



Управление Федеральной налоговой
службы по Республике Крым

**Основы налоговой грамотности
для старшего школьного возраста
и студентов**

**Чтобы Россия была сильна –
плати налоги сполна!**

Управление Федеральной налоговой службы
по Республике Крым
выражает благодарность
главе Республики Крым Сергею Валерьевичу Аксёнову
и председателю Государственного совета Республики Крым
Владимиру Андреевичу Константинову
за всестороннюю поддержку в работе над созданием пособия
и содействие в работе по воспитанию подрастающего поколения
будущих налогоплательщиков Республики Крым.

УДК 336.2
ББК 65.261.4
Ч80

Одобрено Ученым советом Государственного бюджетного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования Республики Крым «Крымский республиканский институт последипломного педагогического образования» (Протокол № 4 от 18.05.2020)

Рекомендовано для использования в образовательных организациях Республики Крым решением коллегии Министерства образования, науки и молодежи Республики Крым от 22.06.2020 № 3/6

Рецензенты:

И. В. Усков, доцент кафедры социального и гуманитарного образования ГБОУ ДПО РК КРИППО, доктор экономических наук;

Г. Н. Ротанов, заведующий кафедрой государственного и муниципального управления ФГАОУ ВО «КФУ им. В. И. Вернадского», доктор экономических наук, доцент.

Чтобы Россия была сильна – плати налоги сполна! Основы налоговой грамотности для студентов: учебное пособие / В. Ю. Антонюк, М. В. Луговская, О. В. Майстренко, Е. А. Минаева, И. В. Рыбенкова, О. О. Тохтаева, Т. В. Трипотень; под общей редакцией Р. Б. Наздрачёва. – Симферополь, 2020. – 59 с.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. В учебном пособии раскрываются история налогов, теоретические и правовые основы современной налоговой системы Российской Федерации, особенности налогообложения организаций, индивидуальных предпринимателей и граждан. Пособие содержит вопросы и задания для самопроверки.

Пособие предназначено для студентов образовательных организаций среднего профессионального и высшего образования, а также для широкого круга читателей, интересующихся вопросами налогов и налогообложения.

Содержание

Предисловие	4
Введение.....	5
Тема 1. Исторические предпосылки возникновения и вехи развития налогообложения в России.....	7
1.1. Что такое налоги и как они появились?.....	7
1.2. История налогообложения на Руси.....	8
1.3. Становление налоговой системы современной России.....	12
Тема 2. Современная налоговая система Российской Федерации.....	14
2.1. Назначение и структура налоговых органов Российской Федерации, их задачи и функции.....	14
2.2. Действующие налоги и сборы в налоговой системе Российской Федерации.	
Элементы налога	16
Тема 3. Налогообложение организаций и индивидуальных предпринимателей.....	19
3.1. Какие налоги платят юридические лица – организации?.....	19
3.2. Какие налоги платят индивидуальные предприниматели?.....	21
Тема 4. Налогообложение граждан.....	24
4.1. Какие налоги платят обычные граждане?.....	24
4.2. Что такое белая заработная плата?.....	26
4.3. Несколько слов об НДФЛ.....	28
Тема 5. Электронные услуги и сервисы для налогоплательщиков.....	30
5.1. Что такое ИНН?.....	30
5.2. Налоговая декларация.....	32
5.3. Электронные сервисы налоговой службы – выбор современного налогоплательщика!.....	34
5.4. IT-технологии в деятельности ФНС России.....	37
Задания для самопроверки.....	39
Заключение.....	49
Краткий словарь налоговых терминов.....	51
Список использованных источников.....	56

Давайте знакомиться!

Налоговые органы Крыма – дружная команда, благодаря ее ежедневному труду своевременно пополняется бюджет Республики Крым и государственная казна, а значит, есть деньги на то, чтобы выплачивались зарплаты, пенсии, подрастающее поколение шло в детские сады, училось в школах, училищах и вузах, достойно содержались больницы, театры, музеи, строились мосты и прокладывались новые трассы.

Если коротко и просто, то налоги – это деньги, которые государство собирает для общих нужд всех граждан. Но такое легкое объяснение годится только для малышей. Вы – люди, которые стоят на пороге вступления во взрослую жизнь. А взрослые люди произносят слово «налоги» так же часто, как и «зарплата», «бизнес», «доход», «хлеб», причем зачастую с негативным оттенком. Что поделать – отдавать всегда тяжелее, чем брать. Почему без налогов не может существовать государство? Чтобы ответить на этот вопрос и чтобы уверенно чувствовать себя во взрослой жизни, вам необходимо иметь основательное представление о налогах и налогообложении. Ведь на этих простых и понятных истинах базируется фундамент государства, отношения между его гражданами.

«Налоги для государства то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его».

Екатерина II

Итак, надеемся, что представленная вашему вниманию информация убедит, что платить налоги по своей сути – это благородно и необходимо.

Роман Наздрачёв
руководитель Управления ФНС России
по Республике Крым

Введение

Появившись еще в глубокой древности, налоги постепенно заняли ведущее место в формировании доходов государства. Используя налоги в качестве инструмента перераспределения, государство стимулирует развитие приоритетных отраслей экономики, социальной сферы, обеспечивает национальную безопасность, способствует выравниванию доходов. При этом важную роль в обеспечении своевременности и полноты пополнения бюджета и финансирования функций государства играют налоговые органы.

Обязательный характер налогов служит основой для возникновения противоречия между налогоплательщиком как субъектом налога с одной стороны и государственной властью – с другой. В этой связи в построении налоговой системы государства особенно важен учет интересов всех участников налоговых отношений. Качество взаимодействия между участниками таких отношений зависит от уровня налоговой культуры и грамотности каждого гражданина.

На сегодня уровень налоговой культуры граждан Российской Федерации преимущественно характеризуется неосведомленностью о существующих налогах и сборах, об обязательности их уплаты, не все налогоплательщики знают о своих правах на получение различных налоговых льгот и тем более о механизмах их применения.

Знание налогового законодательства, умение применять законные методы налоговой оптимизации являются одним из условий успешного взаимодействия налогоплательщиков и государства.

Цель настоящего учебного пособия – повышение налоговой грамотности студентов посредством формирования базовых знаний в сфере налогов и налогообложения, а также умений и компетенций, способствующих формированию высокой налоговой культуры и гражданской ответственности налогоплательщиков.

Достижение указанной цели предполагает решение следующих задач:

- приобретение знаний о налоговой системе и существующих в Российской Федерации налогах, сборах, страховых взносах, а также о способах и источниках получения информации о них;
- развитие умения использовать полученную информацию для самостоятельного расчета и уплаты налогов, подачи налоговой декларации в соответствии с имеющимися объектами налогообложения;

- формирование знаний о способах оптимизации налогообложения своих доходов с учетом применения законодательно установленных налоговых льгот.

Пособие включает в себя пять тем, содержащих историю возникновения налогов и развития налогообложения в России, теоретические и правовые основы современной налоговой системы Российской Федерации. Материалы пособия раскрывают информацию о системе налоговых органов Российской Федерации, их назначении и функциях; об особенностях налогообложения организаций, индивидуальных предпринимателей и граждан; об электронных услугах и сервисах, созданных для удобства налогоплательщиков Федеральной налоговой службой Российской Федерации.

Для закрепления полученных знаний в конце каждой темы кратко подведены итоги и размещены вопросы для самоконтроля, в конце пособия представлены тесты и материалы для саморазвития.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

При разработке учебного пособия учтены положения и требования Системы (рамки) финансовой компетентности для взрослого населения, разработанной Минфином России и Всемирным банком в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Тема 1. Исторические предпосылки возникновения и вехи развития налогообложения в России

1.1. Что такое налоги и как они появились?

*Все хотят долго жить, но никто не хочет быть стариком; все хотят богато жить, но никто не хочет платить налоги.
(Немецкая пословица)*

Существует библейская легенда, которая гласит, что еще еврейский пророк Моисей во времена Древнего Египта ввел «десятину» – десятую часть всей добычи необходимо было отдавать Богу (церкви). Позже «десятину» взяли за основу многие страны и государства и собирали десятую часть дохода со всех прибыльных занятий (земледелие, торговля и тому подобное).

В современном мире нет более эффективного способа сбора государством денежных средств, чем налоги. В любом государстве налоги составляют большую часть доходов государственного бюджета. Следовательно, без сбора налогов бессмысленным является существование самого государства.

В современной России налоговая система начала формироваться с 1990 г. А в 1991 году Государственная налоговая служба учреждена как самостоятельное ведомство. Но давайте по порядку. С чего все началось?

В разных странах в свое время существовали интересные налоги:

- В Древнем Риме взимались налоги на воздвижение статуй, на пропуск в ворота и «вольный налог», который должен был быть уплачен в случае освобождения хозяином своего раба.
- В 1100–1135 годах в Англии был введен налог на трусость. Согласно этому налогу деньги взимались с каждого рыцаря и военнообязанного гражданина государства, который не хотел по каким-либо причинам сражаться за короля в многочисленных войнах.
- В 1689 году Петром Первым был введен «бородатый налог». При этом было четкое разделение типов бород – купеческая, боярская, крестьянская и прочие. Крестьянин мог носить бороду бесплатно только у себя в деревне, но при въезде в город платил 1 копейку. Существовали налоги с печной трубы и с собачьего хвоста...

1.2. История налогообложения на Руси

Не платит налоги только медведь в берлоге: он не ест, не пьет, только лапу сосет. (Народная мудрость)

Финансовая система Древней Руси начала формироваться с конца IX века, в связи с принятием в 988 году христианства – крещением Руси.

