

Министерство образования Московской области

Государственное автономное профессиональное  
образовательное учреждение Московской области  
«Егорьевский техникум»

***"Основные виды федеральных налогов  
и их сущность.***

***Налог на доходы физических лиц.  
Налоговые вычеты по налогу  
на доходы физических лиц"***

**(Урок теоретического обучения по дисциплине  
«Налоги и налогообложение»)**

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА**

**Елена Александровна Хмелик –  
методист, преподаватель дисциплины  
«Налоги и налогообложение»**

г.о. Егорьевск  
2019 год

Министерство образования Московской области

Государственное автономное профессиональное образовательное  
учреждение Московской области  
«Егорьевский техникум»

Елена Александровна Хмелик  
методист, преподаватель дисциплины  
«Налоги и налогообложение»

**«Основные виды федеральных налогов и их  
сущность.**

**Налог на доходы физических лиц.  
Налоговые вычеты по налогу на доходы физических  
лиц»**

*(Урок теоретического обучения по дисциплине «Налоги и налогообложение»)*

Методическая разработка

г.о. Егорьевск, 2019  
**ПЛАН**

**урока теоретического обучения  
по дисциплине «Налоги и налогообложение»**

**Дата:** 14.03.2019г.

**Группа:** Бд-612

**Специальность:** 38.02.07 Банковское дело

**Преподаватель:** Хмелик Е.А.

**Раздел программы:** Экономическая сущность налогов, взимаемых в Российской Федерации

**Тема урока:** «Федеральные налоги. Основные виды федеральных налогов их сущность. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц»

**Цели урока:**

***Образовательная:*** сформировать понятие налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), ознакомиться с видами налоговыми вычетами по НДФЛ и порядками их применения, документами, необходимыми для получения вычетов, научиться производить расчеты по НДФЛ. Усвоить значение и задачи учебной дисциплины для процесса освоения программы подготовки специалистов среднего звена по данной специальности.

***Развивающая:*** содействовать развитию логического мышления, внимания, способности анализировать, обобщать, сравнивать, использовать межпредметные связи, культуры речи, любознательности.

***Воспитательная:*** содействовать воспитанию трудолюбия, аккуратности, самостоятельности, патриотизма.

**Задачи урока:**

1. Познакомиться с понятием налогового вычета по НДФЛ.
2. Разобрать порядки применения налоговых вычетов по НДФЛ.
3. Закрепить полученные знания на практике.

**Элементы формируемых компетенций:**

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

**Тип урока:** комбинированный урок.

**Методы обучения:** информационный: изложение, рассказ.

репродуктивный: беседа, объяснение.

**Средства обучения:** мультимедийное оборудование, ноутбук, презентация, опорный конспект, доска, тетради, калькуляторы.

## Ход урока:

### 1. Организационный этап (3 мин)

Проверка явки обучающихся, готовности к уроку (наличие конспектов, калькуляторов, канцелярских принадлежностей).

*- Здравствуйте! Давайте, начнем наш урок. Командир группы, объявите, кто сегодня отсутствует?*

*(Командир группы называет отсутствующих на уроке обучающихся)*

*– Спасибо, продолжим.*



### 2. Постановка цели урока. Мотивация учебной деятельности обучающихся (2 мин)

Сообщение темы урока, обоснование значения изучаемой дисциплины и целей урока.

*Тема нашего сегодняшнего урока: «Федеральные налоги. Основные виды федеральных налогов их сущность. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц»*

*Данная тема актуальна, так как знание основных элементов налога, умение рассчитывать сумму НДФЛ, применять налоговые вычеты необходимо как будущим специалистам, так и каждому физическому лицу, получающему доход.*



*Цель нашего урока сформировать понятие налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), ознакомиться с видами налоговыми вычетами по НДФЛ и порядками их применения, документами, необходимыми для получения вычетов, научиться производить расчеты по НДФЛ.*

*Для этого вам необходимо выполнить следующие задачи:*

- 1. Познакомиться с понятием налогового вычета по НДФЛ.*
- 2. Разобрать порядки применения налоговых вычетов по НДФЛ.*
- 3. Закрепить полученные знания на практике.*

### 3. Актуализация знаний (10 мин)

Преподаватель проводит фронтальный опрос обучающихся учебной группы по вопросам темы: «Федеральные налоги. Налог на доходы физических лиц».

На прошлом уроке мы с вами разобрали основные теоретические вопросы по налогу на доходы физических лиц. Сейчас посмотрим, как вы освоили пройденный материал.

