



ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Тема

Содержание и методика проведения занятий по темам, посвященным взаимоотношению человека с государством: налоги

И.В. Петрикова

кандидат педагогических наук



	Тема	классы		
		5-7	8-9	10-11
1	Налоги	2	2	4

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.

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 взывается на условиях безвозмездности;
- Целью взимания налога является обеспечение расходных обязательств государства в целом.



- ✓ **Пропорциональный налог**
- ✓ **Прогрессивный налог**
- ✓ **Регрессивный налог**

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.

**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).

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);

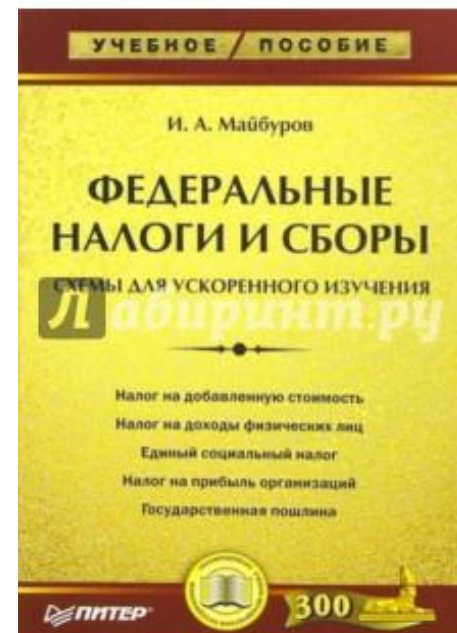
могут также предусматриваться **налоговые льготы** и основания для их использования налогоплательщиком.

- 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

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 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



РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

ТРЕТЬЕ ИЗДАНИЕ



✓ **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

- 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)



- 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).





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 налогоплательщик

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.



ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Налоговый орган ИФНС России №33 по г. Москва
 Адрес налогового органа: 125373, г. Москва, ... Походный проезд, домовладение 3, ...
 ИНН 7733053334 КПП 773301001
 Время приема: Пн-Ср 9:00-18:00; Вт, Чт 9:00-20:00; Пт 9:00-16:45
 Исполнитель: Отдел камеральных проверок № 5
 Контактный телефон: 8(495)649-3867, 8(495)649-3771

код 7733

НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ № 128

Ф.И.О. налогоплательщика Кончин Алексей Георгиевич

ИНН 741708293801

Для сведения сообщаем:

если Вы имеете право на налоговые льготы, то в соответствии с законодательством о налогах и сборах Вам необходимо предъявить в налоговый орган документы, являющиеся основанием для предоставления налоговых льгот; информация о наличии недомки и задолженности по пени и законодательных актах, регламентирующих порядок исчисления налогов, размещается на сайте ФНС России www.nalog.ru «Личный кабинет налогоплательщика» и на сайте www.t77.nalog.ru;

в соответствии со статьей 45 Налогового кодекса Российской Федерации Вы имеете право исполнить обязанность по уплате налога (ов) досрочно;

за несвоевременную уплату налога начисляется пеня по ставке, равной одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки; ОКАТО – код муниципального образования по месту нахождения объекта налогообложения.



3/П
 Кончин Алексей Георгиевич
 г. Москва

Раздел 1. Расчет (перерасчет) транспортного налога

Налоговый период (год)	Объект налогообложения	Государственный регистрационный знак	Налоговая база	Доля в праве	Налоговая ставка (руб.)	Коэффициент, учитываемый при расчете, перерасчете к году	Сумма налоговых льгот (руб.)	Исчисленная сумма налога (руб.)	Сумма налога, исчисленная ранее (руб.) ¹	Сумма налога к доплате (с минусом) по п. 4 ст. 11
2012			150.00	1.00000	30	12		4500.00		4500.00
2012			170.00	1.00000	38	12		6460.00		6460.00
Всего по ОКАТО (гр.10 + гр.11)								45283569000	10960.00	

На основании законодательства о налогах и сборах Вы обязаны уплатить до **02.12.2013** **10960.00**

¹Сумма налога по ранее направленному налоговому уведомлению №

Справочно.

По состоянию на 18.04.2013 по ОКАТО 45283569000 у Вас имеется переплата 0.00 руб., недомка в сумме 0.00 руб. и задолженность по пени в сумме 0.00 руб.

Раздел 3. Расчет (перерасчет) налога на имущество физических лиц

Налоговый период (год)	Объект налогообложения	Место нахождения объекта (адрес)	Налоговая база (инвентаризационная стоимость) (руб.)	Доля в праве	Налоговая ставка (%)	Доля в расчете, учитываемая при расчете, перерасчете к году	Сумма налоговых льгот (руб.)	Исчисленная сумма налога (руб.)	Сумма налога, исчисленная ранее (руб.) ¹	Сумма налога к доплате (с минусом) по п. 4 ст. 11
2012	КВАРТИРА			1/1	0.5	12		.44		.44
(45283569000)										
Всего по ОКАТО (гр.10 + гр.11)								45283569000	.44	

На основании законодательства о налогах и сборах Вы обязаны уплатить до **01.11.2013** **.36**

¹Сумма налога по ранее направленному налоговому уведомлению №

Справочно.