Основной формой сборов в княжескую казну была **дань**. Дань взималась двумя способами: **повозом**, когда она привозилась в Киев, и **полюдьем**, когда князья или княжеские дружины сами ездили за нею. Известно, что в Древней Руси было и **поземельное обложение**. Пошлина «**мыт**» взималась за провоз товаров через горные заставы, пошлина «**перевоз**» – за перевоз через реку, «**гостиная**» пошлина – за право иметь склады, «**торговая**» пошлина – за право устраивать рынки. Пошлины «**вес**» и «**мера**» устанавливались соответственно за взвешивание и измерение товаров, что было в те годы довольно сложным делом.

Судебная пошлина «**вира**» взималась за убийство, «**продажа**» – штраф за прочие преступления.

После свержения татаро-монгольского ига налоговая система была кардинально реформирована **Иваном III** (конец XV – начало XVI вв.): введены **прямые** (подушный налог) и **косвенные налоги** (акцизы и пошлины), в это же время вводится первая налоговая декларация – **сошное письмо**.

Кроме обычных прямых податей и оброка при Иване Грозном широко практиковались целевые налоги. Такими были **ямские деньги**, **стрелецкая подать** для создания регулярной армии, **полоняничные деньги** – для выкупа ратных людей, захваченных в плен, и русских, угнанных в плен.

Главными из косвенных налогов оставались **торговые пошлины**, взимаемые при любом передвижении, складировании или продаже товаров; **таможенные пошлины**, которые были в правление Ивана Грозного упорядочены; **судебные пошлины**.

В 1577 г. там же на Торговой стороне были установлены **твердые пошлины** с дворов гостиных и лавок. В царскую казну шли сборы с публичных бань, с питейной

торговли, так как изготовление и продажа пива, меда и водки составляли исключительно прерогативу государства.

В царствование **Алексея Михайловича Романова** (1629 – 1676 гг.) система налогообложения России была упорядочена. Так, в 1655 г. был создан специальный орган – **Счетная палата**.

Отсутствие теории налогообложения, необдуманность практических шагов порой приводили к тяжелым последствиям. Правительство Алексея Михайловича прибегало к экстренным сборам. Увеличивать прямые налоги стало сложно. И тогда была предпринята попытка поправить финансовое положение с помощью косвенных налогов. В 1646 г. был **повышен акциз на соль**. Расчет был на то, что соль потребляют все слои населения и налог разложится на всех равномерно.

Однако на деле оказалось, что тяжело пострадало беднейшее население. Оно кормилось главным образом рыбой из Волги, Оки и других рек. Выловленная рыба тут же солилась дешевой солью. После введения указанного акциза солить рыбу оказалось невыгодно. Рыба портилась в огромном количестве. Возник недостаток основного пищевого продукта. К тому же у людей, занятых тяжелым физическим трудом, солевой обмен наиболее интенсивен, и соли им требуется больше, чем в среднем для человека. В России соляной налог пришлось отменить после народных (соляных) бунтов в 1648 г., и началась работа по упорядочению финансов на более разумных основаниях.

В XVI–XVII веках налогообложение на Руси было упорядочено и приведено в систему. Налоги становятся основным источником бюджета. Были созданы специальные органы, в компетенцию которых входил контроль за фискальной деятельностью приказов, за выполнением доходной части бюджета.

Эпоха реформ Петра I (1672–1725 гг.) сыграла особую роль в становлении и развитии налогообложения. Именно в это время государство превращалось в светское общество, а поэтому церковное право отделилось от гражданского, которое ориентировалось на потребности международной торговли. Насаждались западные установки, в это время начинается бурное развитие промышленности. Развитию промышленности предшествовала **реформа налоговой системы**. Появились новые налоги, даже **налог на бороды**.

Подушный налог составлял половину всех бюджетных доходов империи. Были введены: **гербовый сбор, подушный сбор с извозчиков, налоги с постоянных дворов, с церковных верований** и другие.

В период правления Екатерины II (1729–1797 гг.) совершенствуется управление государственными органами: вводятся экспедиции государственных доходов, ревизий, взимание недоимок. Для купечества была введена гильдейская подать – процентный сбор с объявленного капитала. Характерно, что размер капитала записывался «по совести каждого».

В 1810 году Государственный совет России утверждает программу финансовых преобразований, разработанную М. М. Сперанским (1772–1839 гг.). Многие идеи организации государственных доходов и расходов актуальны и в наши дни.

Начало XIX в. – время развития финансовой науки. В 1818 году Н. И. Тургенев (1789–1871) издает труд «Опыт теории налогов» – основательное исследование государственного налогообложения. В своем исследовании Н. И. Тургенев предлагал пять правил установления и взимания налогов:

- **Равномерное распределение налогов** – налоги должны соответствовать доходам налогоплательщика.
- **Определенность налога** – неясность в отношении количества налогов и времени платежа обрекает налогоплательщика на зависимость от произвола сборщика.
- **Собирание налогов в удобное время** – уменьшение налоговой нагрузки предполагает не только снижение ее количественной величины, но и ее перераспределение по времени.
- **Ориентация большей части налогового бремени на чистый доход** – следует взимать больше "с дохода, притом с чистого дохода, а не с самого капитала".
- **Дешевое собирание налогов** – стремление к наименьшим затратам на издержки собирания налогов.

Прошло почти два века, а эти правила являются основополагающими в деле налогообложения наших дней.

В царствование **Николая II** большое значение приобретают прямые налоги.

В конце XIX века подушная подать заменяется на **налог с городских строений**, большое значение придавалось **оброку** – плате крестьян за пользование землей (нынешний земельный налог). Появились новые налоги, порожденные новыми экономическими видами деятельности: **сбор с аукционных продаж, налоги на право торговой деятельности, процентный сбор с прибыли, городской налог на прописку** и т. д.

С **1917 года** открыта новая страница в экономических преобразованиях России. Молодая Советская республика постоянно изменяла систему налогообложения. Так, в 1921 г. введен **промысловый налог на обороты частных промышленных и торговых предприятий, вводятся акцизы на спирт, вино, пиво, спички, табачные изделия, гильзы** и др. товары; в **1922 г.** вводится **подходно-поимущественный налог** (на зажиточных людей), **налог с грузов**, перевозимых железнодорожным и водным транспортом, **налог со строений, рента с городских земель** и т. д.; в **1923 г.** введен **подходный налог со ставкой 10 %, а затем 20 % от прибыли предприятий**; в **1936 г.** была преобразована система платежей государственных предприятий и колхозно-кооперативного сектора, после чего **начаты изменения налогов с населения.**

Подходный налог вобрал в себя ряд мелких налогов, а часть налогов была отменена. **Во время Великой Отечественной войны 1941 года введен военный налог**, отмененный в 1946 г. 21.11.1946 г. **введен налог на холостяков** для поддержки одиноких матерей – это эхо прошедшей войны.

В 60-е годы были призывы вообще отказаться от налогов и ввести систему платежей из прибыли, плату на фонд и нормируемые оборотные средства. Реформа экономики, в том числе и налоговой системы в 1965 г., не пошла на отмену налогов. **В 1970-е годы налоговая система сформировалась такой, какой мы имели ее к 1991 году** – к моменту развала СССР.

1.3. Становление налоговой системы современной России

Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе. (Оливер Уэнделл Холмс – старший)

Основы налоговой системы и система налогового законодательства Российской Федерации формировались **в октябре – декабре 1991 г.**

Законами Российской Федерации от 11 и 18 октября 1991 г. были установлены земельный налог и налоги, зачисляемые в дорожные фонды. 6–7 декабря 1991 г. приняты законы о налоге на добавленную стоимость, об акцизах, о подоходном налоге с физических лиц и др.

Был принят Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». Все новые налоги вводились в действие с 1 января 1992 г.

В 1998 г. было создано Министерство по налогам и сборам Российской Федерации. В том же году принята первая часть Налогового кодекса РФ, в 2000 г. – отдельные главы второй части. Кроме того, в 1992 г. было создано Главное управление налоговых расследований при Госналогслужбе РСФСР, преобразованное через год в самостоятельный правоохранительный орган в сфере налогообложения – Федеральную службу налоговой полиции России.

В настоящее время продолжается совершенствование налогового законодательства Российской Федерации, процесс его кодификации: принимаются новые главы части второй НК РФ, которые заменяют законы 1991 г. о соответствующих налогах.

В июне 2003 г. Федеральная служба налоговой полиции России была ликвидирована, а ее функции переданы созданному в структуре Министерства внутренних дел Российской Федерации Главному управлению по расследованию экономических и налоговых преступлений.

В марте 2004 г. в результате системного изменения структуры федеральных органов исполнительной власти было упразднено Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. Функции по общей выработке стратегии развития государственной политики и ведомственному нормотворчеству в налоговой сфере были переданы Министерству финансов Российской Федерации. Функции по надзору и контролю в сфере налогообложения закреплены за вновь созданной Федеральной налоговой службой, деятельность которой курирует Министерство финансов Российской Федерации.

Выводы. Налоги появились вместе с возникновением первых государственных образований и за всю свою историю существовали в самых различных формах и видах.

В настоящее время налоги составляют большую часть доходов бюджета в любом государстве. Следовательно, без сбора налогов существование самого государства является бессмысленным. Совокупность всех налогов и сборов, установленных в государстве, представляет собой налоговую систему.

Налоговая система Российской Федерации начала формироваться с 1990 г. А в 1991 году Государственная налоговая служба учреждена как самостоятельное ведомство.

Последние кардинальные изменения произошли в марте 2004 г., в результате чего был упразднен существовавший на тот момент налоговый орган – Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. Функции по общей выработке стратегии развития государственной политики и ведомственному нормотворчеству в налоговой сфере были переданы Министерству финансов Российской Федерации. Функции по надзору и контролю в сфере налогообложения закреплены за вновь созданной Федеральной налоговой службой, деятельность которой курирует Министерство финансов Российской Федерации.

