

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список сокращений	5
Предисловие	6
Глава 1. Базовые экономические явления и процессы.	
Личный бюджет и финансовое планирование	7
1.1. Потребности и ресурсы. Потребление и сбережение	7
1.2. Деньги как основа финансовых отношений. Покупательная способность денег и ее изменение	12
1.3. Основы личного финансового планирования. Оптимизация доходов и расходов	20
1.4. Финансово грамотное поведение	24
Глава 2. Банки и банковская система	28
2.1. Общая характеристика банковской системы Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. Коммерческие банки	28
2.2. Банковские вклады: понятие, виды, критерии выбора	37
2.3. Управление рисками по депозиту	44
Глава 3. Кредитные отношения	50
3.1. Сущность и виды кредита	50
3.2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими. Кредитный договор	57
3.3. Займы, предоставляемые физическим лицам кредитными организациями небанковского типа	62
3.4. Основные принципы рационального кредитного поведения. Долговая нагрузка физического лица. Просрочка платежа и ее последствия. Личное банкротство и списание долгов	67
Глава 4. Расчеты и платежи	77
4.1. Виды осуществления расчетов и платежей	77
4.2. Инструменты и каналы осуществления платежей	78
4.3. Меры безопасности при осуществлении расчетов и платежей. . .	89
4.4. Особенности платежей в иностранной валюте	91
Глава 5. Инвестиции	95
5.1. Инвестиции: понятие, общая характеристика	95

5.2. Инструменты инвестирования. Принципы выбора и оценки финансовых инструментов. Индивидуальный инвестиционный счет	103
5.3. Фондовый рынок. Анализ информации об инвестировании денежных средств	128
Глава 6. Экономическая сущность налогов и налогообложение	135
6.1. Сущность и функции налогов. Налоговая система Российской Федерации: понятие, общая характеристика	135
6.2. Налогообложение физических лиц.	142
6.3. Права, обязанности и ответственность налогоплательщика. Налоговый вычет.	151
Глава 7. Страховой рынок России.	158
7.1. Сущность и функции страхования. Управление рисками. .	158
7.2. Виды страхования в России.	165
7.3. Выбор страховой компании, основные критерии	177
Глава 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.	180
8.1. Пенсионная система Российской Федерации: общая характеристика	180
8.2. Пенсия по старости. Накопительная и страховая пенсия. .	183
8.3. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Программа долгосрочных сбережений	191
Глава 9. Финансовая безопасность	196
9.1. Понятие и уровни финансовой безопасности. Личная финансовая безопасность.	196
9.2. Виды финансового мошенничества. Мошенничество с банковскими картами. Мошенничество с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды	199
9.3. Защита прав потребителей финансовых услуг	204
Глава 10. Создание и развитие собственного бизнеса	210
10.1. Бизнес-план: понятие и структура.	210
10.2. Формы организации бизнеса.	213
Практические задания	219
Ответы на практические задания	225
Список литературы	229

ПРЕДИСЛОВИЕ

Понимание закономерностей развития экономических процессов и явлений во многом определяет полноту использования возможностей, которые предоставляются человеку в рамках текущей экономической ситуации. При этом экономическая реальность постоянно изменяется, появляются новые вводные, определяющие правила поведения в сфере финансов. В этих условиях действия по заранее заданному, когда-то выбранному и опробованному алгоритму вряд ли гарантируют успех. Формирование грамотной финансовой стратегии включает не только способность эффективно оценивать разрозненные экономические факты, но и видеть закономерности развития процессов и явлений, возможные варианты финансового поведения и их последствия с точки зрения моральных, этических и правовых норм государства и общества.

Учебник «Основы финансовой грамотности» предназначен для повышения финансового образования подрастающего поколения и способствует формированию базовых представлений в данной области.

Материал, изложенный в учебнике, направлен на развитие навыков безопасного финансового поведения и эффективного взаимодействия с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, страховые и инвестиционные компании, налоговые органы, а также способствует получению знаний, необходимых для частного предпринимательства, осуществления инвестиций, личного финансового планирования и пенсионного обеспечения.

В ходе изучения информации студенты познакомятся с принципами финансового планирования, основами налоговой грамотности, современными финансовыми продуктами и услугами, а также научатся применять полученные знания для оценки собственного экономического поведения и принятия финансовых решений.

Учебник включает актуальную информацию, представленную на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, Социального фонда России.

