

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАН

Окончание табл. 10.1

10.1 Налоги: понятие, функции, классификация. Элементы налога

Налоги играют решающую роль в доходах бюджета государства. Они представляют собой инструмент перераспределения национального дохода.

Налог, в соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ), — это 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 государства¹.

Функции налогов раскрывают их существенные свойства и внутреннее содержание, позволяя отражать назначение налогообложения в государстве как базовых отношений в процессе создания общественного богатства. Выделяют четыре функции налогов (табл. 10.1).

Функции налогов

Таблица 10.1

Функция	Характеристика функции
Фискальная	Характеризует изъятие части доходов физических и юридических лиц в бюджет для финансирования выполнения социально-экономических задач государства и местного самоуправления.
Перераспределительная	Налог выступает в качестве особого инструмента, позволяющего перераспределить общественный продукт между различными категориями населения для поддержания социальной стабильности государства, минимизации социального неравенства (льготы, разные ставки налогов, различные режимы налогообложения).

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 01.04.2020). Ст. 8.

Функция	Характеристика функции
Контрольная	Обеспечивает государственный контроль за фискально-хозяйственной деятельностью физических и юридических лиц и за полнотой и своевременностью выплаты налогов и сборов.
Регулирующая	Налоги выступают в качестве инструмента-регулятора различных экономических и социальных процессов. Посредством системы налогообложения государство может влиять не только на поведение отдельных граждан, но и на все население в целом.

Сбор — это взимаемый с организаций и физических лиц обязательный взнос, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридических или физических лиц в виде разрешения (лицензии), либо уплаты иного обязательного платежа в пользу государства в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов деятельности¹.

Налогоплательщиками и плательщиками налогов и сборов в соответствии с НК РФ признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и сборы.

Налог считается установленным, только когда в законодательстве определены его элементы (характеристики). К основным элементам налогообложения, в соответствии с НК РФ, относятся: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога².

Объект налогообложения — это реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 01.04.2020). Ст. 8.

² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 01.04.2020). Ст. 38–60.

характеристику. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

Объектами налогообложения могут быть: операции по реализации товаров (работ, услуг); имущество; прибыль; доход.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее определения по всем налогам устанавливается НК РФ.

Налоговый период определяется как календарный год или иной промежуток времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Налоговая ставка — это величина налоговых отчислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются НК РФ, по региональным и местным налогам — законами субъектов РФ, нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Налоговые ставки классифицируют по взаимосвязи между ростом налоговой базы и уровнем ставки налога:

- пропорциональные ставки — при росте налоговой базы (например, дохода) уровень налоговой ставки остается неизменным;
- прогрессивные ставки — налоговая ставка при росте налоговой базы возрастает; следовательно, растет величина налога с единицы налоговой базы;
- регрессивные ставки — налоговая ставка по мере роста налоговой базы снижается;
- смешанные ставки — при взимании налога используются и пропорциональный, и прогрессивный способ налогообложения.

Порядок исчисления налога определяется законодательством о налогах и сборах. Выделяют три способа определения налоговой базы и исчисления налога:

1. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, исходя из налоговой базы, ставки и налоговых льгот, если иное не предусмотрено НК РФ.

2. Обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган.

3. Обязанность по исчислению налога возлагается на налогового агента.

Порядок исчисления зависит от категории налогоплательщика (налогоплательщики организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и остальные налогоплательщики — физические лица).

Порядок уплаты налога и сбора подразумевает разовую уплату в установленный срок всей суммы налога или сбора, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается НК РФ, а региональных и местных налогов — законами субъектов РФ и актами представительных органов местного самоуправления.

Уплата налога осуществляется в наличной или безналичной форме.

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются для каждого налога и сбора отдельно. Они определяются календарной датой или исчислением промежутка времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами.

При нарушении срока уплаты налога и сбора налогоплательщик обязан уплачивать пени помимо установленной к уплате суммы налога и сбора. Пени исчисляется за каждый календарный день просрочки. Процентная ставка пени принимается 1/300 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Классифицируют налоги по следующим признакам:

По способу взимания налоги делятся на *прямые* и *косвенные*.

Прямые налоги взимаются в процессе накопления материальных благ в зависимости от уровня дохода или стоимости принадлежащей налогоплательщику собственности (имущества). Основанием взимания прямых налогов является владение и пользование налогоплательщиком его доходами и имуществом.

Косвенные налоги взимаются через цену реализации товаров, работ, услуг. Предприятие, являющееся налогоплательщиком, перечисляет в бюджет налог или сбор от выручки, однако конечным плательщиком выступает потребитель, уплачивающий данный налог при покупке товаров, работ и услуг. Примером является НДС и акциз.

По субъекту налогообложения налоги делятся на три группы:

1. *Налоги с физических лиц* — налоги, плательщиками которых выступают только физические лица, например НДФЛ.

