



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

## Налоги



*Самая сложная для понимания  
в мире вещь - это система налогов.  
Альберт Эйнштейн*

---

- ❖ **Налоги** - это безвозмездный платёж, который специальные органы государства взимают с физических и юридических лиц по установленным законом основаниям.
- ❖ **Налоги** - законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.



**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**





# Понятие налога

## Статья 57 Конституции

Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. (Ст.8 НК РФ)

*Таким образом, в понятие налог заложены важные элементы юридического характера:*

- Уплата налога – обязанность налогоплательщика;
- Налог взыскивается на условиях безвозмездности;
- Целью взимания налога является обеспечение расходных обязательств государства в целом.



**Конституция Российской Федерации** – это основной закон государства, то есть список самых главных правил, которые установили для себя граждане Российской Федерации





# Методы взимания налогов

- ❖ Равный налог
- ❖ Пропорциональный налог
- ❖ Прогрессивный налог
- ❖ Регрессивный





## Функции налогов

- ❖ **Фискальная** – пополнение бюджета государства для осуществления государственных расходов
- ❖ **Перераспределительная** – снижение социального неравенства и поддержание социальной стабильности в обществе
- ❖ **Стимулирующая** – стимулирование или сдерживание темпов производства. Реализуется через систему налоговых преференций для этих категорий и видов деятельности: льготные режимы налогообложения, пониженные налоговые ставки, налоговые кредиты и каникулы, различные освобождения, вычеты и т.д.
- ❖ **Контрольная** – государственный контроль за деятельностью фирм и граждан, а также за источниками доходов, их легитимностью и направлениями расходов.



# Основные принципы налогообложения

Адам Смит налогообложения в книге

"Исследование о природе и причинах богатства народов" (XVIII в.)  
сформулировал четыре основополагающих, ставших классическими,  
принципа:

- ❖ **Справедливость** (подданные государства должны участвовать в содержании правительства соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им приводит к так называемому равенству или неравенству налогообложения.)
- ❖ **Определенность** (налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо должен быть точно определен (срок уплаты, способ платежа, сумма платежа).
- ❖ **Простота взимания** (каждый налог должен взиматься тем способом или в то время, когда плательщику удобнее всего оплатить его).
- ❖ **Эффективность** (каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа как можно меньше сверх того, что он приносит казне государства).



## Принципы налогообложения (ст.3 НК РФ)

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.
2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.
3. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.
4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.
5. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными НК признаками налогов или сборов, не предусмотренные НК либо установленные в ином порядке, чем это определено НК.
6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.
7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).



# Элементы налогообложения

Налог считается установленным, когда определены **налогоплательщики** и элементы налогообложения, а именно:

- ❖ **Объект налогообложения** (реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога);
- ❖ **Налоговая база** (стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения);
- ❖ **Налоговый период** (календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате);
- ❖ **Налоговая ставка** (величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы);
- ❖ **Порядок исчисления налога** (налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот);
- ❖ **Порядок и сроки уплаты налога** (уплата налога производится в наличной или безналичной форме, сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору);

могут также предусматриваться **налоговые льготы** и основания для их использования налогоплательщиком.



## Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах

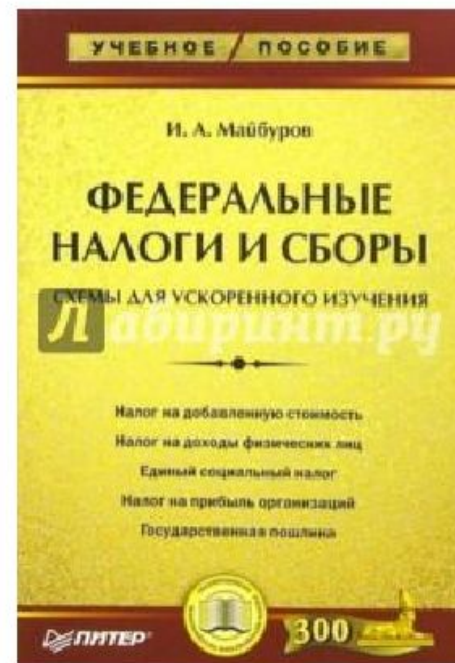
1. **Налогоплательщики** (организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и сборы);
2. **Налоговые агенты** (признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ);
3. **Налоговые органы** (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);
4. **Таможенные органы** (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ);

