

Модуль 3

# Налоги: сущность и базовые понятия



9 октября 2020

# Галюта Оксана Николаевна

---



Кандидат экономических наук, доцент

Эксперт Национального центра финансовой грамотности

Волонтер финансового просвещения

Сотрудник Регионального ресурсного центра повышения

уровня финансовой грамотности населения ХМАО-Югры



**Налог** - обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги - основной источник доходов государства. Платить налоги - обязанность всех граждан и предприятий, которые работают на его территории. Из собранных налогов финансируется деятельность государственных органов, программы социальной поддержки, сферы образования и культуры, выполнение разного рода государственных функций - от обороны страны и фундаментальных научных исследований до регулирования финансовых рынков.

**Сбор** представляет собой платеж, который необходимо произвести юридическому или физическому лицу с целью получения какой-либо услуги от государственных органов.

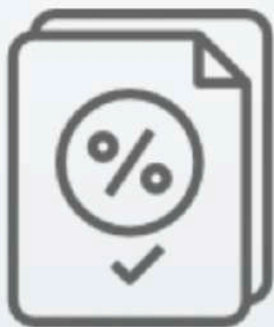
**Разница между налогом и сбором**

**Разница между налогом и сбором** заключается в следующем:

1. Налог исчисляется в процентном отношении к какой-либо базовой единице, а сбор является фиксированным размером платы за услугу;
2. Налог удерживается со всех субъектов налогообложения без учета их желаний, тогда как сбор является свободным волеизъявлением плательщика;
3. Налог уплачивается на безвозмездной основе, а сбор подразумевает получение от государственных органов какой-либо информации или услуги.
4. Налог имеет определенную периодичность оплаты, в то время как сбор является разовым платежом.

Налоги выполняют одновременно **четыре основные функции:**

---



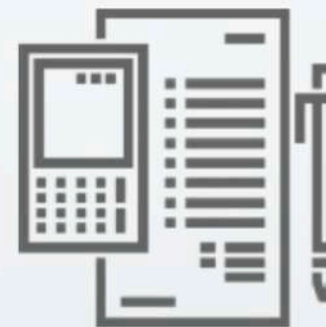
Фискальную



Социальную  
(распределительную)



Регулирующую



Контрольную



## Фискальная функция налогообложения

---

Исторически наиболее древняя и одновременно основная функция налогов: налоги являются преимущественной составляющей доходов государственного бюджета. Реализация функции осуществляется за счет налогового контроля и налоговых санкций, которые обеспечивают максимальную собираемость установленных налогов и создают препятствия к уклонению от уплаты налогов. Все остальные функции налогообложения – производные от фискальной, при этом цели сбора налогов могут быть не только финансово-фискальными, но и, например, экономическими или социальными.



## Социальная (распределительная) функция налогообложения

---

Состоит в перераспределении общественных доходов (происходит передача средств в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан за счет возложения налогового бремени на более сильные категории населения).



## Регулирующая функция налогообложения

---

Направлена на решение тех или иных задач экономической политики государства посредством налоговых механизмов. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции:

- *стимулирующую;*
- *дестимулирующую;*
- *воспроизводственную.*





## Регулирующая функция налогообложения

---

Направлена на решение тех или иных задач экономической политики государства посредством налоговых механизмов. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции:

- *стимулирующую;*

**Стимулирующая подфункция налогообложения** – направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений. Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность и т. д.