Вопросы для самоконтроля

1. С чем связано появление налогов?
2. В какой стране и при каком правителе был введен «бородатый налог»?
3. Когда начала формироваться финансовая система Древней Руси?
4. Что такое дань и как она взималась?
5. Какую роль сыграл акциз на соль в царствование Алексея Михайловича Романова?
6. Чем ознаменовано в области государственного налогообложения начало XIX в.?
7. Когда начала формироваться современная налоговая система?
8. Когда было создано Министерство по налогам и сборам Российской Федерации?
9. Какие значимые события в сфере налогообложения произошли в 1998 и 2000 гг.?
10. В каком году Министерство по налогам и сборам заменила Федеральная налоговая служба?

Тема 2. Современная налоговая система Российской Федерации

2.1. Назначение и структура налоговых органов Российской Федерации, их задачи и функции

*Налоги для тех, кто их выплачивает,
признак не рабства, а свободы. (Адам Смит)*

Одним из основных заданий любого государства является подготовка высококвалифицированных специалистов в сфере налогообложения. Ведь деятельность работников ФНС многогранна. Современный налоговик должен понимать и анализировать экономические процессы и законы, знать финансовое, хозяйственное и уголовное право, хорошо владеть компьютером, иметь знания по психологии и т. п.

Работником ФНС может стать специалист с профильным образованием в сферах юриспруденции, экономики и финансов.

Должностные лица ФНС являются государственными служащими. Поэтому налоговик как представитель государства должен быть достойным звания государственного служащего. Его профессиональный уровень, поступки, интеллект и внешний вид формируют представление граждан о государстве, интересы которого он представляет.

Налоговые органы Российской Федерации – единая централизованная система контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и страховых взносов, соответствующих пеней, штрафов, процентов.

Единая централизованная система налоговых органов состоит из федерального органа исполнительной власти и его территориальных органов – Управлений службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональных инспекций, инспекций по районам и городам.

Главная функция налоговых органов – это контроль за правильностью исчисления налогов, полнотой и своевременностью их уплаты в бюджет. Есть и множество других задач:

- государственная регистрация и учет налогоплательщиков – организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- разъяснение порядка исчисления и уплаты налогов, сборов и страховых взносов и порядка заполнения налоговой отчетности;
- контроль за применением контрольно-кассовой техники и полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;
- валютный контроль в пределах своей компетенции;
- взаимодействие с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями по вопросам налогообложения;
- выдача свидетельств о регистрации лиц, совершающих операции с подакцизными товарами;
- выдача специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ;
- представление требований об уплате обязательных платежей и иных требований РФ по денежным обязательствам в делах о банкротстве и в процедурах банкротства;
- контроль за производством и оборотом табачной продукции;
- надзор в области организации и проведения азартных игр, проведения лотерей и др.

Функции налоговой службы распределены между центральным аппаратом ФНС России, ее региональными Управлениями, межрегиональными, межрайонными и территориальными инспекциями.

2.2. Действующие налоги и сборы в налоговой системе Российской Федерации. Элементы налога

*То, что государство дает, оно сначала должно забрать.
(Джон Коулман)*

Вся налоговая система в Российской Федерации практически укладывается сегодня в один основной документ – Налоговый кодекс РФ.

Федеральные налоги

(т. е. действуют одинаково на территории всей страны):

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на прибыль организаций (НП);
- налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина;
- налог на дополнительный доход от добычи углеводного сырья.

Региональные налоги:

- налог на имущество организаций (НИ);
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог (ТН).

Местные налоги:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

Специальные налоговые режимы:

- упрощенная система (УСН);
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- патентная система налогообложения;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Страховые взносы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование (ОМС);
- страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ).

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и **элементы налогообложения**, а именно:

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

В необходимых случаях при установлении налога могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

Выводы. Налоговые органы Российской Федерации представляют собой единую централизованную систему, которая состоит из федерального органа исполнительной власти и его территориальных органов – Управлений службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональных инспекций, инспекций по районам и городам.

Функции налоговой службы распределены между центральным аппаратом ФНС России, ее региональными Управлениями, межрегиональными, межрайонными и территориальными инспекциями.

Главная функция налоговых органов – контроль за правильностью исчисления налогов, полнотой и своевременностью их уплаты в бюджет.

Основным нормативным правовым актом в сфере налогообложения является Налоговый кодекс РФ. Он представляет собой кодифицированный законодательный акт, устанавливающий систему налогов и сборов в Российской Федерации.

В соответствии с Налоговым кодексом налоги и сборы подразделяются на федеральные, региональные и местные. Кроме того, кодексом установлены специальные налоговые режимы и страховые взносы.

Каждому налогу присущи элементы. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены все элементы налогообложения.

Вопросы для самоконтроля

1. Какими качествами должен обладать современный налогоплательщик?
2. Какое профильное образование позволяет стать сотрудником налоговых органов?
3. Какова структура системы налоговых органов?
4. Назовите главную функцию налоговых органов.
5. Перечислите задачи налоговых органов.
6. Какой нормативно-правовой акт в сфере налогообложения является основополагающим?
7. Перечислите федеральные, региональные и местные налоги и сборы.
8. Какие страховые взносы закреплены в Налоговом кодексе РФ?
9. Назовите установленные Налоговым кодексом РФ специальные налоговые режимы.
10. Какие элементы налогообложения вам известны?

Тема 3. Налогообложение организаций и индивидуальных предпринимателей

3.1. Какие налоги платят юридические лица – организации?

Гражданин должен платить налоги с тем же чувством, с каким влюбленный дарит своей возлюбленной подарки. (Новалис)

Все юридические лица обязаны платить налоги. Какие именно – зависит от вида деятельности организации, имеющихся объектов налогообложения и применяемого режима налогообложения.

Если организация не переходила на один из специальных режимов налогообложения, минимальный набор платежей будет состоять из трех налогов:

На прибыль. Считается с разницы между доходами и расходами организации.

На добавленную стоимость (НДС). Считается с наценки на реализованный товар (услуги).

На имущество. Считается со стоимости имущества, находящегося на балансе организации.

Если малое предприятие удовлетворяет требованиям, которые предусмотрены Налоговым кодексом (определенный вид деятельности, количество сотрудников и объем доходов не выше предельно допустимого), оно может перейти на один из специальных режимов налогообложения. Тогда предприятие будет освобождено от уплаты указанных налогов (за некоторыми исключениями), а вместо них будет платить:

Единый упрощенный налог, если перейдет на УСН (Глава 26.2 НК РФ). Платеж рассчитывают либо с доходов, либо с разницы между доходами и расходами, в зависимости от выбранного варианта УСН.

Единый сельскохозяйственный налог, если перейдет на ЕСХН (Глава 26.1 НК РФ, только для сельхозпроизводителей). Платеж рассчитывают с разницы между доходами и расходами.

Все остальные налоги юридических лиц от системы налогообложения не зависят. Организация платит их в том случае, если есть соответствующий объект налогообложения.

Если организация владеет транспортом, то будет платить транспортный налог, если землей – земельный, если добывает полезные ископаемые – налог на добычу полезных ископаемых, использует водные ресурсы – водный налог и т. д.

Не следует забывать о налогах и сборах, которые уплачивает организация за собственных сотрудников – НДФЛ (налог на доходы физических лиц) и страховые взносы.

За неуплату налога на организацию наложат штраф от 20 до 40 % от суммы недоимки и могут заблокировать расчетный счет! Помимо этого, за каждый день просрочки начисляют пени в размере 1/300 от ставки рефинансирования, а начиная с 31 дня просрочки – 1/150 от ставки рефинансирования.

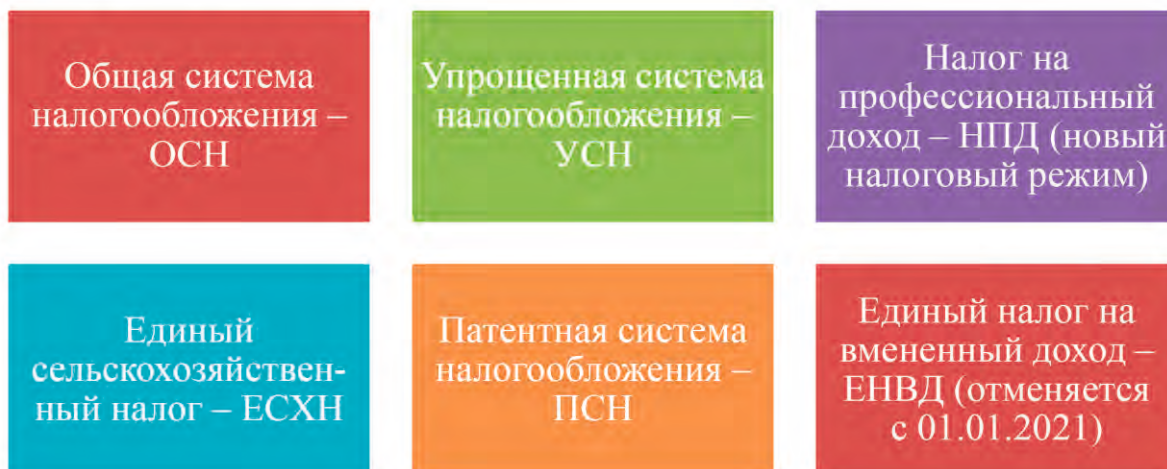
Не платить налоги – не выгодно! Но даже если предприятие оказалось в трудной финансовой ситуации, откладывать решение возникших проблем в долгий ящик не стоит. Налоговое законодательство предусматривает возможность отсрочек или рассрочек налоговых платежей.

3.2. Какие налоги платят индивидуальные предприниматели?