ГЛАВА 6

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

6.1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПОНЯТИЕ, ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Налоги — это обязательные безвозмездные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц в виде отчуждения денежных средств с целью финансирования нужд государственного и муниципального управления. Социально-экономическую сущность налогов, их роль и основные виды определяет государство. С момента возникновения и развития государства налоги выступают необходимым звеном экономических отношений, и их взимание является условием существования государства. Развитие и изменение форм государственного устройства в обязательном порядке влечет преобразование налоговой системы.

С экономической точки зрения налоги представляют собой инструменты фискальной политики, а также метод косвенного регулирования основных макроэкономических процессов и явлений.

Налоги имеют следующие признаки.

- Императивность (обязательность, законность) обеспечивается силой государства в лице налоговых, правоохранительных и судебных органов. Налоги установлены государством и обязательны к уплате.
- Индивидуальная безвозмездность предполагает односторонний характер, безэквивалентность и безвозвратность. Односторонность определяется тем, что только одна сторона — налогоплательщик несет обязанность по уплате налога. Безэквивалентность характеризуется тем, что сумма уплаченных налогов каждым налогоплательщиком не соответствует размеру благ, полученных

от государства. Безвозвратность предполагает отчуждение средств на безвозвратной основе.

- Направленность на финансирование деятельности государства предполагает направление денежных средств на покрытие расходной части бюджета.
- Периодичность внесения платежей установлена законодательно и определяется в зависимости от вида налога.

Основной законодательный акт, регулирующий отношения в области налогообложения, — Налоговый кодекс РФ (НК РФ), в котором установлены и регламентированы виды налогов и сборов, порядок, особенности и сроки их расчета, начисления и уплаты, налоговые льготы, субъекты и объекты, а также юридическая ответственность за неисполнение налогового законодательства.

Налоговое законодательство РФ представляет собой трехуровневую иерархическую систему:

- федеральное законодательство, включающее НК РФ и принимаемые на федеральном уровне нормативно-правовые акты;
- региональное законодательство, касающееся региональных налогов и сборов;
- нормативно-правовые акты органов местного самоуправления, регулирующие порядок начисления и уплаты местных налогов и сборов.

Социально-экономическая сущность налогов, их внутреннее содержание проявляется в следующих функциях.

- **Фискальная функция** предполагает изъятие средств налогоплательщика в бюджет с целью формирования финансовых ресурсов государства.
- **Распределительная функция** состоит в перераспределении финансовых ресурсов из производственной сферы в социальную, финансировании общегосударственных целевых программ. Реализуется через систему налоговых льгот, налоговых вычетов, налоговых кредитов и др.
- **Стимулирующая функция** активизирует развитие определенных производств, регионов, отраслей и сдерживает развитие других через введение или отмену налогов.
- **Регулирующая функция** направлена на достижение определенных целей посредством налогового механизма. Проявляется в том, что налоги являются инструментом влияния на воспроизводство, стимулируя или замедляя его темпы, платежеспособный спрос, накопление капитала и т.п.
- **Контрольная функция** осуществляет контроль за источниками доходов и направлениями расходования средств, что позволяет государству анализировать динамику налоговых поступлений

в бюджет, сопоставлять объем налоговых поступлений с потребностями в финансовых ресурсах и оценивать эффективность налоговой системы в целом, а также в региональном разрезе и по сферам деятельности.

Согласно пункту 6 статьи 3 НК РФ, необходимое условие для установления налога составляет законодательное закрепление элементного состава налога. На базе элементного состава налогового платежа формируется правовое регулирование уплаты конкретных налогов. В соответствии со статьями 17 НК РФ, налог считают установленным в том случае, если определены элементы налогообложения:

- субъект налогообложения;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- льготы по налогу;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Субъект налогообложения — лица, на которых возложена обязанность по уплате того или иного налога и/или сбора.

Объект налога — это действие, состояние или предмет, подлежащий налогообложению: операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого возникает обязанность по уплате налога.

Налоговая база представляет собой стоимостную, количественную или физическую характеристику объекта налогообложения.

Налоговый период — срок, в течение которого происходит формирование и определение налоговой базы и определяется сумма налога, подлежащая уплате.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки по федеральным налогам и размеры сборов по федеральным налогам устанавливает НК РФ. Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливают законы субъектов РФ и нормативно-правовые акты представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных НК РФ.

Налоговые ставки бывают:

- пропорциональными (не зависят от величины налоговой базы);
- прогрессивными (увеличиваются при увеличении налоговой базы);
- регрессивными (с увеличением налоговой базы снижаются).

С понятием налоговых ставок тесно связано понятие налоговых льгот.