*Преподаватель задаёт вопросы по пройденному материалу.*

*Вопросы для повторения темы: «Федеральные налоги. Налог на доходы физических лиц»:*

1. *Какую часть Федерального бюджета формирует НДФЛ?*
2. *Кто является налогоплательщиком по налогу на доходы физических лиц?*
3. *Что является объектом налогообложения по НДФЛ?*
4. *Какие доходы налогоплательщиков не облагаются НДФЛ?*
5. *Какие доходы сверх лимита облагаются НДФЛ?*
6. *Перечислите и охарактеризуйте налоговые ставки, применяемые по НДФЛ?*
7. *Назовите налоговый период по НДФЛ?*



Преподаватель предлагает ответить на вопросы теста по теме: «Элементы налогообложения по НДФЛ»

Перед вами лежат бланки ответов на вопросы теста по теме: «Основные элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц», вам необходимо в течение 5 минут заполнить эти бланки на основании пройденного материала на прошлом уроке.

*Студенты заполняют бланки ответов на тестовые задания (Приложение 3).*

*Ключ к тестовому заданию – Приложение 2.*



#### **4. Первичное усвоение новых знаний (15 мин)**

Последовательное изложение материала преподавателем по намеченному плану. Обучающиеся слушают преподавателя, задают вопросы, составляют конспект.

Преподаватель формирует понятие налогового вычета по НДФЛ, знакомит обучающихся с видами налоговыми вычетами по НДФЛ, объясняет правила применения налоговых вычетов.



Объясняет порядок применения стандартных налоговых вычетов. Объясняя новый материал, преподаватель делает выводы по каждой части опорного конспекта и приводит различные примеры.

*Налоговые вычеты — это суммы, на которые может быть уменьшен доход физического лица при расчете НДФЛ.*

*Существуют следующие виды вычетов по НДФЛ:*

- стандартные;
- социальные;
- имущественные;
- профессиональные;
- инвестиционные

*На сумму налогового вычета можно уменьшить доходы физических лиц, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%.*

*К доходам, облагаемым иными ставками, вычеты применить нельзя*

*Вычеты не могут применить физические лица, освобожденные от уплаты НДФЛ (статья 217 НК РФ):*

- пенсионеры, инвалиды, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий;
- безработные;
- лица, получающие пособие по уходу за ребенком;
- индивидуальные предприниматели, получающие доход от осуществления деятельности, в отношении которой применяются специальные налоговые режимы.

### СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ по НДФЛ

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

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

- граждане, которые стали инвалидами из-за аварии на производственном объединении «Маяк» или на Чернобыльской АЭС,
- инвалиды Великой Отечественной войны,
- инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации и другим категориям лиц (см. п.1 ст.218 НК РФ)

*В размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода для:*

- Героев СССР и РФ, полных кавалеров ордена Славы;
- участников ВОВ, блокадников, узников концлагерей;
- инвалидов с детства, инвалидов I и II групп;



- лиц, пострадавших от воздействия радиации вследствие аварий, испытаний на военных и гражданских атомных объектах;
- доноров костного мозга;
- родителей и супругов погибших военных или государственных служащих, воинов-интернационалистов и т.д. в соответствии со статьей 218 НК;
- граждан, исполнявших интернациональный долг в других странах, а также принимавших участие в боевых действиях на территории РФ в соответствии с решениями органов государственной власти



Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет (на себя), предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет (на себя), предоставляется максимальный из соответствующих вычетов

Размер	Получатели	Условия	
1400 руб.	Родители и их супруги, усыновители, опекуны, попечители, приемные родители и их супруги	На первого и второго ребенка	На ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.
3000 руб.		На третьего и каждого последующего ребенка	
6000 руб.	Опекуны, попечители, приемные родители и их супруги	На каждого ребенка-инвалида до 18 лет и на учащегося очно инвалида I или II группы от 18 до 24 лет. Размер вычета на инвалида не зависит от того, какой это по счету в семье ребенок	
12 000 руб.	Родители и их супруги, усыновители		

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

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

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

*Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года), превысил 350000 рублей.*

*Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил эту сумму, налоговый вычет по данному основанию не применяется*



## **5. Контроль усвоения, обсуждение допущенных ошибок и их коррекция (10 мин)**

Для выявления степени понимания обучающимися изучаемого материала, преподаватель предлагает рассчитать пример по применению стандартного налогового вычета по НДФЛ.

Для того чтобы закрепить материал по «Налоговым вычетам» мы с вами сначала разберём пример по расчету и уплате налога НДФЛ.