*Ты можешь и не заметить, что у тебя все идет хорошо. Но налоговая служба напомнит.
(Пьер Данинос)*

Индивидуальные предприниматели уплачивают налоги в зависимости от выбранной системы налогообложения.

Всего для индивидуальных предпринимателей предусмотрено шесть налоговых режимов (один общий и четыре специальных):



Осуществление некоторых видов деятельности подразумевает уплату дополнительных налогов.

Налог на производство и реализацию подакцизных товаров.

Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ).

Водный налог на использование водных объектов.

Дополнительные налоги, платежи и сборы необходимо платить независимо от системы налогообложения, на которой находится индивидуальный предприниматель.

ИП, имеющие специальные разрешения и лицензии, помимо дополнительных налогов должны также осуществлять:

Регулярные платежи за пользование недрами.

Сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов.

Сборы за пользование объектами животного мира.

Индивидуальный предприниматель также должен уплачивать страховые взносы «за себя» (фиксированные платежи) при любой системе налогообложения, даже если он не ведет никакой деятельности и не получает никакой прибыли.

В течение 2020 года предпринимателю необходимо произвести 2 платежа:

На пенсионное страхование	На медицинское страхование	Итого
32 448 руб.	8 426 руб.	40 874 руб.

Также индивидуальным предпринимателям, годовой доход которых превысит 300 000 рублей, придется дополнительно заплатить 1 % от суммы доходов, превысивших эти 300 000 рублей, до 1 июля следующего года.

Выводы. Налоги, уплачиваемые организацией, зависят от вида деятельности, имеющихся объектов налогообложения и применяемого режима налогообложения.

Находясь на общей системе налогообложения, организация минимально будет уплачивать три налога. Если малое предприятие удовлетворяет требованиям, которые предусмотрены Налоговым кодексом, оно может перейти на один из специальных режимов налогообложения. Тогда указанные налоги (за некоторыми исключениями) будут заменены одним. Все остальные налоги от системы налогообложения не зависят. Организация платит их в том случае, если есть соответствующий объект налогообложения.

Индивидуальные предприниматели уплачивают налоги в зависимости от выбранной системы налогообложения. Всего для индивидуальных предпринимателей предусмотрено шесть налоговых режимов.

Осуществление некоторых видов деятельности подразумевает уплату дополнительных налогов. Дополнительные налоги, платежи и сборы необходимо платить независимо от системы налогообложения, на которой находится индивидуальный предприниматель. Индивидуальный предприниматель также должен уплачивать страховые взносы «за себя» (фиксированные платежи) при любой системе налогообложения, даже если он не ведет никакой деятельности и не получает никакой прибыли.

Вопросы для самоконтроля

1. От чего зависит то, какие налоги будет уплачивать организация?
2. Какие налоги будет уплачивать организация на общей системе налогообложения?
3. Какие специальные налоговые режимы может применять малое предприятие?
4. Уплата каких налогов не зависит от выбранной системы налогообложения?
5. Укажите размер штрафа за неуплату налога.
6. Как рассчитывается пеня?
7. К каким способам уплаты налогов может прибегнуть организация в случае финансовых затруднений?
8. Какие налоговые режимы предусмотрены для индивидуальных предпринимателей?
9. Какие налоги дополнительно уплачивает предприниматель при осуществлении некоторых видов предпринимательской деятельности?
10. Зависит ли уплата индивидуальным предпринимателем страховых взносов «за себя» от системы налогообложения и от того, ведет ли он деятельность?

Тема 4. Налогообложение граждан

4.1. Какие налоги платят обычные граждане?

Налоги – нервы государства. (Цицерон)

Граждане нашей страны уплачивают такие налоги:

➤ **Налог с доходов граждан (его еще называют подоходным налогом, или НДФЛ), который исчисляется в процентах от полученного дохода.**

Этот налог с доходов граждан уплачивается с заработной платы, от продажи имущества, от сдачи имущества в аренду, от разного рода выигрышей (например, в лотерею).

➤ **Имущественные налоги (транспортный, земельный налоги, налог на недвижимость).**

Если в собственности граждан имеется земельный участок, автомобиль, мотоцикл, дом, дача, гараж – налог уплачивается.

Перечень льготных категорий граждан устанавливается отдельно по каждому муниципальному органу соответствующим нормативным актом. С перечнем льготных категорий можно ознакомиться в разделе «Местные налоги» на сайте ФНС России www.nalog.ru во вкладке «Сервисы / Информационные стенды».

Кроме того, Федеральным законом № 436-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусмотрена общероссийская льгота для определенной категории лиц в виде **налогового вычета**, уменьшающего земельный налог на величину кадастровой стоимости 600 кв. м площади земельного участка (далее – вычет):

- героев Советского Союза, Российской Федерации;
- инвалидов I и II групп;
- инвалидов с детства;
- ветеранов Великой Отечественной войны и боевых действий и т. д.;
- а также для всех пенсионеров.

Так, если площадь участка составляет не более 6 соток – налог взиматься не будет, а если площадь участка превышает 6 соток – налог будет рассчитан за «излишки» земли.

Вычет применяется по одному земельному участку по выбору льготника независимо от категории земель, вида разрешенного использования и местоположения земельного участка в пределах территории страны.

Для использования вычета необходимо обратиться в налоговый орган с уведомлением о выбранном участке, по которому будет применен вычет.

4.2. Что такое белая зарплата?

*Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства.
(Николай Иванович Тургенев)*

Приходилось ли вам когда-либо слышать выражение «черная зарплата»? А серая или белая зарплата? При начислении и выплате белой официальной зарплаты бухгалтер предприятия вычитает налог на доходы физических лиц 13 % и производит другие удержания, прибавляет все полученные доплаты, премии и льготы и оформляет расчетный документ, в котором работник сможет увидеть, сколько именно денег ему начислили по каждому пункту и сколько удержали. Сроки выплаты заработной платы устанавливаются руководителем предприятия (но они не должны быть реже, чем раз в полмесяца), форма выплаты – наличными на руки или банковским переводом на счет работника – тоже устанавливается работодателем. По аналогии с белой официальной зарплатой существуют и неофициальные – **черная и серая зарплаты**. Это такие формы оплаты труда, которые частично либо целиком не проходят по документам предприятия, а выдаются работнику просто на руки.

Чем опасна серая зарплата для работников?

1. Соглашаясь на получение серой зарплатой, работник становится соучастником налогового правонарушения. За него предусмотрена уголовная ответственность.
2. Если работник решит взять кредит в банке на крупную сумму, банк, скорее всего, откажет в выдаче кредита, т.к. по официальным документам доход будет мизерным, а гражданин признан неплатежеспособным.
3. Сумма отпускных может не оправдать ожидания. При серой зарплате гарантия получить отпускные невелика. Работодатель смело может выдавать денежные средства «по своему усмотрению», а может и совсем оставить без выплаты. Это касается также больничных, декретов и других социальных выплат.
4. Пожилые люди, высчитывающие в магазинах копейки, – это не чужая, далекая жизнь. Старость ждет каждого, поэтому беспечно отмахиваться от вопросов пенсии глупо. Не стоит надеяться на миллионы, которые вдруг «свалются» на вас. Лучшая гарантия

приличной пенсии – белая зарплата. Пенсия в результате пенсионных отчислений от маленькой зарплаты окажется такой же маленькой, и что-либо доказывать будет уже поздно.

5. При увольнении работника могут лишить выплаты выходного пособия, т.к. по документам он не числился и будто вовсе не работал в организации.

6. Работников могут ожидать трудности с отстаиванием своих трудовых прав. Для защиты своих интересов в суде необходимо будет собрать определенную доказательную базу, так как только слов пострадавшего будет недостаточно. Служить таковой могут документы, трудовые договоры, показания других работников, а также аудио- и видеоматериалы.

4.3. Несколько слов об НДФЛ

Лучший способ рассказать детям о налогах — съесть 13 % от их мороженого. (Автор неизвестен)

Знаете ли вы, что раньше НДФЛ назывался «**подходным налогом**»? Название изменилось после принятия главы 23 «**Налог на доходы физических лиц**» Налогового кодекса РФ и введения ее в действие с 1 января 2001 года. Важным моментом стал переход на «единую» ставку, не зависящую от уровня дохода, а также введение института «резидентства». **Налоговый резидент РФ** – физическое лицо (в том числе и иностранец), которое находилось на территории страны не менее 183 дней за 12 предшествующих месяцев.

Сейчас ставки НДФЛ варьируются в зависимости от статуса резидента и источников получения доходов и составляют:

13 % – по доходам, получаемым в России и за ее пределами физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами;

9 % – по доходам от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;

30 % – по доходам, получаемым в России физическими лицами, являющимися налоговыми нерезидентами;

35 % – от стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг; процентных доходов по вкладам в банках; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств.

Установленные в нашей стране ставки НДФЛ – одни из самых низких в мире!

К примеру, в Австралии размер налога на доходы физических лиц достигает – 17–47 %, в Бразилии – 15–27,5 %, Великобритании – 0–40 %, Германии – 14–45 % (0 %, если годовой доход ниже 7834 Евро (2009 год), Испании – 24–43 %, Италии – 23–43 %, Китае – 5–45 %, Чехии – 15 %, США – 15–35 %, и даже в Украине – 15%.

Сейчас НДФЛ является основой доходной части бюджетов субъектов Российской Федерации и (еще в большей степени) местных бюджетов!

Выводы. Граждане РФ при наличии соответствующих объектов налогообложения уплачивают следующие налоги: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), государственную пошлину, транспортный налог, налог на имущество физических лиц.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены льготы по отдельным налогам.

Например, льготы по НДФЛ представлены в виде налоговых вычетов: стандартных, социальных, инвестиционных, имущественных, профессиональных.