# Федеральные налоги и сборы

## Федеральные налоги и сборы

Устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ

- ❖ Налог на добавленную стоимость
- ❖ Акцизы
- ❖ Налог на доходы с физических лиц
- ❖ Налог на прибыль организаций
- ❖ Налог на добычу полезных ископаемых
- ❖ Водный налог
- ❖ Сборы за пользование животного мира и за пользование водных биологических ресурсов
- ❖ Государственная пошлина





# Региональные и местные налоги

## Региональные налоги

Устанавливаются (вводятся в действие и

прекращают действовать) НК РФ и законами субъектов РФ

Обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов РФ

- ❖ Налог на имущество организаций
- ❖ Налог на игорный бизнес
- ❖ Транспортный налог

## Местные налоги

Устанавливаются (вводятся в действие и прекращают действовать)

НК РФ и нормативными актами органов местного самоуправления

Обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований

- ❖ Земельный налог
- ❖ Налог на имущество физических лиц
- ❖ Торговый сбор



# Налоговые режимы

Общая система налогообложения

Специальные налоговые режимы

- ❖ Упрощенная система налогообложения
- ❖ Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (Единый сельскохозяйственный налог)
- ❖ Система налогообложения в виде
- ❖ Единого налога на вмененный
- ❖ Доход для определенных видов деятельности
- ❖ Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
- ❖ Патентная система налогообложения



## Исполнение обязанности по уплате налога или сбора

- ❖ Обязанность по уплате налога считается исполненной с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика в банке при наличии на нем достаточного остатка на день платежа
- ❖ Со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства

За каждый день просрочки начисляется **пеня**, которая определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора.  
Процентная ставка пени принимается равной **одной трехсотой** действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ



## Зачет или возврат сумм излишне уплаченных налога, сбора, пеней, штрафа

- ❖ Сумма излишне уплаченного налога подлежит **зачету в счет предстоящих платежей** налогоплательщика по этому или иным налогам, погашения недоимки по иным налогам, задолженности по пеням и штрафам за налоговые правонарушения **либо возврату** налогоплательщику

Со дня получения заявления от налогоплательщика на **возврат** переплаты налоговому органу отводится **месяц**

Решение о **зачете** суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей налогоплательщика принимается налоговым органом в течение **10 дней** со дня получения заявления налогоплательщика



# Виды налогового контроля

- ❖ **Камеральные проверки** (проводятся по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа, проводится в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета)
- ❖ **Выездные проверки** (проводятся на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа, может проводиться по одному или нескольким налогам, налоговые органы не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период, не может продолжаться более двух месяцев (может быть продлена до четырех месяцев, а в исключительных случаях - до шести месяцев).

# Ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства

- ❖ Налоговая санкция (штраф) является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения, повлекшее задолженность по налогу (сбору).
- ❖ Виды ответственности:
  - Финансовая по НК РФ
  - За нарушение «процедурных вопросов»
  - За неправильное исчисление налогов
  - Административная ответственность должностных лиц
  - КоАП РФ
  - Уголовная – УК РФ (Ст. 198,199)



# Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения

- ❖ Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, и до момента вынесения решения о привлечении к ответственности истекли **три года** (срок давности).





# Налоги, которые платят физические лица

1. Налог на доходы физических лиц
2. Налог на имущество физических лиц
3. Налог на землю
4. Транспортный налог

Налоговый период - год



**ИНН** – Идентификационный номер налогоплательщика

77ННххххххРР

77 – код субъекта Российской Федерации

НН – номер местной налоговой инспекции

шесть ХХХХХХ – номер налоговой записи налогоплательщика

две РР – контрольные цифры для проверки правильности записи





# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налогоплательщики	Объект налогообложения
Налоговые – <b>резиденты</b> РФ (нахождение на территории РФ не менее 183 дней в течении 12 месяцев)	Доходы, полученные от источников в РФ  Доходы, полученные от источников за пределами РФ
Налоговые – <b>нерезиденты</b> РФ	Доходы, полученные от источников в РФ