Налоговые льготы — полное или частичное освобождение субъектов налогообложения от уплаты налога в соответствии с законодательством.

Налоговые льготы могут иметь следующие формы.

- Изъятия — позволяют вывести какой-либо объект из зоны обложения налогом, например, социальные пособия, пенсии, компенсации при причинении ущерба лицу, пособия по увольнению, пособия, выплачиваемые в связи с гибелью военных, вознаграждения за донорство, алименты, суммы, направленные на реабилитацию лиц с ограниченными возможностями, материнский капитал.
- Освобождения — непосредственное снижение взносов, например, уменьшение ставки налога.
- Налоговые скидки — предполагают снижение налогооблагаемой базы. Могут быть стандартными и нестандартными. Стандартные предоставляются всем плательщикам налогов вне зависимости от их реальных доходов, устанавливаются или в заданном размере, или в процентах, предоставляются многодетным семьям, учащимся и др. Нестандартные скидки предоставляются в зависимости от размера платежей, которые плательщик переводит в бюджет.
- Отсрочки — перенос срока уплаты на более поздний. Период отсрочки может составлять от 1 до 6 мес.
- Налоговый кредит — возможность организации уменьшать свои платежи по налогу на прибыль, региональным и местным налогам в течение определенного периода с последующей уплатой кредита и процентов по нему.

Порядок исчисления налога представляет собой процессуальное действие, согласно которому налогоплательщик самостоятельно, на основании налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период.

Налоговое законодательство в определенных случаях предусматривает возложение обязанности по исчислению суммы налога на налоговый орган, таможенный орган или налогового агента. Например, обязанность по исчислению земельного налога и налога на недвижимость с физического лица возлагается на налоговые органы, а подоходного налога — на нанимателя, который выступает в роли налогового агента при удержании подоходного налога при выплате заработной платы работникам.

Порядок уплаты налога — установленные налоговым законодательством правила перехода предмета налогового платежа от налогоплательщика к государству.

Сроки уплаты налога — период времени (или календарная дата), в течение которого (или до наступления которой) налогоплательщик должен исполнить обязанность по уплате налога. Срок уплаты налога может определяться через указание на определенное событие или действие.

Многообразие налогов предполагает необходимость их классификации. В современной теории и практике налогообложения выделяют следующие основания классификации налогов.

По субъекту налогообложения:

- налоги, уплачиваемые исключительно физическими лицами (налог на имущество физических лиц, НДФЛ);
- налоги, уплачиваемые исключительно юридическими лицами (налог на прибыль, налог на имущество юридических лиц);
- смешанные налоги (объект налогообложения может принадлежать как физическим, так и юридическим лицам).

По налоговым ставкам:

- пропорциональный налог — налог, который устанавливается в абсолютной и фиксированной сумме или в фиксированных процентах, и его размер не зависит от величины налоговой базы; к данной категории относятся НДФЛ, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль и др.;
- прогрессивный налог — налог, ставка которого повышается по мере увеличения налоговой базы, например, транспортный налог;
- регрессивный налог — налог, ставка которого понижается по мере увеличения налоговой базы; в российской практике нет налогов, исчисляемых по регрессивным ставкам.

По способу обложения и изъятия:

- прямые налоги — это налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика, например, имущественные налоги, налоги с доходов и прибыли; большинство налогов, которые взимают в РФ, относятся к данной категории;
- косвенные налоги — налоги на товары и услуги, которые представляют собой надбавки к цене или тарифу; к данной категории относят акцизы.

Акциз — особый косвенный федеральный налог, включаемый в итоговую стоимость продукта или услуги и представляющий собой надбавку, «спрятанную» в стоимости товара. Акцизы подразделяют на индивидуальные, которые взимают с конкретных видов товаров, и универсальные (например, НДС).

По территории охвата:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

По способу уплаты:

- налоги, удерживаемые у источника, — это налоги, которые исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджетную систему за налогоплательщика налоговые агенты, то есть налогоплательщик получает доход за вычетом налога;
- налоги, уплачиваемые по декларации; в данном случае налогоплательщик самостоятельно отражает объект налогообложения, исчисляет размер налоговой базы, определяет сумму, которая подлежит уплате;
- налоги, уплачиваемые по уведомлению, представляют собой налоги, исчислением которых занимается уполномоченный на это орган; исчисленная сумма отражается в уведомлении и направляется налогоплательщику по почте либо через личный кабинет налогоплательщика.