Один из видов доходов граждан, облагаемый НДФЛ, – заработная плата. Существуют такие понятия, как черная зарплата, серая и белая. Белая зарплата подразумевает ее проведение по соответствующим документам с отчислением НДФЛ по ставке 13% и оформление расчетного документа, отражающего все отчисления и удержания от зарплаты.

Под черной и серой зарплатой понимается неофициальная заработная плата, которая не проходит по документам предприятия, а выдается работнику на руки без отчисления от нее налога. Такая форма оплаты является налоговым правонарушением, за которое предусмотрена уголовная ответственность. К тому же она имеет и ряд других негативных последствий для гражданина.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие налоги уплачивают граждане Российской Федерации?
2. Что такое белая зарплата, как ее начисляют и как оформляют?
3. Что такое черная и серая заработная плата?
4. Какие угрозы для гражданина несет черная и серая зарплата?
5. Что такое подоходный налог?
6. Кто согласно Налоговому кодексу признается налоговым резидентом РФ?
7. Назовите основную действующую ставку по НДФЛ.
8. Какие ставки по НДФЛ вам еще известны и на какие доходы граждан они установлены?
9. Какие льготы по НДФЛ вам известны?
10. Какие еще налоговые льготы для граждан вам известны?

Тема 5. Электронные услуги и сервисы для налогоплательщиков

5.1. Что такое ИНН?

Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все же это обмен, и в конечном счете обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно. (Иосиф Михайлович Кулишер)

ИНН – это идентификационный номер налогоплательщика – цифровой код, который упорядочивает учет налогоплательщиков в Российской Федерации.

ИНН присваивается как юридическим, так и физическим лицам. ИНН представляет собой последовательность из 12 арабских цифр, из которых первые две представляют собой код субъекта Российской Федерации согласно ст. 65 Конституции, следующие две – номер местной налоговой инспекции, следующие шесть – номер налоговой записи налогоплательщика и последние две – так называемые «контрольные цифры» для проверки правильности записи.



Физическим лицам ИНН выдается в налоговой инспекции по месту жительства физического лица после предъявления паспорта, копии паспорта и подачи заявления. Выдача свидетельства (бланк формата А4, на котором указаны сведения о фамилии, имени, отчестве физического лица, его дате и месте рождения, а также сам ИНН) производится в течение пяти дней.

ИНН индивидуального предпринимателя присваивается при регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, если данное лицо ранее его не имело. Физические лица могут по желанию проставить свой идентификационный номер плательщика на 18-й странице паспорта.

ИНН юридического лица – последовательность из 10 арабских цифр, из которых первые две представляют собой код субъекта Российской Федерации согласно 65 статье Конституции (или 99 для межрегиональной инспекции ФНС), следующие две – номер местной налоговой инспекции, следующие пять – номер налоговой записи налогоплательщика в территориальном разделе государственного реестра и последняя –

контрольная цифра – ИНН юридического лица присваивается организации при ее регистрации в налоговой инспекции, осуществляющей регистрацию юридических лиц.

На официальном сайте налоговой службы **www.nalog.ru** при помощи сервиса «Узнай свой ИНН» можно узнать идентификационный номер налогоплательщика по паспортным данным.

5.2. Налоговая декларация

Великий налог есть пожертвование собственности, принесенное гражданином для пользы и безопасности всего общества. (Михаил Федорович Орлов)

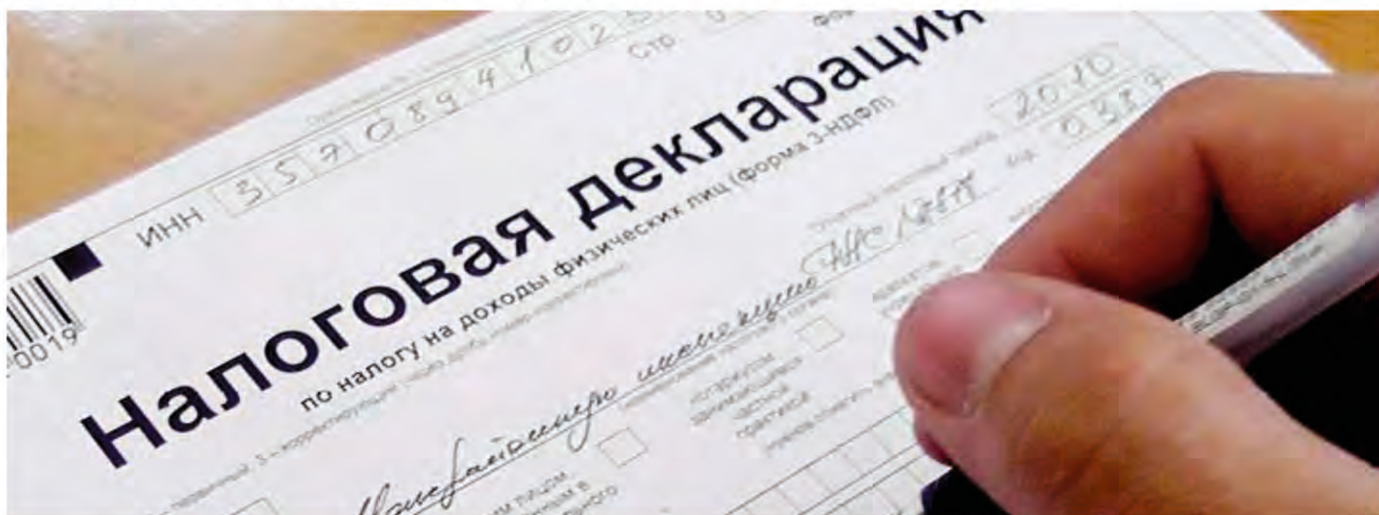
Налоговая декларация – это письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога, а также другие данные, связанные с уплатой налога.

По сути, по окончании года гражданин – плательщик налога на доходы физических лиц должен подсчитать свои доходы из всех источников и самостоятельно определить, надо ли ему доплачивать что-то в бюджет.

Кто же обязан подавать декларацию по налогу на доходы физических лиц? Это, прежде всего, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты. Кроме того, это обязаны сделать граждане, которые получили доход без удержания налога (к примеру, от сдачи квартиры в аренду, при продаже квартиры). Одновременно с декларацией данные граждане предоставляют документы, подтверждающие заявленные доходы (например, договор аренды).

Налоговая декларация – это определенное количество бланков установленной законодательством формы. На каждом из них четко определена информация, которую необходимо указать.

Каждый налогоплательщик заполняет бланки самостоятельно. Во многих странах, в том числе и в России, налогоплательщики самостоятельно рассчитывают налоговые обязательства – этот принцип называется **САМООБЛОЖЕНИЕМ**.



Принцип самообложения предусматривает высокую гражданскую ответственность налогоплательщиков.

Заполнение налоговой декларации – это очень важное дело. Налоговые органы в помощь налогоплательщику создают консультационные пункты и отвечают на вопросы в средствах массовой информации.

Налоговую декларацию налогоплательщики могут сдать в бумажном виде (лично, через МФЦ, «Почтой России») и в электронном виде – по телекоммуникационным каналам связи (ТКС) с помощью ключа электронной подписи, через сервис «Личный кабинет налогоплательщика». Для организаций в некоторых случаях предусмотрен особый порядок сдачи декларации, например, декларацию по НДС налогоплательщики сдают только в электронном виде.

Налоговые декларации подают также и юридические лица – предприятия и организации по тем видам налогов, которые ими уплачиваются.

5.3. Электронные сервисы налоговой службы – выбор современного налогоплательщика!

Налогообложение – искусство оципывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка. (Жан Кольбер)

Можно ли взаимодействовать с налоговой инспекцией из дома? Конечно, можно! Если у вас есть доступ к интернету, налоговая служба может предложить массу электронных возможностей, представленных на официальном сайте **www.nalog.ru**.

В современном мире информационные технологии стремительно развиваются, поэтому налоговая служба постоянно совершенствует свои услуги, активно развивая использование электронных сервисов. Такое современное электронное взаимодействие позволяет гражданам частично обрести налоговую самостоятельность и решать многие вопросы не выходя из дома.



Сервис «Онлайн-запись на прием в инспекцию» быстро набирает популярность. Он представляет собой электронную регистратуру посетителей. Данный сервис позволяет гражданам заблаговременно спланировать визит в налоговую инспекцию и свести к минимуму время ожидания в очереди. Записаться на прием можно на сайте **www.nalog.ru** в течение срока до двух недель до планируемого визита. Данный сервис доступен всем налогоплательщикам и не

требует регистрации. Для получения талона достаточно ввести сведения, запрашиваемые системой (Ф. И. О., контактный телефон), а также выбрать услугу, удобное время и дату для приема. Далее следует распечатать полученный талон и вовремя явиться в инспекцию, т. к. налогоплательщик, опоздавший на прием, теряет право приоритетного обслуживания.



Один из нужных и практичных сервисов налоговой службы – это сервис «Создай свой бизнес». Возможно, в ближайшем будущем вы захотите открыть собственное дело и сделать старт в мир бизнеса. Данный сервис будет для вас настоящей находкой! Он представлен в виде информационного путеводителя для желающих открыть собственное дело индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Сервис адресован как тем, кто готов к созданию собственного бизнеса, так и активно развивающим его. Инструктаж приведен в виде удобного пошагового путеводителя, начиная с момента регистрации до проведения мероприятий налогового контроля, содержит интересную дополнительную информацию, разъяснения, наглядные примеры, образцы и шаблоны.



«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» – это сервис, который позволяет оперативно решать многие вопросы без посещения налоговой, прост и удобен в пользовании, доступен для каждого пользователя компьютера, который имеет выход в интернет.