## Регулирующая функция налогообложения

---

Направлена на решение тех или иных задач экономической политики государства посредством налоговых механизмов. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции:

- *стимулирующую;*
- *дестимулирующую;*

**Дестимулирующая подфункция налогообложения** - направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов.



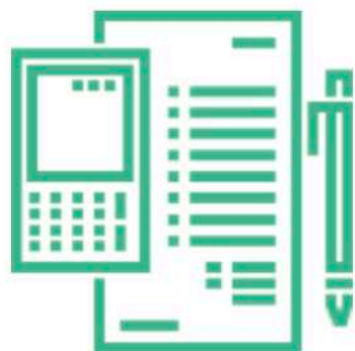
## Регулирующая функция налогообложения

---

Направлена на решение тех или иных задач экономической политики государства посредством налоговых механизмов. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции:

- *стимулирующую;*
- *дестимулирующую;*
- *воспроизводственную.*

**Воспроизводственная подфункция налогообложения** - предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду и т.д.



## Контрольная функция налогообложения

---

Контрольная функция создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов различных субъектов экономики. Благодаря ей оценивается эффективность каждого налогового канала и «налогового пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и налоговую политику.

Указанная функция позволяет установить соотношение между налоговыми поступлениями и потребностями государства в финансовых ресурсах, определить направления эффективного использования финансовых ресурсов, установить надзор за движением финансовых ресурсов в стране, вносить изменения в действующую налоговую систему.



За сбор налогов в России отвечает Федеральная налоговая служба (ФНС России). Перечень налогов определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ). Никаких налогов, кроме перечисленных в НК РФ, установлено быть не может.

Важным источником информации по поводу применения налогового законодательства служат подзаконные акты, в том числе, инструкции ФНС России и Минфина России.

Все налоги, действующие на территории Российской Федерации, в зависимости от уровня установления (т.е. на каком законодательном уровне определяются ставки и льготы, связанные с этими налогами), делятся на три вида: **федеральные, региональные и местные.**

Налоги бывают **прямые** и **косвенные.**

## **К федеральным налогам и сборам относятся (ст. 13 НК РФ):**

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на доходы физических лиц.
4. Налог на прибыль организаций.
5. Налог на добычу полезных ископаемых.
6. Водный налог.
7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.
8. Государственная пошлина.

**К региональным налогам и сборам относятся (ст. 14 НК РФ):**

1. Налог на имущество организаций.
2. Налог на игорный бизнес.
3. Транспортный налог.

