

Тема 6: «Налоги и налогообложение»

Задание 28

Заработная плата 20 000 рублей в месяц. Налогоплательщик имеет троих детей (студент дневного отделения 23 лет и двое учатся в 9 классе). Необходимо рассчитать НДФЛ без учета социальных вычетов и с учетом их.

Задание 29

Рассчитайте НДФЛ за 2022 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

В семье налогоплательщика, имеющего двоих детей, учится сын 23 лет на дневном отделении НИУ - ВШЭ, за обучение которого отец заплатил 83000 руб. и дочь в музыкальной школе, за обучение которой заплатили 18000 руб.

Ежемесячный доход 30 тыс. руб.

НДФЛ агент =

НДФЛ декл =

а) Дополнительно к условию задачи: налогоплательщиком произведены расходы на оплату второго высшего образования в размере 95 тыс. руб.

НДФЛ декл =

б) Дополнительно к условию задачи: налогоплательщиком произведены расходы на оплату второго высшего образования в размере 95 тыс. руб. и лечения своих родителей в размере 62 тысячи.

НДФЛ декл =

Задание 30

Ежемесячная заработная плата гражданина по основному месту работы 25000 руб. налогоплательщиком был продан автомобиль за 360 тыс. руб. (в собственности был 2 года)

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задание 31

В 2022 году Котов С.А. продал квартиру за 3000000 рублей, купленную им в 2021 году за 2500000 рублей.

Поскольку квартира находилась в собственности Котова С.А. менее минимального предельного срока владения, в отношении дохода, полученного от ее продажи, он обязан представить налоговую декларацию по НДФЛ за 2022 год.

При заявлении в такой декларации имущественного налогового вычета облагаемый доход Котова С.А. составит 2 млн. рублей, а

НДФЛ=

Если же Котов С.А. заявит в декларации не имущественный вычет, а уменьшит полученный от продажи квартиры доход на сумму документально подтвержденных расходов, его облагаемый доход составит 500000 рублей, а НДФЛ:

НДФЛ=

Задание 32

Доход Иванова Н.В. от продажи в 2022 году приобретенной в 2020 году квартиры составил 2100000 руб.

Кадастровая стоимость квартиры по состоянию на 1 января текущего года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права

собственности на эту квартиру, составила 3300000 руб. Документально подтвержденные расходы на приобретение квартиры отсутствуют.

Налоговая база по НДФЛ в таком случае определяется с понижающим коэффициентом, применяемый к кадастровой стоимости квартиры, равным 0,7.

Кадастровая стоимость квартиры с учетом понижающего коэффициента:

Поскольку доходы Иванова Н.В. от продажи квартиры меньше кадастровой стоимости квартиры с учетом понижающего коэффициента 0,7, для целей налогообложения налоговая база составит: _____ руб.

При этом Иванов Н.В. вправе заявить имущественный налоговый вычет в размере 1000000 рублей.

НДФЛ будет рассчитываться налогоплательщиком следующим образом:

Задание 33

Рассчитайте НДФЛ за 2022 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

1. Ежемесячная заработная плата гражданина 50000 р. налогоплательщик купил квартиру за 4500000 руб.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

(вычет 1400000 переносится на следующий налоговый период)

2. Ежемесячная заработная плата гражданина 20000 руб.

налогоплательщик продал квартиру за 1500000 руб., которой он владел менее 3 лет.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задание 34

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Решение:

а)

б)

Тема 7: «Страхование базовых рисков домохозяйства»

Задание 35

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей.

Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

Задание 36

Добрый день! Меня зовут Александра, мне 21 год, я два месяца назад получила водительские права и в ближайшее время собираюсь купить автомобиль. Буду ежедневно ездить на автомашине на работу, в выходные выезжать на дачу и один-два раза в неделю заезжать в магазины за продуктами. Кроме меня в семье никто не водит машину, поэтому вся водительская нагрузка ляжет на меня. Водить машину по трассе за городом я не боюсь, но у меня есть опасения по поводу навыков езды в городе и парковки. В автошколе меня предупредили, что мне понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали мне дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско.