Подключиться к личному кабинету могут все граждане Российской Федерации, для получения регистрационной карты требуется личное присутствие налогоплательщика. Кроме того, получить доступ в личный кабинет могут и родители несовершеннолетних детей, такую карту родитель может получить за своего ребенка. С собой необходимо иметь паспорт, свидетельство о присвоении ИНН.

Сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» позволяет самостоятельно выявлять задолженность по налогам, узнавать историю расчетов с бюджетом, получать информацию об объектах движимого и недвижимого имущества. Налогоплательщик самостоятельно сможет распечатывать налоговые уведомления и квитанции на уплату налоговых платежей, оплачивать задолженность, а также заполнять декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме № 3-НДФЛ, направлять

декларацию в налоговый орган с применением усиленной неквалифицированной электронной подписи.



Сервис «Узнай свой ИНН» – позволяет узнать свой идентификационный номер налогоплательщика по паспортным данным. Доступен всем налогоплательщикам.

На сайте налоговой службы на сегодня размещено более 60 информационных сервисов. Они находятся в свободном доступе в интернете. Активное использование сервисов налоговой службы – это выбор современного налогоплательщика.

Электронные сервисы расположены на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru на главной странице и в разделе «Все сервисы».

5.4. IT-технологии в деятельности ФНС России

*В этом мире неизбежны только смерть
и налоги. (Бенджамин Франклин)*

На первом Всероссийском совещании по вопросам информатизации налоговых органов 29 июня 1992 г. начинается **I этап интеграции** налоговой службы в электронную сервисную организацию.

С 1993 года создаются отделы информатизации в инспекциях по городам и районам. В 1998 году при заместителе руководителя Государственной налоговой службы Российской Федерации, курирующем информатизацию, Михаиле Владимировиче Мишустине, создается общедоступный веб-сервер федерального уровня. И постепенно начинается **II этап модернизации** налоговых органов, связанный с созданием инфраструктуры и стандартизацией информационного обеспечения.

Дальше проходит реинжиниринг рабочих процессов налоговых органов, внедрение стандартов в работе территориальных налоговых органов, организация представления деклараций в электронном виде.

В 2011 г. создается **ФКУ «Налог-сервис» ФНС России** (функциями которого определены массовый ввод налоговой отчетности, массовая печать налоговых документов, ведение федеральных информационных ресурсов и организация деятельности контакт-центра ФНС России) и **Федеральный информационный адресный ресурс (ФИАС)**.

В 2012 – внедрение сервиса электронной регистрации и запуск сервиса **«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»**, позволяющий оплатить текущие платежи, контролировать наличие задолженности, производить сверку по объектам налогообложения.

С 2013 тестируется новое программное обеспечение, которое позволяет комплексно перестроить организационную структуру службы. Вносятся изменения в законодательство, выстраиваются новые бизнес-процессы и создается новая единая автоматизированная система, учитывающая все изменения; а также проходит реструктуризация официального сайта ФНС России.

Выводы. Для удобства налогоплательщиков налоговая служба предлагает массу электронных возможностей, представленных на официальном сайте **www.nalog.ru**.

Один из предложенных сервисов – «Узнай свой ИНН». ИНН – это идентификационный номер налогоплательщика – цифровой код, упорядочивающий учет налогоплательщиков в РФ, он присваивается как юридическим, так и физическим лицам.

Также у налогоплательщиков есть возможность подать в электронном виде налоговую декларацию, которая представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога, а также другие данные, связанные с уплатой налога. Каждый налогоплательщик самостоятельно заполняет бланки и рассчитывает налоговые обязательства, что называется самообложением, осуществляется подача декларации по ТКС с помощью ключа электронной подписи через сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» – это сервис, который позволяет оперативно решать многие вопросы без посещения налоговой.

Быстро набирает популярность сервис «Онлайн-запись на прием в инспекцию», который представляет собой электронную регистратуру посетителей.

Существует, например, такой сервис, как «Создай свой бизнес» и многие другие, всего на сегодня их более шестидесяти.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой ИНН?
2. ИНН присваивается юридическим лицам или физическим?
3. Каким образом можно получить или узнать свой ИНН?
4. Что такое налоговая декларация?
5. Какие существуют способы подачи налоговой декларации?
6. Что такое самообложение?
7. Для чего нужны электронные сервисы ФНС?
8. Какую услугу предоставляет сервис «Онлайн-запись на прием в инспекцию»?
9. Каковы возможности сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»?
10. Для чего предназначен сервис «Создай свой бизнес»?

Тест на знание основ государственного и налогового законодательства

- 1. Налог, взимаемый с покупателя при приобретении некоторых товаров и устанавливаемый обычно в процентах к цене этого товара, называется ...**
 - А. Налог на прибыль
 - Б. Налог на имущество
 - В. Налог на добавленную стоимость
 - Г. Водный налог

- 2. Процент дохода, который взимается в виде налога, называется ...**
 - А. Ставка налога
 - Б. Пошлина
 - В. Пеня
 - Г. Акциз

- 3. Какую сумму налога на доходы физических лиц должен заплатить гражданин, если его годовая заработная плата составляет 50 тыс. руб.?**
 - А. 8 900 руб.
 - Б. 14 000 руб.
 - В. 11 000 руб.
 - Г. Нет правильного ответа

- 4. За какой налоговый период можно подать декларацию на социальный налоговый вычет в связи с платным обучением?**
 - А. Три предыдущих года
 - Б. Четыре предыдущих года
 - В. Один предшествующий год
 - Г. Срок не ограничен

- 5. Какой формы организации юридического лица не существует?**
 - А. ООО
 - Б. АОО
 - В. ЗАО
 - Г. ОАО

- 6. Официальный сайт налоговой службы имеет следующий интернет-адрес:**
 - А. www.nalogi.ru
 - Б. www.rfnalog.ru
 - В. www.nalog.ru
 - Г. www.fns.ru

7. Если размер дохода соотносим с размером налога, это есть...

- А. Принцип платежеспособности
- Б. Принцип выгоды
- В. Принцип экономичности
- Г. Принцип нейтральности

8. К налоговым доходам государственного бюджета не относится:

- А. Акциз
- Б. Платеж за пользование природными ресурсами
- В. Доход от внешнеполитической деятельности
- Г. Налог на добавленную стоимость

9. Смысл фискальной функции налогов заключается ...

- А. В обеспечении формирования государственного бюджета и местных налогов
- Б. В перераспределении доходов для решения социальных проблем
- В. В регулировании темпов и пропорций экономического роста
- Г. В стимулировании развития отдельных отраслей и регионов

10. Что не относится к государственной символике Российской Федерации:

- А. Герб
- Б. Гимн
- В. Флаг
- Г. Конституция

11. Зарплата, ни одна часть которой не находит официального отражения в документах организации, является незаконной и называется ...

- А. Белая
- Б. Серая
- В. Черная
- Г. Красная

12. В каком году был принят Налоговый кодекс Российской Федерации?

- А. 2001
- Б. 1998
- В. 1994
- Г. 2005

13. Какова величина налога на добавленную стоимость?

- А. 30 %
- Б. 18 %
- В. 13 %
- Г. 9 %

14. 1 июня 1648 года в Москве вспыхнул «соляной бунт». Что являлось причиной восстания:

- А. Обесценивание соли
- Б. Повышение налога на соль
- В. Дефицит соли
- Г. Все ответы верны

15. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности?

- А. 14 лет
- Б. 16 лет
- В. 18 лет
- Г. 21 год

16. В какой форме уплачивается государственная пошлина?

- А. Наличная форма
- Б. Безналичная форма
- В. Верно А и Б
- Г. Нет верного ответа

17. Какого налога никогда не существовало в налоговой системе Российской Федерации?

- А. Водного налога
- Б. Налога на собак
- В. Налога на бороды
- Г. Налога на окна

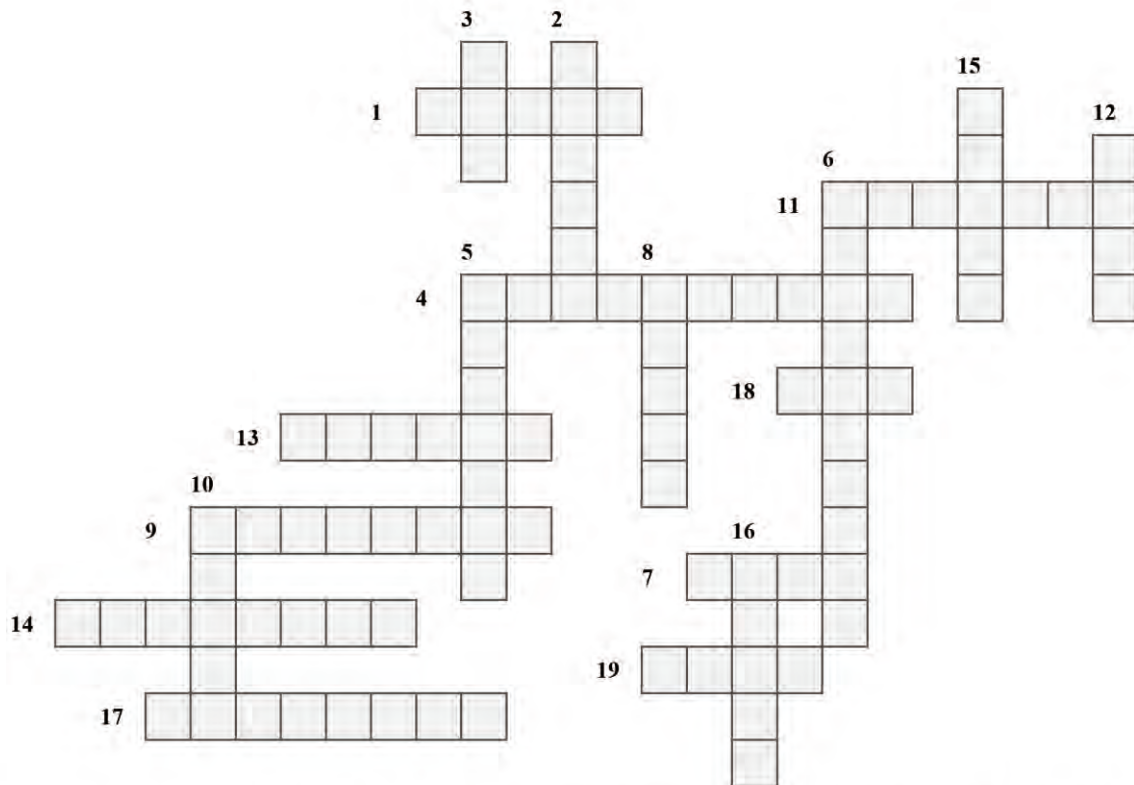
18. Какое из приведенных утверждений является неверным?