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

## Ставки налога

Налоговая база	Ставка, %
Основные доходы резидентов	13%
Доходы, получаемые нерезидентами, Дивиденды	30% 15%
Дивиденды резидентов	13%
Материальная выгода, призы и т.д.	35%

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Доходы, не подлежащие налогообложению  
(освобожденные от налогообложения)

- ❖ Государственные пособия
- ❖ Пенсии
- ❖ Стипендии
- ❖ Вознаграждения донорам за сданную кровь
- ❖ Материальной помощи, оказываемой: налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством
- ❖ Компенсационные выплаты (суточные в пределах норм и иные подобные), др.



# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

**Налог = Налоговая база \* Ставка налога**

Пример: Заработная плата 20 000 рублей в месяц.

НДФЛ год = 20 000 x 12 x 0,13 = 31 200 р.

**Налоговый вычет –**

легальное уменьшение доходов, облагаемых НДФЛ по ставке **13%**.

**Вычеты:**

- ❖ Стандартные
- ❖ Социальные
- ❖ Инвестиционные
- ❖ Имущественные
- ❖ Профессиональные





# НДФЛ (стандартные вычеты)

## На содержание ребенка:

- ❖ **1 400** руб. в месяц - на первого ребенка
- ❖ **1 400** руб. в месяц – на второго ребенка
- ❖ **3 000** руб. в месяц – на третьего и каждого следующего ребенка
- ❖ **12 000** руб. – на каждого ребенка, если в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом

пока сумма дохода не превысит **350 тыс.**

## Отдельным категориям налогоплательщиков:

- 3 000 руб. в месяц (инвалиды ВОВ и т.п.)
- 500 руб. в месяц (инвалиды 1 и 2 гр. и т.п.)

## Задача

Заработная плата 20 000 рублей в месяц. Налогоплательщик имеет троих детей (студент дневного отделения 23 лет и двое учатся в 9 классе)

$$\text{НДФЛ} = 20\,000 \times 12 \times 0,13 = 31\,200 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ} = (20\,000 \times 12 - (1400 + 1400 + 3000) \times 12) \times 0,13 = 22\,152$$



## НДФЛ (социальные вычеты)

- ❖ На обучение налогоплательщика
- ❖ Медицинские расходы или расходы на медицинское страхование
- ❖ По договорам на добровольное пенсионное страхование (ДПС)

Совокупная сумма вычетов применяется в размере фактически произведенных расходов, **но не более 120 тыс. руб.**

Кроме того вычеты предоставляются:

- ❖ На обучение детей (до **50 тыс. руб.** на обоих родителей)
- ❖ На оплату дорогостоящего лечения (по перечню Правительства в размере фактически произведенных расходов)

**Задача. Рассчитайте НДФЛ за 2016 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:**

1. В семье налогоплательщика имеющего двоих детей учится сын 23 лет на дневном отделении НИУ - ВШЭ, за обучение которого отец заплатил 83 000 руб. и дочь в музыкальной школе, за обучение которой заплатили 18 000 руб.

Ежемесячный доход 30 тыс. руб.

$$\text{НДФЛ агент} = (30\,000 \times 12 \text{ мес} - 1400 \times 2 \times 11 \text{ мес}) \times 0,13 = 42\,796$$

$$\text{НДФЛ декл} = (30000 \times 12 - 1400 \times 2 \times 11 - 50\,000 - 18\,000) \times 0,13 = 33\,956$$





# НДФЛ (стандартные и социальные вычеты)

**Рассчитайте НДФЛ за 2016 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:**

1. В семье налогоплательщика имеющего двоих детей учится сын 23 лет на дневном отделении СКФУ), за обучение которого отец заплатил 83 000 руб. и дочь в музыкальной школе, за обучение которой заплатили 18 000 руб.

Ежемесячный доход 30 тыс. руб.