Скажите, пожалуйста, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут мне как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

Задание 37

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В

составил 350 тыс. руб., автомобилю Г - 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задание 38

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

- а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
- б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Открытые вопросы

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

2) Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?

3) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

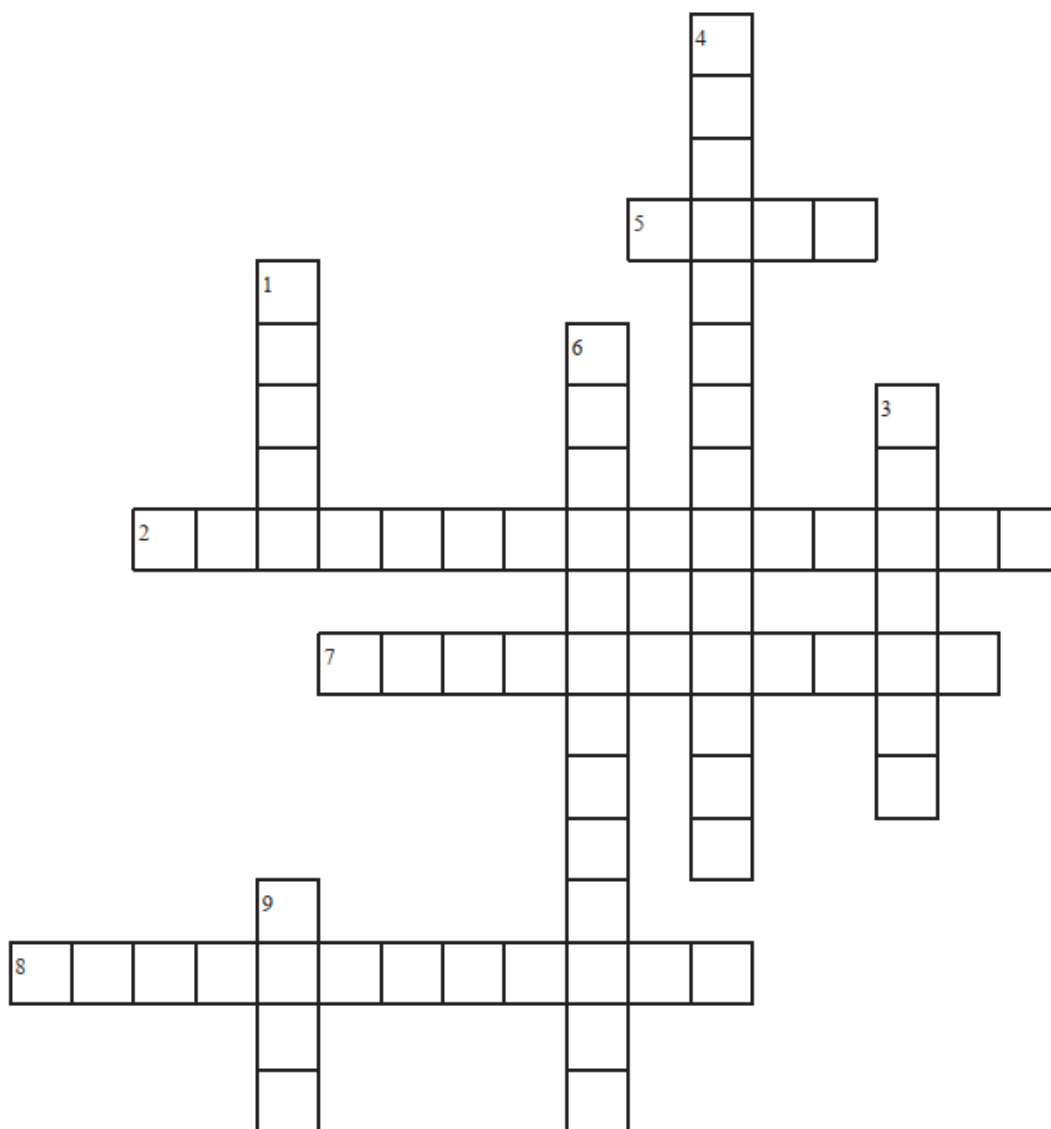
4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

Тема 8: «Пенсионное обеспечение»

Задание 39

Проверьте себя, разгадав кроссворд.