По состоянию на 18.04.2013 по ОКАТО 45283569000 у Вас имеется переплата 0.08 руб., недомка в сумме 0.00 руб. и задолженность по пени в сумме 0.08 руб.

Приложение: Платежный(ые) документ(ты) на уплату налог(ов) по настоящему налоговому уведомлению.

Внимание. Сумма в платежном документе указана за минусом переплаты по налогу



Налогоплательщики	Объект налогообложения
Налоговые – резиденты 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 – нерезиденты РФ	Доходы, полученные от источников в РФ

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%

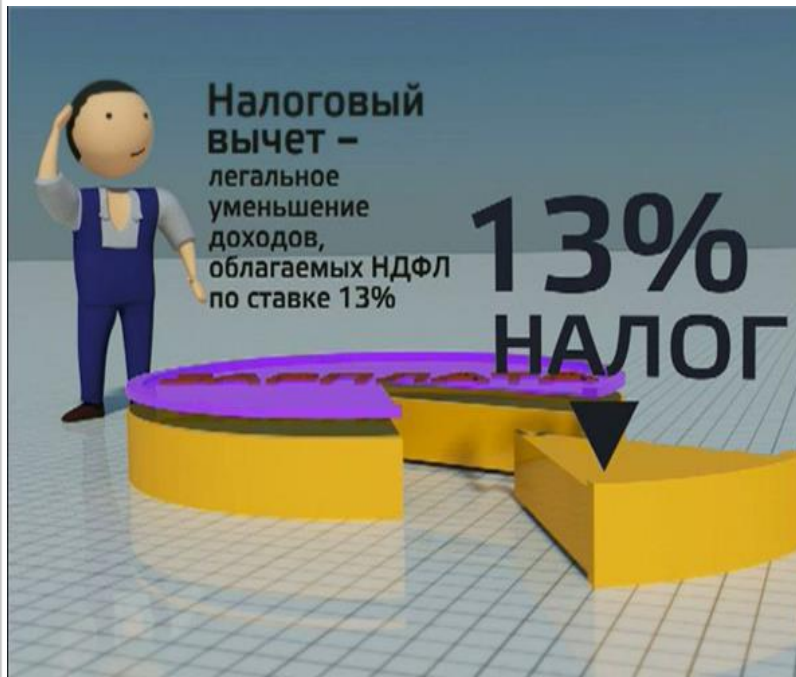
Доходы, не подлежащие налогообложению (освобожденные от налогообложения)

- 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 = налоговая база x ставка налога.

Пример: Заработная плата 20 000 рублей в месяц.

НДФЛ год = $20\,000 \times 12 \times 0,13 = 31\,200$ р.



Вычеты:

- ❑ Стандартные
- ❑ Социальные
- ❑ Инвестиционные
- ❑ Имущественные
- ❑ Профессиональные

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)

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

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

- на обучение налогоплательщика
- на 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 2018 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.

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

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

Рассчитайте НДФЛ за 2018 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.

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



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

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

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

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



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



Рассчитайте НДФЛ за 2018 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

3. Ежемесячная заработная плата гражданина 50 000 р.
налогоплательщик купил квартиру за 4 500 000 руб.

$$\text{НДФЛ} = 50\,000 \times 12 \times 0,13 = 78\,000 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ декл} = (50\,000 \times 12 - 2\,000\,000) \times 0,13 = 0 \text{ р.}$$

(вычет 1 400 000 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.)

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



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

Литература:

1. Липсиц И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 121-137.
2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.39-44, 47-48.
3. Липсиц И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 39-42, 308-333.
4. Рязанова О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.129-138.
5. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.134-187,262-263, 292-303.
6. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10– 11 кл. общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 27-36, 57-59.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
2. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности / И.В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9-го класса. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013.
4. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8-го класса. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
5. Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5—7-е классы / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
6. Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8—9-е классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
7. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10—11-е классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Интернет-ресурсы

www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ

www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ

www.mosnalog.ru - сайт налоговой службы

www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/ - сайт афоризмы, изречения шутки о налогах и налогообложении

www.taxru.com - сайт «Налоги России»

www.vopresco.ru – журнал «Вопросы экономики»

<http://taxpark.com/community> – «Налог на доходы граждан в разных странах мира»

http://ce-na.ru/articles/summary/nalogi_v_raznih_stranah_mira Налоги в разных странах мира