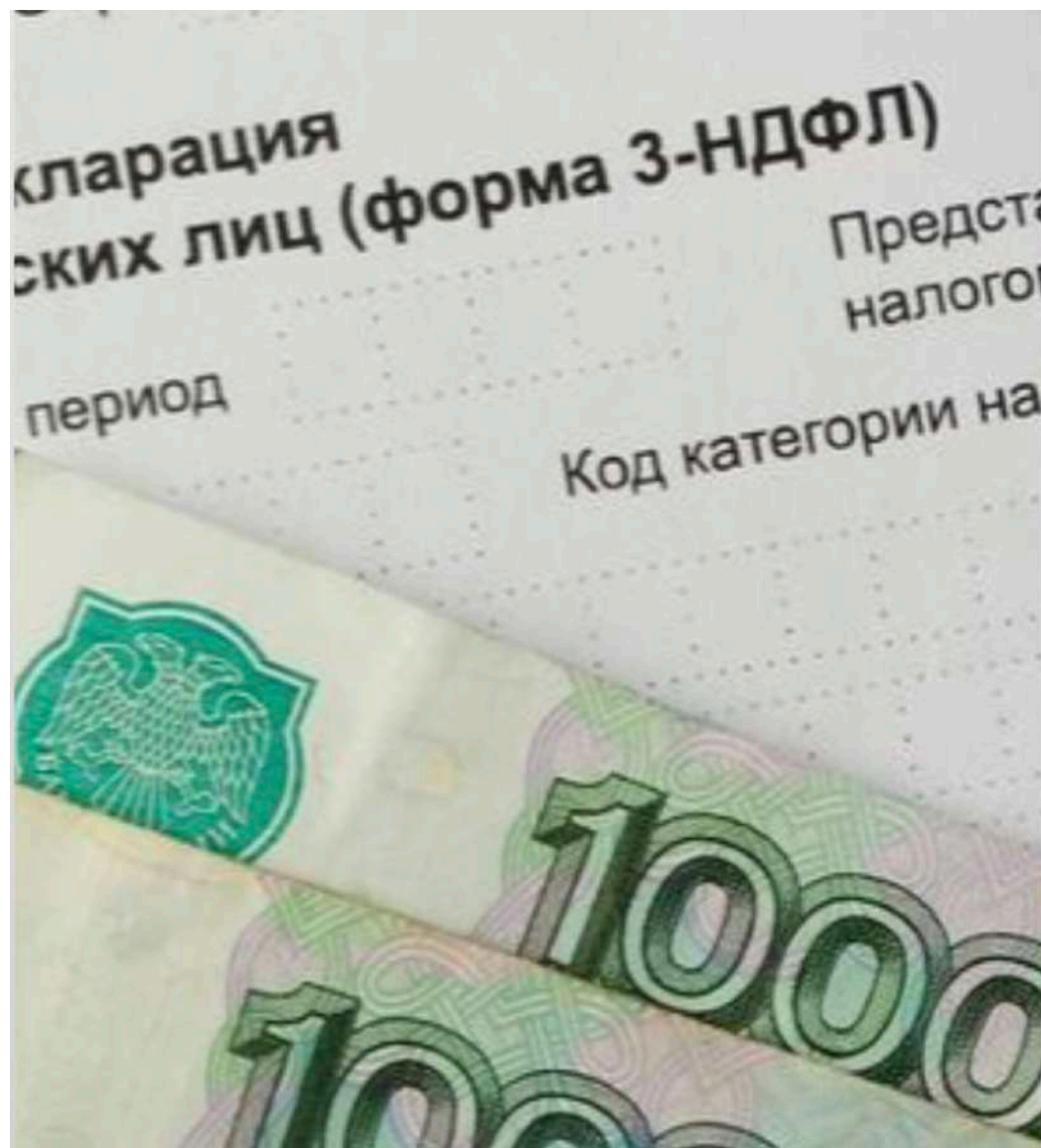
**К местным налогам и сборам относятся (ст. 15 НК РФ):**

1. Земельный налог.
2. Налог на имущество физических лиц.
3. Торговый сбор.

**Прямые налоги** взимаются непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков и поэтому обычно не вызывают вопросов, касающихся необходимости и размера таких выплат.

**Косвенные налоги** частично или полностью включаются в стоимость определенных товаров или услуг. Таким образом, продавец услуги передает государству часть выручки, полученной от покупателей. Фактически косвенные налоги платят конечные потребители - граждане и бизнес, но размер этих платежей для них обычно непонятен и управлять ими они не могут. К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенная пошлина и другие.