По горизонтали:

2. Пенсионный фонд России является частным или государственным фондом?
5. Для получения страховой пенсии необходим трудовой _____.
7. Для дополнительного формирования накопительной пенсии какой капитал можно использовать?
8. Пенсионное обеспечение, включающее страховую и накопительную пенсии, является _____.

По вертикали:

вуз и устроился на работу в должности инженера. Его заработная плата составляет 45 000 р. Владимир планирует работать не менее 30 лет. В этом году поступает в аспирантуру, что освобождает его от службы в армии. Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 42

Используя, пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер будущей пенсии Вячеслава (1996 года рождения) по заданным условиям.

Условия: Вячеслав закончил школу и решил пойти на год служить в армии. Вячеслав планирует работать в сельской местности не менее 30 лет с заработной платой не менее 15 тыс. р. Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 43

Как рассчитать количество пенсионных баллов?

Формула расчёта представляет собой дробь, числитель которой равен сумме ежегодных пенсионных отчислений гражданина, а знаменатель — сумме максимально возможных отчислений в текущем году.

Например, если Ваша заработная плата в 2022 году равнялась 50000 рублей в месяц, то:

- За месяц на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР накопилось $50000 * 16\% = 8000$ рублей.
- За год отчисления составят $8000 * 12 = 96000$ рублей
- Предельная величина базы по пенсионным взносам, установленная законом в 2022 году, с которой уплачиваются страховые взносы – 1150000 рублей
- За год с этой суммы по ставке 16% работодатель отчислил бы $1150000 * 16\% = 184000$ рублей
- За год вы заработали $96000 * 10 / 184000 = 5,22$ пенсионных балла.

Может быть, вас интересует вопрос, почему работодатель делал отчисления по ставке 22%, а мы для расчета брали ставку 16%? Потому что 6% не аккумулируются у вас на счете даже в виде баллов-обязательств, а идут напрямую в солидарную часть пенсионной системы, на выплаты нынешним пенсионерам. Справедливости ради надо отметить, что и ваши 16% процентов также идут на выплаты нынешним пенсионерам, но все же государство учитывает, что вы их заработали, в страховой части пенсии.

Задание 44

Сложная математика жизненного цикла

Допустим, девятнадцатилетний студент третьего курса Василий рассчитывает после окончания вуза найти работу в сфере экономического анализа. Он рассчитывает получать 40 тысяч после окончания вуза и считает, что его заработная плата будет повышаться на 8% каждый год. Уровень инфляции в стране составляет 4%. Василий рассчитывает выйти на пенсию в 60 лет и прожить после этого еще 15 лет. Пенсию студент оценивает в 20 тысяч рублей с индексацией на 3% каждый год. При этом Василий также владеет доставшимся в наследство счетом в банке, на котором лежат 3 млн рублей. Сколько должен потреблять каждый год Василий, чтобы его богатство было

равномерно распределено по оставшимся годам жизни (согласно гипотезе жизненного цикла)?

Доход Василия за первый год работы составит

Тогда за 40 лет, оставшихся Василию до выхода на пенсию, с учетом реального роста зарплаты на $8\% - 4\% = 4\%$ (номинальный рост за вычетом инфляции) он успеет заработать

Объем пенсионных выплат, которые успеет получить Василий, составит

Таким образом, совокупный доход Василия за всю жизнь составит _____ рублей.

Этот доход должен быть равномерно распределен между 56 годами жизни (с учетом последнего года обучения в институте) - ежемесячный уровень трат составит

_____ рублей.

Кроме того, Василий равномерно расходует унаследованное богатство - по

_____ рубля в месяц.

В месяц в среднем Василий может тратить

_____ рубль.

То есть, согласно модели, при неизменности всех ее параметров, первые годы Василий должен, очевидно, более интенсивно пользоваться полученным наследством, в середине жизни откладывать лишние деньги, а в конце пользоваться накоплениями как дополнением к пенсии.