

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



# ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



## Общие вопросы налогообложения физических лиц и основы взаимодействия с налоговыми органами

**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.

**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 устанавливаются следующие **виды налогов и сборов:**

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Вместе со страховыми взносами и специальными налоговыми режимами **они составляют систему налогов и сборов (иногда называют «налоговой системой»)**.

Для исчисления и уплаты:

- **федеральных налогов** и сборов следует использовать НК РФ;
- **региональных** — применять установленные региональным законодательством налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ;
- **местных налогов** представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, представительным органом федеральной территории "Сириус") 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.
- **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**.

**Налоги являются основными бюджетными доходами в Российской Федерации.** Основной налог, который уплачивают **физические лица** — **НДФЛ**, который зачисляется в региональный и местный налог с учетом положений Бюджетного кодекса Российской Федерации. За счет налоговых доходов обеспечивается осуществление расходов без закрепления по видам расходов, однако целевыми являются только страховые взносы, которые формируют ФОМС и Социальный фонд России, который с 2023 года объединил ПФР и ФСС.

Среди налогов и сборов выделим те, которые уплачивают физические лица (ФЛ), индивидуальные предприниматели (ИП), т.е. они

являются плательщиками эти 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. В некоторых случаях физические лица являются налогоплательщиками, только если регистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей (например, НДС, торговый сбор и др.), нужно изучить соответствующую главу НК РФ.

Как правило, **для исчисления налога определяется налоговая база, которая умножается на налоговую ставку.** При расчете некоторых налогов учитываются **налоговые вычеты и налоговые льготы** для уменьшения налогового платежа.

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.

**Налог считается установленным** лишь в том случае, **когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения (ст. 18 НК РФ),** а именно:

**1) 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;

**2) налоговая база** (стоимостная, физическая или иная характеристики объекта налогообложения);

**3) налоговый период** (календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате);

**4) налоговая ставка** (величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, могут быть установлены процентные, твердые и комбинированные налоговые ставки);

**5) 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);

**6) порядок и сроки уплаты налога** (уплата (перечисление) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации осуществляется в качестве единого налогового платежа, 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.

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

**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.

**Налоговыми агентами признаются** лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Т.е. налогоплательщик получит доход уже за вычетом налога. Примеры уплаты налогов налоговыми агентами:

НДФЛ, НДС. У них такие же права, как у налогоплательщиков, но обязанности разные.

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.

**Права налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов установлены в ст. 21 НК РФ, обязанности — в ст. 23 НК РФ (обязанности налоговых агентов — в ст. 24 НК РФ).**

**Среди прав** — получение информации от налоговых органов, получение разъяснения от Минфина России, использовать налоговые льготы, обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц и др.

**Среди обязанностей** — уплачивать законно установленные налоги, подавать налоговые декларации, выполнять законные требования налогового органа.

### **ИНН физического лица: как получить и для чего.**

**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. Налоговый орган обязан осуществить постановку на учет (снятие с учета) физического лица по иным основаниям, предусмотренным НК РФ, в течение пяти дней со дня получения соответствующего заявления, или сведений о рождении (смерти), содержащихся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, или сведений, полученных в соответствии

со статьей 85 НК РФ и в тот же срок выдать (направить) уведомление о постановке на учет (уведомление о снятии с учета) в налоговом органе.

**Единый портал государственных и муниципальных услуг** в настоящее время активно используется в организации взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками. Например, направляется заявление о постановке на учет, в случае пропуска срока уплаты налога можно получить сведения о недоимке и пенях. Также можно уплатить налог в личном кабинете посредством использования платежного сервиса Единого государственного портала государственных и муниципальных услуг. Требуется наличие определенной электронной подписи, которая формируется после обращения в налоговый орган (Федеральный закон от 27.07.2010 N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг").

**Единым налоговым платежом** признаются денежные средства, перечисленные налогоплательщиком, плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом и (или) иным лицом в бюджетную систему Российской Федерации на счет Федерального казначейства, предназначенные для исполнения совокупной обязанности налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, а также денежные средства, взысканные с налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов и (или) налогового агента в соответствии с НК РФ.

**Единым налоговым счетом** признается форма учета налоговыми органами:

- 1) денежного выражения совокупной обязанности;
- 2) денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа.

**Сальдо единого налогового счета** представляет собой разницу между общей суммой денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, и денежным выражением совокупной обязанности.



**Положительное сальдо единого налогового счета** формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, больше денежного выражения совокупной обязанности, отрицательное — если меньше.

Единый налоговый счет ведется в отношении каждого физического лица.

В случае, если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа, налоговый орган направляет налогоплательщику **налоговое уведомление**, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В налоговом уведомлении могут быть указаны данные по нескольким подлежащим уплате налогам. Налоговое уведомление может быть направлено по почте заказным письмом или передано в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Налогоплательщик (его законный или уполномоченный представитель) вправе получить налоговое уведомление на бумажном носителе под расписку в любом налоговом органе либо через МФЦ предоставления государственных и муниципальных услуг на основании заявления о выдаче налогового уведомления в срок не позднее пяти дней со дня получения налоговым органом заявления о выдаче налогового уведомления.

**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" ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) и ведение которого осуществляется указанным органом в установленном им порядке.



**Уголовная ответственность применяется с учетом ст. 198 УК РФ, административная — в связи со ст. 15.6 КоАП РФ.**

НК РФ устанавливает ответственность за налоговые правонарушения, в т.ч. ст. 119, 122, 126, 129.1 и другие. Однако ст. 112 также предусмотрено применение обстоятельств, смягчающих ответственность.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023