммарной инвентаризационной стоимости до 300 тыс. руб. включительно ставка до 0,1% включительно;
- ▶ при суммарной инвентаризационной стоимости свыше 300 тыс. до 500 тыс. руб. (включительно) ставка в пределах свыше 0,1 до 0,3% (включительно);
- ▶ при суммарной инвентаризационной стоимости свыше 500 тыс. руб. ставка в пределах свыше 0,3 до 2% (включительно).



### Пример расчета

Смирнова Р.Д. имеет в собственности загородный дом инвентарной стоимостью 1 500 000 руб. Ставка налога составляет – 1,5%.

Налог для уплаты в бюджет составит  $1\,500\,000 \times 1,5\% = 22\,500$  руб.

### Земельный налог

Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.



### Ставки земельного налога от кадастровой стоимости земли

► 0,3% в отношении земельных участков:

- с/х назначения и используемых для с/х производства;
- занятых жилищным фондом и или предоставленных для жилищного строительства;
- для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства;

1,5% в отношении прочих земельных участков.

### Пример расчета земельного налога

Миронов Г.Д. имеет в собственности земельный участок, предназначенный для личного огородничества кадастровой стоимостью 300 000 руб. Налоговая ставка - 0,3%. Соответственно земельный налог за год составит

$300\,000 \text{ руб.} \times 0,3\% = 900$  руб.



Спасибо за внимание!



## 2. Практическое применение полученной информации.

Слушатели получают индивидуальное задание по расчету налогов:

- Налог на доходы физических лиц – личный налог физических лиц;
- Транспортный налог – региональный налог РФ;
- Налог на имущества физических лиц;
- Земельный налог.

### Индивидуальное задание

#### по итогам мастер-класса « Налогообложение физических лиц»

Предположим, что Вы получили в январе, исполняя трудовые обязанности:

- заработную плату – 45000 руб.

Вы имеете 2х детей 3х и 5ти лет.

Вы имеете автомобиль мощностью 112 л с и велосипед. Ставка транспортного налога – 35 руб. за 1 лс.

Также в собственности у Вас земельный участок в дачном поселке кадастровой стоимостью – 100 000 руб. (ставка земельного налога 0,3%).

Определите сумму НДФЛ для удержания из зарплаты и какую сумму за январь Вы получите на руки? Какой транспортный и земельный налог Вам необходимо заплатить за год?

.....

### Индивидуальное задание

#### по итогам мастер-класса « Налогообложение физических лиц»

Предположим, что Вы получили в январе, исполняя трудовые обязанности:

- заработную плату – 60000 руб.

Вы имеете 3х детей 3х,5ти и 10 лет.

Вы имеете автомобиль мощностью 132 л с и лодку с веслами. Ставка транспортного налога – 35 руб. за 1 лс.

Также в собственности у Вас земельный участок в дачном поселке кадастровой стоимостью – 400 000 руб. (ставка земельного налога 0,3%).

Определите сумму НДФЛ для удержания из зарплаты и какую сумму за январь Вы получите на руки? Какой транспортный и земельный налог Вам необходимо заплатить за год?

.....

### Индивидуальное задание

#### по итогам мастер-класса « Налогообложение физических лиц»

Предположим, что Вы получили в январе, исполняя трудовые обязанности:

- заработную плату – 100 000 руб.

Вы имеете 1 ребенка 5ти лет.

Вы имеете автомобиль мощностью 105 л с и скутер. Ставка транспортного налога – 40 руб. за 1 лс.

Также в собственности у Вас земельный участок в дачном поселке кадастровой стоимостью – 200 000 руб. (ставка земельного налога 0,3%).

Определите сумму НДФЛ для удержания из зарплаты и какую сумму за январь Вы получите на руки? Какой транспортный и земельный налог Вам необходимо заплатить за год?

Подведение итогов по расчетам.

**3. Рефлексия (рекомендации для практической деятельности, ответы на вопросы).**

Преподаватель

Сабхаева Р.А.