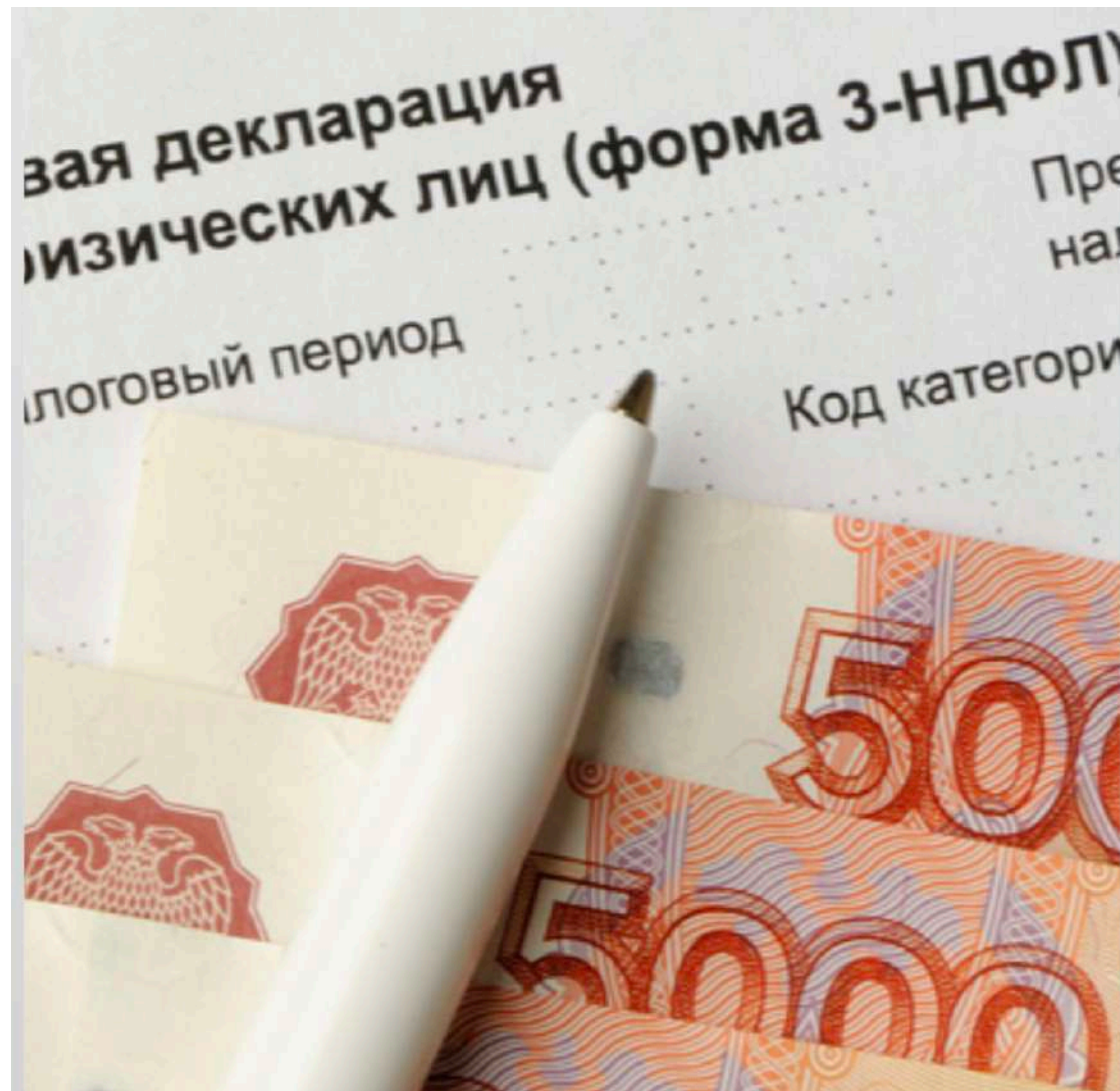


**НДФЛ** (налог на доходы физических лиц) рассчитывается как определенный процент от определенного вида дохода гражданина.

**Налогоплательщиками** налога на доходы физических лиц, согласно статье 207 НК РФ, признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (лица, проживающие в России не менее 183 дней в году), а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

**Объектом налогообложения** (статья 209 НК РФ) признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.



При определении **налоговой базы** (статья 210 НК РФ) учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

**Налоговый период** регламентируется статьей 216 НК РФ и составляет календарный год.

**Налоговые вычеты** по налогу на доходы физических лиц делятся на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

## Основная налоговая ставка НДФЛ

Если физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации, то большинство его доходов будет облагаться по ставке в размере **13%** (заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам и т.п.).

**13 %**

Применяется в том числе для доходов:

- от занятия преподавательской деятельностью и проведения консультаций;
- от продажи или сдачи в аренду транспортного средства;
- от продажи или сдачи в аренду недвижимости;
- от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;
- от выигрышей в лотерею и т.д.

Некоторые виды доходов облагаются по другим ставкам:

**9 %**

**15 %**

**30 %**

**35 %**

# 9 %

**Налоговая ставка** устанавливается в размере **9%** в отношении следующих доходов:

- получение дивидендов до 2015 года (Обратите внимание: с 01 января 2015 дивиденды облагаются по ставке 13%, а не 9%, как было ранее);
- получение процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- получение доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

# 15 %

По ставке **15%** облагаются **дивиденды**, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации.