НДФЛ агент =  $(30\,000 \times 12 \text{ мес} - 1400 \times 2 \times 11 \text{ мес}) \times 0,13 = 42\,796 \text{ р.}$

НДФЛ декл =  $(30000 \times 12 - 1400 \times 2 \times 11 - 50\,000 - 18\,000) \times 0,13 = 33\,956 \text{ р.}$

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

НДФЛ декл =  $(30000 \times 12 - 1400 \times 2 \times 11 - 50\,000 - 18\,000 - 95\,000) \times 0,13 = 21\,606 \text{ р.}$

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

НДФЛ декл =  $(30000 \times 12 - 1400 \times 2 \times 11 - 50\,000 - 18\,000 - 120\,000) \times 0,13 = 18\,356 \text{ р.}$



# НДФЛ (имущественные вычеты)

## Доходы от продажи имущества:

- Квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков
- ❖ При владении **менее пяти (трех) лет** – в пределах **1 млн. руб.**
  - ❖ При владении более пяти (трех) лет – в пределах суммы продажи  
Иного имущества
  - ❖ При владении **менее трех лет** – в пределах **250 тыс. руб.**
  - ❖ При владении более трех лет – в пределах суммы продажи
- Налогоплательщик вправе уменьшить сумму **доходов** на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных **расходов**, связанных с получением этих доходов

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

$$\text{НДФЛ} = 25\,000 \times 12 \times 0,13 = 39\,000 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ декл} = (25\,000 \times 12 + (360\,000 - 250\,000)) \times 0,13 = 53\,300 \text{ (доплатить } 14\,300 \text{ р.)}$$



## НДФЛ (имущественные вычеты)

### Расходы на строительство или приобретение жилья

- ❖ Фактические расходы, но не более **2 млн.** руб.
- ❖ Суммы процентов по целевым займам (кредитам), полученным от организаций РФ, и факт израсходованным, но не более **3 млн.** руб.
- ❖ Если в налоговом периоде вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования





## НДФЛ (имущественные вычеты)

Рассчитайте НДФЛ за 2016 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

- 3.** Ежемесячная заработная плата гражданина 40 000 р.  
налогоплательщик купил квартиру за 3 500 000 руб.

$$\text{НДФЛ} = 40\,000 \times 12 \times 0,13 = 62\,400 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ декл} = (40\,000 \times 12 - 2\,000\,000) \times 0,13 = 0 \text{ р.}$$

(вычет 1 520 000 переносится на следующий налоговый период)

- 4.** Ежемесячная заработная плата гражданина 20 000 руб.  
налогоплательщик продал квартиру за 1 500 000 руб., которой он владел менее 3 лет.

$$\text{НДФЛ} = 20\,000 \times 12 \times 0,13 = 31\,200 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ декл} = (20\,000 \times 12 + (1\,500\,000 - 1\,000\,000)) \times 0,13 = 96\,200 \text{ р.}$$

(доплатить 65 000 р.)





## Налог на имущество

Имущество	Уменьшается на стоимость квадратных метров
Комната	Уменьшается на стоимость 10 квадратных метров этой квартиры
Квартира	Уменьшается на стоимость 20 квадратных метров этой квартиры
Жилой дом	Уменьшается на стоимость 50 квадратных метров дома

### Цена имущества

- до 300 тыс. р.
- 300 – 500 тыс. р.
- более 500 тыс. р.

### Ставка налога

- 0,1 %
- 0,1 – 0,3 %
- 0,3 – 2 %

TAX



TAX%



## Земельный налог

Для исчисления земельного налога налоговая база будет определяться, как кадастровая стоимость участка по состоянию на 1 января каждого года.

**Кадастр** — база данных о земельных участках и другой недвижимости.

Кадастровую стоимость вашего земельного участка определит оценщик путём статистических методов. Имейте в виду, что кадастровая оценка земли может не совпадать с рыночной ценой земли.

Налоговые ставки, по которым вам придётся платить, устанавливаются органами муниципальных образований и законами городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя). Но независимо от того, где находится ваш земельный участок, налог на него не может превышать определённого уровня (рис. 40).

0,3 %

- в отношении сельскохозяйственной земли, земли, занятой жильём;
- личным подсобным хозяйством, садоводством, огородничеством или животноводством;
- дачами.

1,5 %

- в отношении прочих земельных участков.

# Налоги

**Налоги** — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе. (Оливер Уэнделл Холмс)