2. *Налоги с юридических лиц* — налоги, взимаемые с юридических лиц, например налог на прибыль.

3. *Смешанные налоги* — налоги, налогоплательщиками которых признаются как физические, так и юридические лица. Примерами являются транспортный налог и госпошлина.

В зависимости от органа, который устанавливает и конкретизирует налоги в соответствии с законодательством, налоги подразделяются на три группы:

1. *Федеральные налоги* — установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ (НДС, акцизы, НДФЛ; налог на прибыль организации; налог на добычу полезных ископаемых; водный налог; сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; государственная пошлина).

2. *Региональные налоги* — установлены НК РФ и законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории субъектов РФ (налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог).

3. *Местные налоги* — устанавливаются НК РФ и нормативно-правовыми актами органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований (земельный налог; налог на имущество физических лиц; торговый сбор).

10.2. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами

Основными видами налогов, налогоплательщиками которых выступают физические лица, являются налог на доходы физических лиц, транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Объектом налогообложения для НДФЛ являются личные доходы, которые получает человек в денежной форме, в натуральной форме и в виде материальной выгоды. К таким личным доходам относятся заработная плата, вознаграждения, подарки от лиц, не являющихся близкими родственниками, поступления от продажи или сдачи имущества в аренду.

Существует исключение: при продаже имущества, находящегося в собственности более трех лет (или пяти лет, если имущество в собственности после 2016 г.), доходы, полученные от этой продажи, не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Налоговая база для НДФЛ определяется как денежное выражение совокупного дохода налогоплательщика за налоговый период, уменьшенного на сумму налоговых вычетов. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночной стоимости. Если применяются различные ставки, то налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов.

Налоговые ставки могут быть различными в зависимости от вида дохода и статуса налогоплательщика (резидента или нерезидента РФ). Резидентом является физическое лицо, которое фактически находится на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд. Нерезидент — лицо, которое находится в РФ менее указанного срока.

Для резидентов РФ в основном применяется ставка 13% от дохода (зарплата, вознаграждения, доходов от продажи и аренды и т. п.).

Расчитывается сумма НДФЛ по формуле

$$\text{НДФЛ} = \text{НБ} \cdot \text{Н}_{\text{ст}} \quad (10.1)$$

где НБ — налоговая база; $\text{Н}_{\text{ст}}$ — налоговая ставка.

Налоговая база может быть уменьшена на сумму налогового вычета (стандартного, социального, имущественного).

Рассмотрим, как рассчитывается НДФЛ на практике.

Пример. Иванов И. И. является работником ООО «Стимул», сумма его заработной платы за февраль составляет 35 000 руб. ООО «Стимул» является налоговым агентом, поэтому бухгалтер организации рассчитает сумму НДФЛ к уплате и перечислит сумму налога в бюджет.

Заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%.

Налоговая база 35 000 руб.

Сумма НДФЛ: $35\,000 \cdot 13\% = 4\,550$ (руб.).

Как налоговый агент, ООО «Стимул» перечислит в бюджет 4 550 руб., а сам Иванов И. И. в процедуре перечисления участвовать не будет.

Налог на имущество. Налог на имущество физических лиц является местным налогом, который уплачивается гражданами, имеющими в собственности жилую или нежилую недвижимость.

Объектом налогообложения является недвижимость, которой обладает на правах собственности физическое лицо.

Налоговой базой по налогу на имущество физических лиц является кадастровая стоимость объекта недвижимости.

Сумма налога на имущество определяется по формуле

$$N_{\text{имущество}} = (КС - НВ) \cdot РД \cdot N_{\text{ст}} \quad (10.2)$$

где КС — кадастровая стоимость имущества; НВ — налоговый вычет; РД — размер доли, характеризующий ту часть имущества, которая находится в долевой собственности; $N_{\text{ст}}$ — налоговая ставка по налогу на имущество.

В настоящее время узнать кадастровую стоимость объекта можно в личном кабинете Росреестра, личном кабинете ФНС, при помощи налогового калькулятора и на публичной кадастровой карте.

Срок уплаты налога на имущество устанавливается органами местного самоуправления самостоятельно, но не позднее 1 декабря года, следующего за налоговым периодом.

Налоговый вычет для налога на имущество предусмотрен статьей 403 НК РФ, в которой отмечено, что налоговая база в отношении квартиры уменьшается на 20 м², в отношении комнаты — на 10 м², в отношении жилого дома — на 50 м².

Пример. Гражданин имеет в собственности квартиру площадью 50 м². Для того чтобы рассчитать налог на имущество, необходимо знать кадастровую стоимость квартиры и ставки налога, применяемые в населенном пункте, где расположена квартира. Допустим, кадастровая стоимость 2,5 млн руб., а ставка 0,1%.

$$N_{\text{имущество}} = 2\,500\,000 \cdot \frac{30}{50} \cdot 1 \cdot 0,001 = 1500 \text{ (руб.)}$$

Сумма налога на имущество у гражданина составит 1 500 руб.

