**Karta pracy**

**[](http://www.bankier.pl/)Tekst 1. Przeczytajcie tekst, a następnie rozwiążcie podane zadania.**

**Czym jest i jak działa kapitalizacja odsetek?**

**Zysk z lokaty lub konta oszczędnościowego zależy od oprocentowania i kapitalizacji. Kapitalizacja to częstotliwość dopisywania odsetek do kapitału zgromadzonego na rachunku. Dwie lokaty o takim samym oprocentowaniu, ale innej kapitalizacji przyniosą zupełnie inny zysk.**W standardowej lokacie terminowej odsetki dopisywane są do kapitału w momencie wygasania depozytu. Jeśli założymy lokatę roczną, to dopiero po 12 miesiącach bank obliczy należne odsetki, potrąci podatek i wypłaci oszczędności wraz z wypracowanym zyskiem. Jednak kapitalizacja może następować częściej – na przykład co kwartał, miesiąc lub nawet codziennie. W praktyce im częściej bank dopisuje odsetki do salda lokaty, tym lepiej dla klienta. Po pierwsze, w każdym kolejnym okresie rozliczeniowym na zysk pracuje już nieco większa kwota, a po drugie, przy kapitalizacji dziennej istnieje możliwość ominięcia 19 proc. podatku od zysków kapitałowych, zwanego potocznie podatkiem Belki. [źródło: Internet]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Wpłacasz 1000 zł na roczną lokatę oprocentowaną 2% w skali roku. Jakie odsetki dopisze bank do Twojej lokaty po roku? | 1. Wpłacasz 1000 zł na lokatę kapitalizowaną co pół roku, oprocentowaną 2% w skali roku. Ile otrzymasz odsetek po roku? | 1. Wpłacasz 1000 zł na lokatę kapitalizowaną co kwartał, oprocentowaną 2% w skali roku. Ile otrzymasz odsetek po roku? |
|  |  |  |
| Odsetki: | Odsetki: | Odsetki: |

Spostrzeżenia, wnioski: ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

**Tekst 2. Co to jest "podatek Belki” i czy trzeba go płacić?**[www.polskieradio.pl](http://www.polskieradio.pl)  **Podatek od zysków kapitałowych, zwany od nazwiska byłego ministra finansów podatkiem Belki, obejmuje m.in. zysk z lokat (odsetki) i pieniądze zarobione na giełdzie.**

19 procent od pieniędzy zarobionych na lokatach, akcjach, obligacjach, funduszach inwestycyjnych, instrumentach pochodnych czy dywidendach wypłacanych przez spółki oddajemy państwu w formie podatku od zysków kapitałowych. Z "podatkiem Belki” spotkał się każdy, kto deponował w banku pieniądze na procent.

Jeśli oprocentowanie lokaty o wartości 1000 zł wynosi 5%, to z zarobionych 50 zł bank odlicza automatycznie 9,5 zł (płacimy 19% od odsetek, a nie od całej kwoty!). Jak więc łatwo policzyć, faktyczne oprocentowanie tak opodatkowanej lokaty wynosi nie 5%, ale 4,05%. Warto zwrócić na to uwagę porównując rozmaite produkty inwestycyjne (niektórzy ich sprzedawcy podają kwoty netto, inni brutto).

[źródło: Internet]

**Jak obliczyć podatek Belki**  
Wysokość podatku dochodowego od odsetek z lokat bankowych obliczamy według poniższych kroków:  
**Krok 1.**  
Odsetki brutto z lokaty zaokrąglamy do pełnego grosza w górę. Czyli na przykład 13,122 do 13,13 zł. Ta wartość do podstawa opodatkowania.  
**Krok 2.**

Podstawę opodatkowania mnożymy przez 0,19 (czyli przez 19-procentową stawkę podatku). Wynik ponownie zaokrąglamy do pełnego grosza w górę.   
W ten sposób otrzymaliśmy wartość podatku. Za jego odprowadzenie do budżetu odpowiada bank. Na nasze konto trafiają odsetki netto (po opodatkowaniu). Możemy je uznać za finalny zysk z lokaty.

1. Oblicz jaki będzie podatek Belki, jeśli 01 września 2020 r. wpłacisz 6 000 zł na lokatę oprocentowaną 2,5% w stosunku rocznym i lokatę zlikwidujesz   
   02 września 2021 r.

|  |
| --- |
|  |