# 30 %

Налоговая ставка устанавливается в **размере 30%** в отношении всех видов доходов, получаемых физическими лицами, **не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации**, за исключением доходов, указанных в статье 224 НК РФ.

# 35 %



Ставка **35%** является **максимальной** и **применяется к следующим доходам:**

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, более 4000 рублей;
- процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на 5 пунктов, по рублевым вкладам и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров;
- в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного КПК, в части превышения установленных размеров.

## Обратите внимание



**Во-первых**, в России с 2001 года применяется плоская шкала подоходного налога. Это означает, что его ставка не меняется в зависимости от размера дохода гражданина. Ставка зависит только от вида дохода. Такая система существует далеко не везде, многие государства применяют прогрессивную шкалу налогообложения, при которой забираемая государством доля дохода растет по мере его роста.



**Во-вторых**, основная ставка НДФЛ в России составляет 13%, по ней облагается большинство доходов: заработная плата, доходы от аренды недвижимости и многие другие виды поступлений. Но иногда к доходам российских граждан применяется ставка 35%. Ею облагаются, например, доходы от повышенных процентных ставок по вкладам в банках.



**В-третьих**, в большинстве случаев российский гражданин платит НДФЛ не сам, а это делает за него налоговый агент, который удерживает часть дохода в момент выплаты и затем перечисляет государству. Типичным налоговым агентом является работодатель, который отдает сотрудникам не всю начисленную зарплату, а за вычетом 13%. Налоговыми агентами также часто выступают банки и брокерские компании, если они являются источниками выплаты доходов, подлежащих налогообложению. Поскольку шкала налогообложения плоская и получение денег из разных источников никак не влияет на размер ставки, то от налогоплательщика больше ничего не требуется: все его обязанности перед государством считаются исполненными.



## Транспортный налог

**Транспортный налог** - налог, взимаемый с владельцев зарегистрированных транспортных средств.

Это региональный налог, и поэтому регулируется он на уровне субъектов Российской Федерации.

**Объектом налогообложения** признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если такой регистрации нет (как, например, для велосипедов), то налог платить не нужно.





В отличие от других имущественных налогов величина транспортного налога зависит не от стоимости, а от технических параметров транспортного средства (например, для автомобилей это мощность двигателя).

Налоговый кодекс Российской Федерации, в котором транспортному налогу посвящена глава 28, устанавливает ставки налога, которые региональные власти могут увеличивать или уменьшать, но не более чем в 10 раз.

Кроме того, законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств.



### Порядок расчета налога

***Размер налога = ставка налога \* налоговая база \* (количество месяцев владения/12) \* повышающий коэффициент***

В отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн руб. исчисление суммы налога производится с учетом повышающего коэффициента. Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей определяется Минпромторгом России (ст. 362 НК РФ).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, представляемых органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.



**Налоговая база** в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, зависит от мощности указанного двигателя (исчисляется в лошадиных силах и указана в регистрационных документах).

В отношении иных водных и воздушных транспортных средств, не имеющих двигатели или в отношении которых не определяется валовая вместимость (плавучие краны, плавучая землечерпательная техника, дебаркадеры и иные плавучие сооружения, не имеющие двигателей для самостоятельного передвижения), налоговая база определяется как единица транспортного средства.

**Налоговым периодом** признается календарный год.

## Земельный налог

**Земельный налог** платят владельцы и некоторые пользователи земельных участков. Порядок налогообложения земельных участков в Российской Федерации определен главой 31 Налогового кодекса РФ.

Арендаторы земли, если договор аренды срочный, этот налог не платят, а вот те, кто пользуется землей по праву бессрочного пользования или пожизненного наследуемого владения, с точки зрения земельного налога, приравниваются к собственникам и платить его должны.