### **Пример 1:**

*Менеджер крупной строительной фирмы «Лето» Кирьянов имеет ежемесячный доход 80 000 руб. и двоих сыновей 5 и 8 лет. Работник подал заявление в бухгалтерию о предоставлении ему стандартных налоговых вычетов.*

*Рассчитайте НДФЛ, который следует удержать с доходов Кирьянова за период с января по май текущего года*



*Решение:*

*1. Налоговая база по НДФЛ с января по май 2019 г. составит:*



$80000 \text{ рублей} * 5 \text{ месяцев} = 400000 \text{ рублей}$

2. Превышение предела для отмены применения налоговых вычетов произойдет в 4 месяце с начала налогового периода, т.е. в апреле:

$350000 \text{ рублей} / 80000 \text{ рублей} = 4,375$

3. Размер НДФЛ за период с января по апрель составит:  
 $(80000 \text{ рублей} - 1400 \text{ рублей} * 2) * 13\% * 4 = 40144 \text{ рубля}$

4. Размер НДФЛ за май составит:  
 $80000 \text{ рублей} * 13\% = 10400 \text{ рублей}$

5. Размер НДФЛ за период с января по май составит:  
 $40144 \text{ рубля} + 10400 \text{ рублей} = 50544 \text{ рубля}$

Ответ: 50 544 рубля – размер НДФЛ, который следует удержать с доходов Кирьянова за период с января по май текущего года

Пример 2:

Гражданин Краснов И. А. – резидент РФ, является ликвидатором последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС (имеет право на стандартный налоговый вычет – 3000 рублей), кроме того, он награжден орденом Славы 3 степени (имеет право на стандартный налоговый вычет – 500 рублей). У него есть ребенок в возрасте 22 лет, который обучается на очной форме обучения. Ежемесячная зарплата Краснова И. А. составляет 65 000 рублей.



На какие вычеты вправе рассчитывать Краснов И.А.?  
Рассчитайте доход Краснова И.А. за январь месяц.

Решение:

1. В соответствии со статьей 210 НК РФ Краснов И.А. может применить один максимальный социальный налоговый вычет на себя, т.е. 3000 рублей. Таким образом, НДФЛ Краснова И.А. за январь месяц составит:

$(65000 \text{ рублей} - 3000 \text{ рублей} - 1400 \text{ рублей}) * 13\% = 7878 \text{ рублей}$



2. Доход Краснова И.А. за январь месяц составит:  
65000 рублей - 7878 рублей = 57122 рубля

Ответ: Доход Краснова И.А. за январь месяц составит 57122 рубля

Преподаватель проводит фронтальный опрос обучающихся учебной группы по вопросам темы: «Федеральные налоги. Основные виды федеральных налогов их сущность. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц».

Преподаватель задаёт вопросы по пройденному материалу.

Вопросы для повторения темы: «Федеральные налоги. Налог на доходы физических лиц»:

1. Дайте понятие налогового вычета
2. Перечислите стандартные налоговые вычеты



## **6. Рефлексия (подведение итогов занятия) (5 мин)**

Преподаватель делает выводы по пройденному материалу и достижению цели урока. Отмечает наиболее активных студентов в работе на уроке, выставляет оценки в журнал.

Подводя итоги можно сказать следующее:

1. Цель урока достигнута
2. С поставленными задачами вы справились.



## **7. Информация о домашнем задании, инструктаж по его выполнению (5 мин)**

Преподаватель задает задание обучающимся – выучить материалы конспекта и решить задачу по расчету налоговых вычетов по НДФЛ:

Условие:

*Заработная плата кредитного эксперта, работающего в банке на протяжении пяти последних лет, в 2018 году ежемесячно составляла 50000 рублей. Работник является отцом двоих детей в возрасте 9 и 17 лет. Рассчитайте размер НДФЛ за 2018 год.*

*Рассчитайте сумму, которую может возместить данный работник банка, оформив налоговые вычеты за 2018 год.*

## Источники информации

Основные источники:

1. Налоговый кодекс РФ. Части 1 и 2
2. Скворцов О.В. «Налоги и налогообложение» Учебник для студентов СПО, 15-изд. М.: Академия, 2018
3. Скрипниченко В.Н. Налоги и налогообложение: Учебник. - СПб: ИД "Питер", М.: Издательский дом "БИНФА", 2008.- 496 с.

Дополнительные источники:

Интернет-ресурсы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс»
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - Справочная правовая система «Гарант»
3. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба России
4. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации

Преподаватель

Хмелик Е.А.