Транспортный налог. По нашему законодательству, любой обладатель транспортного средства обязан платить транспортный налог, который относится к региональному налогу.

Объектом налогообложения транспортным налогом являются: мотоциклы, моторолеры, автомобили, автобусы, прочие самоходные механизмы, теплоходы, яхты, самолеты, вертолеты, катера, моторные лодки, снегоходы, гидроциклы и другие водные и воздушные средства.

Налоговая база по транспортному налогу устанавливается:

- как мощность двигателя в лошадиных силах;
- как тяга реактивного двигателя;
- как валовая вместимость в регистровых тоннах;
- как единица транспортного средства в отношении прочих водных транспортных средств.

Налоговая ставка по транспортному средству определяется в зависимости от мощности транспортного средства или на единицу транспортного средства.

Налоговые органы самостоятельно определяют сумму налога и направляют налогоплательщику уведомление.

Рассчитывается транспортный налог исходя из количества месяцев, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на имя налогоплательщика. Расчет производится по формуле

$$N_{\text{транспортный}} = НВ \cdot N_{\text{ст}} \cdot \frac{t_{\text{мес}}}{12}, \quad (10.3)$$

где $t_{\text{мес}}$ — количество месяцев владения транспортным средством.

Пример. Иванов И. И., проживающий в Ростовской области, купил и поставил на учет 11 мая 2018 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. С 29 августа Иванов И. И. продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога для автомобилей с указанной мощностью — 3,5 руб. за 1 л. с.

$$N_{\text{транспортный}} = 150 \cdot 3,5 \cdot \frac{4}{12} = 175 \text{ (руб.)}$$

Иванов И. И. обязан уплатить налог на имущество в размере 175 руб.

Земельный налог. Земельный налог — местный налог, который уплачивается собственниками земельных участков.

Объект налогообложения по земельному налогу — участки земли.

Налоговой базой по земельному налогу является кадастровая стоимость земельного участка.

Ставки налога устанавливаются для каждого муниципалитета самостоятельно, но в пределах 0,3%. Для прочих земель ставка налога на землю — в пределах 1,5%.

Земельный налог рассчитывается по формуле

$$N_{\text{земельный}} = \frac{КС \cdot N_{\text{ст}} \cdot Д \cdot СВ}{100}, \quad (10.4)$$

где Д — доля собственности; СВ — срок владения.

Граждане земельный налог выплачивают по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления.

Пример. Петров И. А. владеет земельным участком для личного использования с 1 января 2020 г. Кадастровая стоимость участка — 200 тыс. руб. Ставка налога — 0,3%. Земельный налог составит

$$N_{\text{земельный}} = \frac{200\,000 \cdot 0,3 \cdot 1 \cdot 1}{100} = 600 \text{ (руб.)}.$$

Петров И. А. за 2020 г. заплатит 600 руб. земельного налога.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие элементы налогов вы знаете?
2. Какие виды налогов вы знаете?
3. Как определяется НДФЛ?
4. Как определяется налог на имущество?
5. Как определяется транспортный налог?
6. Как определяется земельный налог?
7. Кто рассчитывает земельный налог?
8. Кто рассчитывает НДФЛ?

11. РИСКИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

11.1. Управление финансовыми рисками

Всякий, кто вкладывает свои сбережения на финансовом рынке, выступая в роли инвестора, имеет дело с различными финансовыми рисками. Они в свою очередь связаны с рядом факторов, которые влияют на стоимость финансовых инструментов, обращающихся на рынке. В качестве основных видов рыночных рисков, с которыми сталкиваются инвесторы, можно назвать инфляционный, процентный и валютный риски, а также риск ликвидности и деловой риск. При этом необходимо научиться управлять финансовыми рисками.

Инфляционный риск — это потери, которые инвестор может понести от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимости (т. е. от снижения покупательной способности). Вследствие инфляции ваши денежные накопления могут обесцениться. Более того, из-за инфляции сокращается и ваша зарплата, так как цены на товары и услуги растут постоянно, а зарплата — время от времени.

Процентный риск связан с колебанием банковских процентных ставок, которые, в свою очередь, привязаны к процентной ставке рефинансирования (учетной ставке), установленной Банком России. Процентные риски затрагивают главным образом финансовые инструменты с фиксированным периодическим доходом, такие как облигации. Это связано с тем, что на рынок постоянно выходят новые финансовые инструменты, которые вытекают с учетом нового уровня банковских процентных ставок. Например, если ставки повысились, то выпуск новых облигаций будет предлагаться рынку уже по более высоким ставкам. Владельцы финансовых инструментов, выпущенных по более низким ставкам, смогут продать свои активы, только снизив цену.

Валютный риск связан с изменением курсов иностранной валюты. Современная экономика характеризуется тем, что национальные рынки тесно взаимодействуют, образуя единый