

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 5.1. Общие вопросы налогообложения физических лиц и основы взаимодействия с налоговыми органами

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового Кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах, сборах, страховых взносах.

Законодательство субъектов Российской Федерации о налогах и сборах состоит из законов субъектов Российской Федерации о налогах, принятых в соответствии с НК РФ.

Нормативные правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах принимаются представительными органами муниципальных образований в соответствии с НК РФ.

Указанные выше законы и другие нормативные правовые акты именуется в тексте НК РФ как "законодательство о налогах и сборах".

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.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

Под **страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

В Российской Федерации НК РФ устанавливаются (и отменяются) страховые взносы, которые являются федеральными и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено пунктом 7 статьи 12 НК РФ.

При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ.

Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации законами о налогах в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

Среди налогов и сборов выделим те, которые уплачивают физические лица (ФЛ), индивидуальные предприниматели (ИП), т.е. они являются плательщиками этих налогов и сборов. В некоторых случаях (НДС, акцизы) физические лица не являются налогоплательщиками, однако на них перекладывают бремя уплаты, т.к. косвенные налоги включаются в цену товара (работы, услуги) для конечного потребителя, который не является налогоплательщиком. Индивидуальные предприниматели не всегда являются налогоплательщиками (например – НДС, торговый сбор и др.), нужно изучить соответствующую главу НК РФ.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

Местными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных статьями 13 - 15 НК РФ.

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

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и **элементы налогообложения** (ст. 18 НК РФ), 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 характеристики 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, могут быть установлены процентные, твердые и комбинированные налоговые ставки);
- **порядок исчисления налога** (налог исчисляется исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот, в некоторых случаях с учетом налоговых вычетов, самостоятельно налогоплательщиком, а в отдельных случаях – налоговым агентом или налоговым органом в отношении имущественных налогов с физических лиц);
- **порядок и сроки уплаты налога** (уплата производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ, самостоятельно налогоплательщиком или в установленных случаях налоговым агентом).

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Плательщиками страховых взносов в основном являются работодатели, которые осуществляют выплаты и вознаграждения в пользу работников, при этом НДФЛ они уплачивают уже в качестве налоговых агентов.

При установлении страховых взносов определяются в соответствии с главой 34 НК РФ плательщики и элементы обложения.

В соответствии с п. 1 ст. 44 НК РФ обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах. Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора. Такие же положения действуют относительно страховых взносов.

Ст. 45 НК РФ предусматривает возможность **уплатить налог за иное лицо**.

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 в установленном порядке в соответствии с заявлением налогоплательщика по решению налогового органа.

Возврат налогоплательщику суммы излишне уплаченного налога при наличии у него недоимки по иным налогам соответствующего вида или задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, подлежащим взысканию в случаях, предусмотренных НК РФ, производится только после зачета суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки (задолженности) на основании решения налогового органа после получения заявления налогоплательщика.

Сумма излишне взысканного налога подлежит возврату с начисленными на нее процентами в течение одного месяца со дня получения заявления налогоплательщика о возврате суммы излишне взысканного налога.

Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы, таможенные органы. Их права, обязанности и ответственность устанавливаются НК РФ.

Например, налогоплательщики-физические лица обязаны направить в налоговый орган обязаны сообщать о наличии у них объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения по соответствующим налогам, в налоговый орган по своему выбору в случае неполучения налоговых уведомлений и неуплаты налогов в отношении указанных объектов налогообложения за период владения ими. Указанное сообщение с приложением копий правоустанавливающих (правоудостоверяющих) документов на объекты недвижимого имущества и (или) документов, подтверждающих государственную регистрацию транспортных средств, представляется в налоговый орган в отношении каждого объекта налогообложения однократно в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах через законного или уполномоченного представителя, если иное не предусмотрено НК РФ. Личное участие налогоплательщика в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, не лишает его права иметь представителя, равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях.

Личный кабинет налогоплательщика - информационный ресурс, который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (на сайте www.nalog.ru) и ведение которого осуществляется указанным органом в установленном им порядке.

Постановка на учет (ст. 84 НК РФ), снятие с учета в налоговых органах организаций и физических лиц, а также внесение изменений в сведения о них в налоговых органах осуществляются в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Каждому налогоплательщику присваивается единый на всей территории Российской Федерации по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика. Пример на Рисунке 1.

771106048840 – Смирнова Елена Евгеньевна

7711 (4 знака) - код налогового органа, который присвоил ИНН

060488 - порядковый номер записи о лице в территориальном разделе Единого государственного реестра налогоплательщиков (далее - ЕГРН) налогового органа, который присвоил ИНН, 6 знаков - для физического лица

40 - контрольное число (2 знака – для физического лица), рассчитанное по специальному алгоритму, установленному Федеральной налоговой службой

Рисунок 1. Структура ИНН физического лица (пример): не является налоговой тайной!

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021