- А. Налоги – это обязательные сборы, взимаемые государством с физических и юридических лиц.
- Б. Налоги являются основным источником государственных доходов.
- В. Исполнение налоговых обязательств гражданами носит добровольный характер.
- Г. Используя систему налогообложения, государство может стимулировать или тормозить экономические процессы.

Для любителей подумать!

История налогообложения на Руси

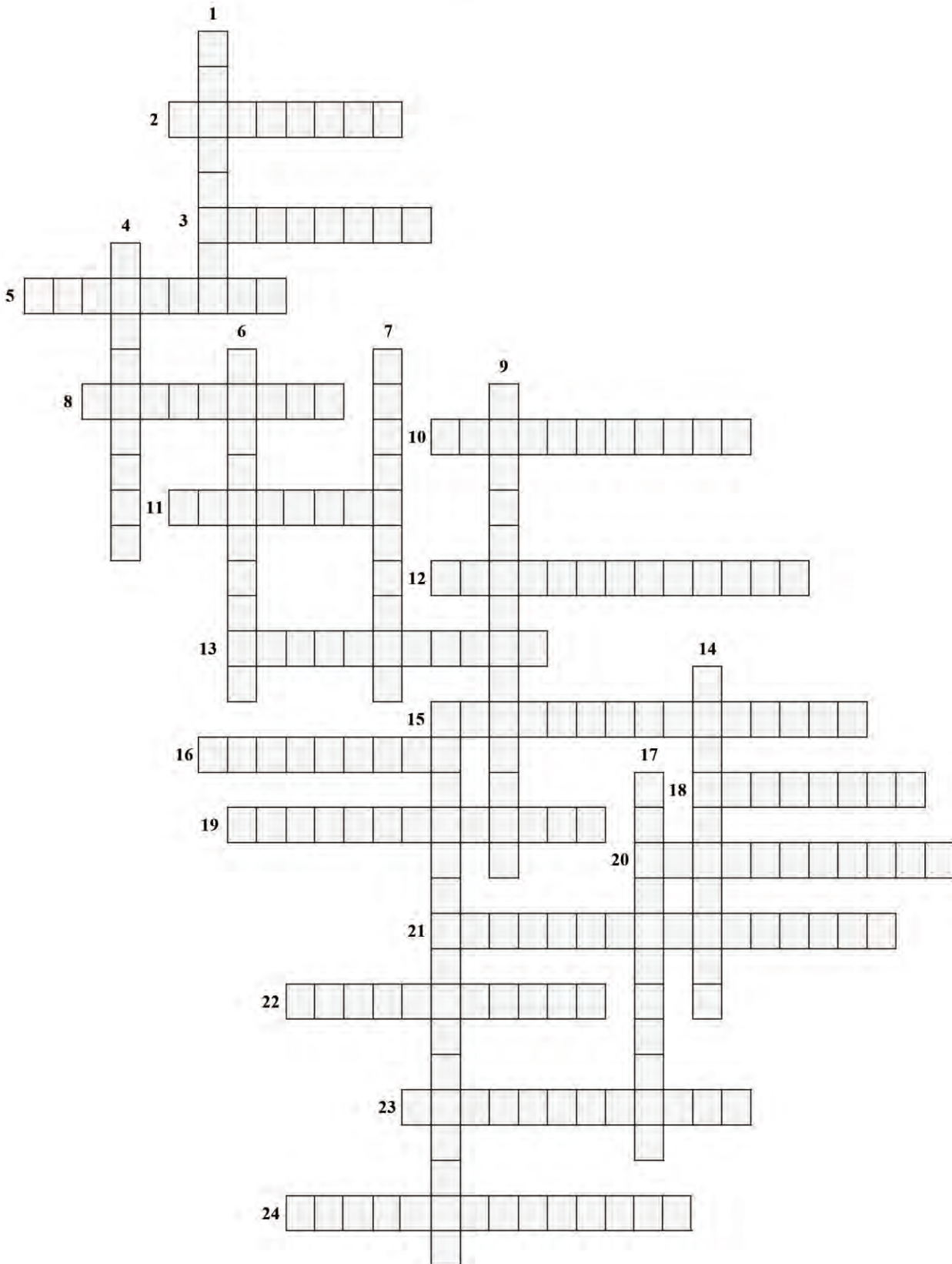
Кроссворд № 1



1. Дань, выплачиваемая Золотой Орде русскими землями в XIII–XV веках.
2. Письмо (первая налоговая декларация), введенная во время правления Ивана III (конец XV – начало XVI вв.).
3. Единица обложения данью на Руси в конце IX века, определявшаяся количеством печей и труб в каждом домохозяйстве.
4. Выдающийся русский экономист и государственный деятель начала XIX века, создатель знаменитого «плана финансов», собравшего принципы налогообложения и идеи организации государственных расходов и доходов.
5. Палата (специальный орган), в компетенцию которого входил контроль за фискальной деятельностью приказов, исполнение доходной части российского бюджета в XVI веке.

6. Должность, учрежденная во времена Петра I, чтобы «сидеть и чинить государю прибыли».
7. Условные податные единицы, на основании которых осуществлялось взимание прямых налогов на Руси с земельных площадей в XIV веке.
8. Косвенный налог, введенный Иваном III после свержения татаро-монгольского ига (винный откуп).
9. Пошлина, взимаемая за право устраивать рынки на Руси в феодальный период (XIII–XIV вв.).
10. Система денежных и натуральных государственных повинностей крестьян и посадских людей в русском государстве XV – начала XVIII века.
11. Косвенный налог, являющийся основным источником доходов русской казны в период татаро-монгольского ига.
12. Основная форма налогообложения в Древней Руси в конце IX века.
13. Слово, используемое для обозначения государственных сборов на Руси до середины XVIII века.
14. Выдающийся русский экономист, автор труда в области налогообложения «Опыт теории налогов», созданного в 1818 году в России.
15. Термин, ставший основным с XIX века в России при характеристике процесса изъятия денежных средств в доход государства.
16. Второй по значению прямой налог после подушной подати, плата казенных крестьян за пользование землей во второй половине XIX века в России (ныне земельный налог).
17. Подать (налог), взимаемый с мужского населения, введенный Петром I в 1724 году в результате налоговых реформ.
18. Пошлина, взимаемая при провозе товаров через заставы у городов и крупных селений в Древней Руси.
19. Взносы на содержание монгольских послов во времена завоевания Руси Золотой Ордой.

Кроссворд № 2



1. Обследование и изучение отдельных участков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организации или их подразделений, результаты которых оформляются справкой или актом.

2. Составляющая система управления налоговой системы, которая обеспечивает соблюдение действующего налогового законодательства с целью обеспечения денежными ресурсами бюджета и государственных целевых фондов.

3. По каким ценам учитывается объем реализации для исчисления НДС?

4. Налоги на товары и услуги, включаемые в цену товаров и услуг и тарифы.

5. Налоговое обязательство (с учетом штрафных санкций при их наличии), согласованное налогоплательщиком или установленное хозяйственным судом, но не уплаченное в установленный срок, а также пеня, начисленная на сумму такого налогового обязательства.

6. Система государственного и корпоративного управления налоговыми потоками путем использования научно обоснованных рыночных форм и методов и принятия решений в области управления налоговыми доходами и налоговыми расходами на макро- и микроуровне.

7. Документ, в котором налогоплательщик отображает ведомости об объемах объекта налогообложения и другие данные, необходимые для определения суммы налога.

8. Кто является плательщиками налогов на доход физических лиц?

9. Проверка, осуществляемая с выездом на объект контроля.

10. Отчисления на основе установленных законодательством методов, отражающих перенос части стоимости амортизируемого имущества, используемого при производстве товаров и услуг на стоимость вновь созданной продукции (услуги).

11. Налоговое обязательство (с учетом штрафных санкций при их наличии), самостоятельно согласованное плательщиком налогов или согласованное в административном либо судебном порядке, но не уплаченное в установленный срок, а также пеня, начисленная на сумму такого налогового обязательства.

12. Какие ставки установлены по водному налогу?

13. Юридические лица и субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и т. п.) с местонахождением за пределами России, которые созданы и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством другого государства.

14. Основной вид прямых налогов, взимаемый в виде процента с доходов юридических и физических лиц.

15. Субъект налоговых отношений, на который законом возложена обязанность уплачивать налоги за счет собственных средств.

16. Обязательный минимум вопросов, подлежащих документальной проверке, который в случае необходимости должностное лицо, осуществляющее проверку, может расширить и усложнить.

17. Проверка, проводимая по месту фактического производства продукции.

18. Перенесение на более поздний срок оплаты налога или обязательного платежа по решению соответствующего финансового органа.

19. Меры косвенного воздействия государства на экономику и социальные процессы через изменение налогов, налоговых ставок, налоговых льгот, снижение или повышение общего уровня налогообложения, отчислений в бюджет.