**ТЕСТ**

**по дисциплине «Налоги и налогообложение»**

**по теме: «Основные элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц»**

**1 ВАРИАНТ**

**1. Укажите размер налоговой ставки применяемой к налоговой базе, определяемой по доходу резидента РФ, полученному им в виде заработной платы:**

- А) 30%
- Б) 35%
- В) 13%

**2. Кто признается резидентом РФ?**

- А) Физическое лицо, находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году
- Б) Физическое лицо, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году
- В) Физическое лицо, находящиеся на территории РФ не менее 180 дней в календарном году

**3. Укажите размер налоговой ставки применяемой к налоговой базе, определяемой по доходу нерезидента РФ, полученному им в виде дивидендов:**

- А) 30%
- Б) 15%
- В) 13%

**4. Размер пособия по нетрудоспособности...**

- А) не облагается налогом на доходы физических лиц
- Б) облагается налогом на доходы физических лиц
- В) облагается налогом на доходы физических лиц один раз в налоговый период

**5. Что является объектом налогообложения по налогам на доходы физических лиц?**

- А) социальные пособия, полученные налогоплательщиком
- Б) доход, полученный налогоплательщиком
- В) расходы, совершенные налогоплательщиком за месяц

**Время на выполнение: 10 мин.**

**Критерии оценки:**

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 5 вопросов теста;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 4 вопроса теста;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 3 вопроса теста;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал менее 3 положительных ответов на вопросы теста.

## ТЕСТ

по дисциплине «Налоги и налогообложение»

по теме: «Основные элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц»

### 2 ВАРИАНТ

**1. Укажите налоговый период по налогу на доходы физических лиц**

- А) календарный год
- Б) месяц
- В) квартал

**2. Укажите размер налоговой ставки применяемой к налоговой базе, определяемой по доходу нерезидента РФ, полученному им в виде заработной платы:**

- А) 30%
- Б) 35%
- В) 13%

**3. К доходам, облагаемым налогом на доходы физических лиц сверх лимита относятся:**

- А) призы, стоимостью свыше 2000 рублей
- Б) заработная плата более 100 000 рублей
- В) материальная помощь свыше 4000 рублей

**4. Укажите размер налоговой ставки применяемой к налоговой базе, определяемой по доходу резидента РФ, полученному им в виде призов, стоимостью свыше 4000 рублей:**

- А) 30%
- Б) 35%
- В) 13%

**5. Кто признается нерезидентом РФ?**

- А) Физическое лицо, находящееся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году
- Б) Физическое лицо, находящееся на территории РФ менее 183 дней в календарном году
- В) Физическое лицо, находящееся на территории РФ не менее 180 дней в календарном году

**Время на выполнение: 10 мин.**

**Критерии оценки:**

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 5 вопросов теста;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 4 вопроса теста;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 3 вопроса теста;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал менее 3 положительных ответов на вопросы теста.

**КЛЮЧ К ТЕСТИРОВАНИЮ****ТЕСТ****по дисциплине «Налоги и налогообложение»****по теме: «Основные элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц»****1ВАРИАНТ**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>В</b>	<b>А</b>	<b>Б</b>	<b>Б</b>	<b>Б</b>

**2ВАРИАНТ**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>А</b>	<b>А</b>	<b>В</b>	<b>Б</b>	<b>Б</b>

**БЛАНК ОТВЕТОВ**  
**на вопросы теста**  
**по дисциплине «Налоги и налогообложение»**  
**по теме: «Основные элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц»**

Учебная

группа:

\_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

**ВАРИАНТ №** \_\_\_\_\_

<b><u>№ вопроса</u></b>	<b><u>1</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>4</u></b>	<b><u>5</u></b>
<b><u>вариант ответа</u></b>					

**КОНСПЕКТ**

# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ — ЭТО СУММЫ, НА КОТОРЫЕ МОЖЕТ БЫТЬ УМЕНЬШЕН ДОХОД ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПРИ РАСЧЕТЕ НДФЛ

Существуют следующие виды вычетов по НДФЛ:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные;
- профессиональные;
- инвестиционные





# СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ по НДФЛ

## статья 210 НК РФ

**!!!** Налогоплательщикам, имеющим право на несколько стандартных вычетов (на себя), предоставляется максимальный вычет

**3000 рублей** для лиц, деятельность которых была связана с радиацией, а также инвалидов ВОВ

**500 рублей** для Героев РФ; для лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; для блокадников ВОВ, узников концлагерей; инвалидов с детства; инвалидов I и II групп

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

**1400 рублей** – на первого ребенка;  
**1400 рублей** – на второго ребенка;  
**3000 рублей** – на третьего ребенка и каждого последующего ребенка

Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка и действует до месяца, в котором доход налогоплательщика превысил **350000 рублей**