По налоговому периоду:

- ежемесячные налоги (акцизы, налог на добычу полезных ископаемых и др.);
- ежеквартальные налоги (НДС, водный налог);
- ежегодные налоги (НДФЛ, налог на прибыль, налог на имущество).

Следует различать налоговый период и периодичность внесения авансовых платежей. Налоговый период представляет собой период формирования налоговой базы, авансовые платежи предполагают более частую периодичность внесения платежей в бюджетную систему.

Таким образом, при классификации налогов используют различные критерии. В целом классификационные признаки носят универсальный характер, и отнесение того или иного налога к определенному виду зависит от состояния общественно-политических отношений и сложившихся традиций в области налоговых отношений.

Совокупность всех налогов и сборов, взимаемых с плательщиков в порядке и на условиях, определенных НК РФ, представляет собой налоговую систему.

Структура налоговой системы РФ включает три уровня:

- федеральный;
- региональный;
- местный.

Основные элементы налоговой системы:

- система налогов и сборов РФ (совокупность взимаемых налогов и сборов на федеральном, региональном и местном уровнях);
- система налоговых отношений (совокупность отношений по установлению и взиманию налогов и сборов, включая контроль над их поступлением);

- система участников налоговых отношений (совокупность всех налогоплательщиков и контролирующих органов);
- нормативно-правовая база в области налогообложения (НК РФ, комментарии, федеральные законы, указы президента);
- система информационного обеспечения (совокупность пояснений, ответов на запросы налогоплательщиков и т.д.).

Принципы построения налоговой системы:

- обязательность уплаты законно установленных налогов и сборов;
- отсутствие дискриминационного характера по признакам социальной, расовой, национальной и религиозной принадлежности при исчислении и уплате налогов;
- наличие экономического обоснования, недопустимость произвольного взимания налогов и сборов, препятствующих реализации гражданами своих конституционных прав;
- недопустимость установления налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство РФ (прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах РФ товаров, работ, услуг или финансовых средств);
- недопустимость возложения обязанности по уплате налогов и сборов, не предусмотренных налоговым законодательством;
- обязательность определения всех элементов налогообложения;
- толкование неустранимых сомнений, противоречий и неясности актов законодательства о налогах и сборах в пользу налогоплательщика.

Критерии качества налоговой системы:

- сбалансированность государственного бюджета (предполагает формирование доходной части бюджета в объеме, необходимом для финансирования расходов);
- эффективность и рост производства (обеспечение содействия устойчивому развитию приоритетных отраслей, отдельных территорий и развитию экономики в целом);
- стабильность цен (обеспечение оптимального соотношения различных видов налогов с целью достижения ценовой устойчивости);
- эффективность социальной политики (обеспечение соблюдения принципа всеобщности и равномерности налогообложения граждан);
- полнота и своевременность уплаты налогов (обеспечение должного уровня информирования налогоплательщиков о необходимости уплаты налогов, правилах их исчисления и сроках уплаты).

Эффективность работы налоговой системы характеризуется количеством налоговых поступлений, то есть чем больше собирается налогов, тем стабильнее доходы государства. Однако существует предельный уро-

вень налогообложения, превышение которого ведет к снижению налоговых поступлений, бегству капиталов и миграции населения. Необходимо соблюдать баланс между наполняемостью бюджета и неблагоприятными для налогоплательщиков последствиями налогообложения.

6.2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Самый распространенный в мировой практике налог — НДФЛ, уплачиваемый с личных доходов. С одной стороны, данный налог стоит в центре налоговой системы и является одним из основных источников формирования доходной части бюджета, а с другой — носит социальный характер и воздействует на уровень реальных доходов населения и на уровень жизни.

Согласно НК РФ, налогоплательщиками — физическими лицами являются:

- граждане РФ;
- иностранные граждане;
- лица без гражданства.

Индивидуальные предприниматели также считаются физическими лицами, но их налогообложение отличается от физических лиц, которые не имеют данного статуса. Индивидуальными предпринимателями являются физические лица, прошедшие государственную регистрацию и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Физические лица в РФ обязаны уплачивать:

- НДФЛ;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

Физические лица также уплачивают косвенные налоги — НДС и акцизы.

Плательщиками налогов выступают физические лица, получающие доходы от источников в РФ. В зависимости от времени пребывания на территории РФ они могут иметь статус налогового резидента или нерезидента.

Налоговый резидент — физическое лицо, которое пребывает на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налогоплательщиками **НДФЛ** являются физические лица, которые имеют статус налогового резидента РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы от источников в РФ.