Являются  
объектами  
налогообложения



Не являются  
объектами  
налогообложения





## Объекты налогообложения

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен налог (пункт 1 статьи 389 НК РФ).



## Не являются объектами налогообложения:

- земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома;
- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах лесного фонда;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков.

**Налоговая база** определяется как кадастровая стоимость земельного участка, которая определяется оценщиком согласно закону. Так же, как и в случае с налогом на имущество, ставки земельного налога устанавливаются на местном уровне, а Налоговый кодекс РФ ограничивает их предельный уровень по разным видам земель от 0,3% (это относится, например, к дачным участкам, землям сельскохозяйственного назначения) до 1,5% от кадастровой стоимости.



**Налогоплательщики- организации**

определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

**Налогоплательщики** - физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, определяют налоговую базу самостоятельно в отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) ими в предпринимательской деятельности, на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

**Налогоплательщики** - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, уплачивают налог на основании сведений, полученных из налоговых органов.





Согласно пункту 5 ст. 391 НК РФ налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении определенных категорий налогоплательщиков.





### Категории льготных налогоплательщиков земельного налога:

---

- Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, полных кавалеров ордена Славы;
- инвалиды I и II групп инвалидности;
- инвалиды с детства, дети-инвалиды;
- ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны, а также ветераны и инвалиды боевых действий;
- физические лица, имеющие право на получение социальной поддержки в соответствии с Законом Российской Федерации «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», в соответствии с Федеральным законом от 26 ноября 1998 года № 175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года № 2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;



### Категории льготных налогоплательщиков земельного налога:

---

- физические лица, принимавшие в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;
- физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;
- пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, а также лиц, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым в соответствии с законодательством Российской Федерации выплачивается ежемесячное пожизненное содержание;
- физические лица, соответствующие условиям, необходимым для назначения пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на 31 декабря 2018 года.

**Уменьшение налоговой базы (налоговый вычет)** производится в отношении одного земельного участка по выбору налогоплательщика.

Уведомление о выбранном земельном участке, в отношении которого применяется налоговый вычет, представляется налогоплательщиком в налоговый орган по своему выбору до 1 ноября года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого в отношении указанного земельного участка применяется налоговый вычет.

При непредставлении налогоплательщиком, имеющим право на применение налогового вычета, уведомления о выбранном земельном участке налоговый вычет предоставляется в отношении одного земельного участка с максимальной исчисленной суммой налога.

В случае, если при применении налогового вычета налоговая база принимает отрицательное значение, в целях исчисления налога такая налоговая база принимается равной нулю.



## Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц взимается с собственников следующего имущества:



жилой дом



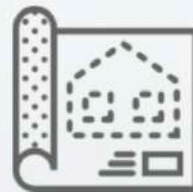
квартира,  
комната



гараж,  
машино-место



единый  
недвижимый  
комплекс



объект  
незавершенного  
строительства



иные здания,  
помещения и  
сооружения

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества **многоквартирного дома** (ст. 401 НК РФ).

Налог на имущество физических лиц является местным налогом, порядок расчёта и уплаты которого схож с земельным налогом. Наиболее существенное отличие заключается в порядке расчёта стоимости имущества.

Налог на имущество взимается **в процентах от его инвентаризационной стоимости**, которую определяют органы технического учёта и инвентаризации.

## Ставки налога

---

Налоговые ставки зависят от применяемого в муниципальном образовании (городе федерального значения) порядка определения налоговой базы:



В муниципальных образованиях, городах Москва, Санкт-Петербург и Севастополь, применяющих порядок определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения.



В муниципальных образованиях, применяющих порядок определения налоговой базы исходя из инвентаризационной стоимости объектов.

# Наши контакты

---



Наш сайт

[www.fingramugra.ru](http://www.fingramugra.ru)



Мы в сетях

[Ссылка на аккаунт](#)



# Наши партнеры



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ДОиМП  
ХМАО-Югры



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