20. В области управления налоговой системой предусматривает обеспечение единства действий налоговых органов по устранению диспропорций в предусмотренных бюджетом плановых задачах по налогам и сборам, которые возникают вследствие изменения социально-экономических и финансовых условий.

21. По какому принципу построена шкала подоходного налога с физических лиц?

22. Проверка, которая проводится налоговыми инспекторами по месту нахождения Государственной налоговой службы.

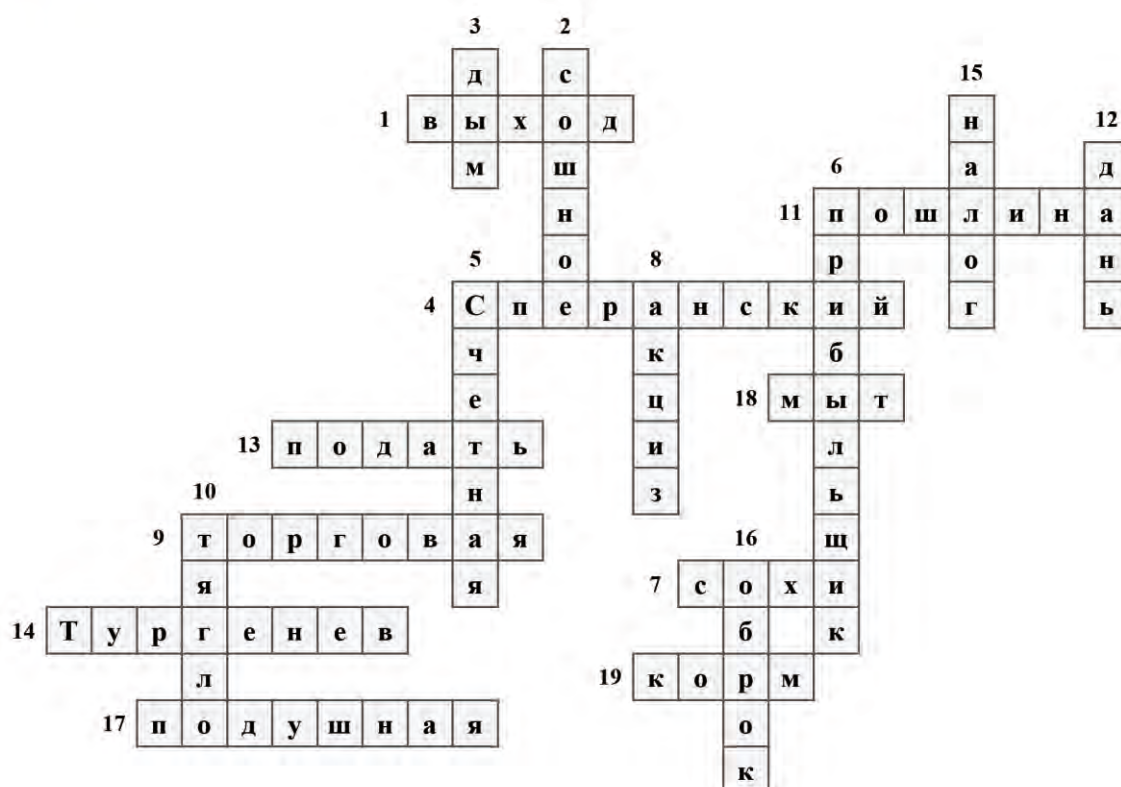
23. Элемент налогового менеджмента, который состоит в определении сумм налогов и обязательных платежей, которые должны поступать в бюджет для финансирования затрат.

24. Выданная банком гарантия погашения налогового долга налогоплательщика.

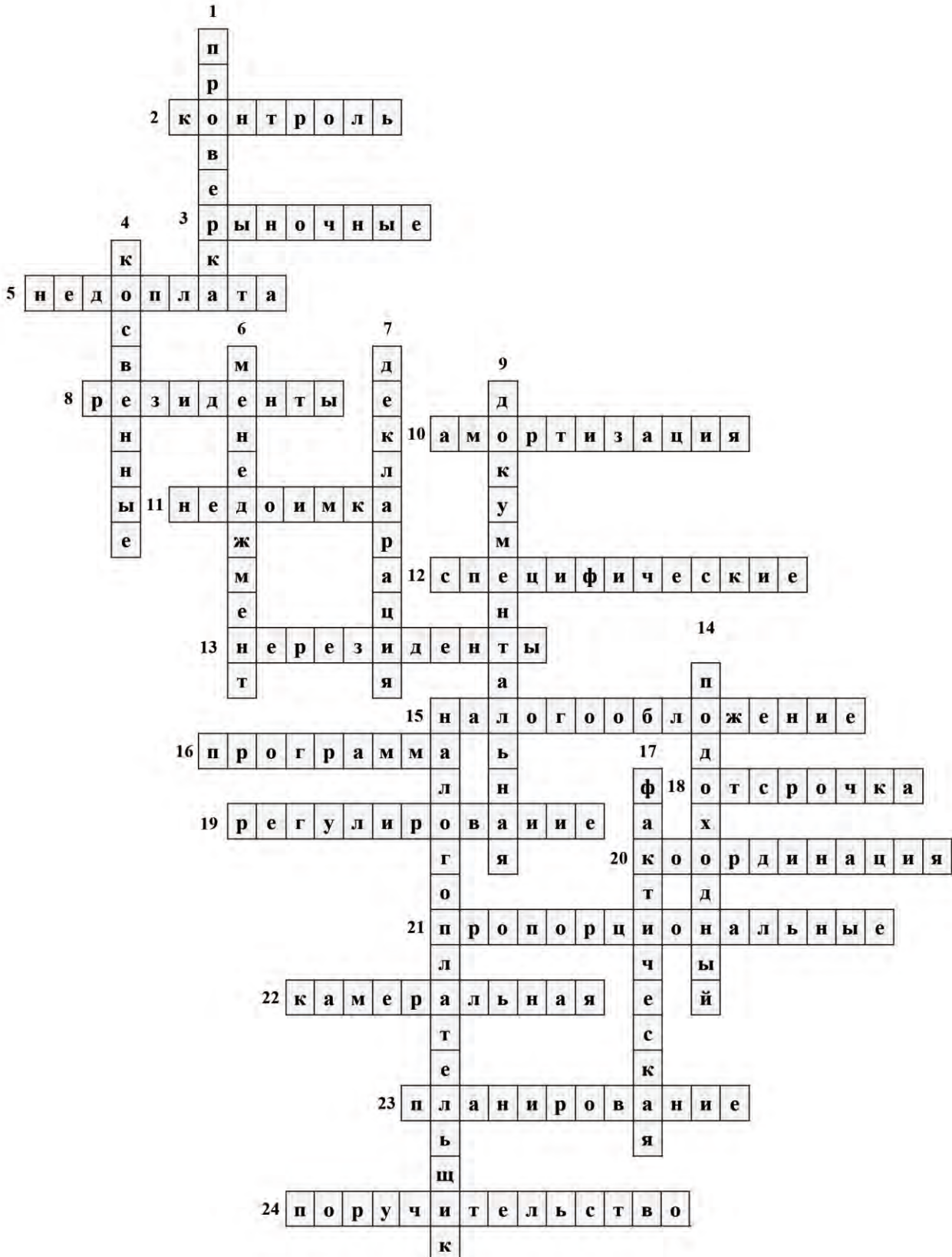
Ответы

Ответы на тест: 1В, 2А, 3Г, 4А, 5Б, 6В, 7А, 8В, 9А, 10Г, 11В, 12Б, 13Б, 14Б, 15Б, 16В, 17Г, 18В.

Кроссворд № 1



Кроссворд № 2



Заключение

Государство обеспечивает поступление необходимых ему денежных ресурсов посредством установления налоговой системы. Налоговая система Российской Федерации начала формироваться с 1990 г., а в 1991 году учреждена Государственная налоговая служба.

В настоящее время функции по надзору и контролю в сфере налогообложения принадлежат Федеральной налоговой службе, деятельность которой курирует Министерство финансов Российской Федерации. Кроме того, Министерство финансов реализует функции по общей выработке стратегии развития государственной политики и принятию ведомственных нормативных актов в налоговой сфере.

Налоговые органы Российской Федерации представляют собой единую централизованную систему, которая состоит из федерального органа исполнительной власти и его территориальных органов. Главной функцией налоговых органов является контроль за правильностью исчисления налогов, полнотой и своевременностью их уплаты в бюджет. Важной особенностью деятельности современной налоговой службы является предоставление возможности налогоплательщикам получения различных услуг налоговых органов в режиме удаленного доступа посредством использования электронных сервисов, представленных на официальном сайте **www.nalog.ru**.

Основным нормативным правовым актом в сфере налогообложения является Налоговый кодекс Российской Федерации, в соответствии с которым налоги и сборы подразделяются на федеральные, региональные и местные. Также кодексом установлены специальные налоговые режимы и страховые взносы.

Налоги, уплачиваемые организацией, зависят от вида деятельности, имеющихся объектов налогообложения и применяемого режима налогообложения.

Индивидуальные предприниматели также уплачивают налоги в зависимости от выбранной системы налогообложения или специального налогового режима.

Граждане РФ согласно Налоговому кодексу уплачивают такие налоги, как: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), государственную пошлину, транспортный налог, налог на имущество физических лиц.

Успешность взимания налогов в государстве зависит от ментальности населения, которая в данном аспекте воплощается в уровне налоговой культуры. В этой связи налоговая культура граждан определяет наполняемость бюджета, а значит, и возможности государства по выполнению взятых на себя функций. В свою очередь, гармоничное сочетание государственных интересов и интересов налогоплательщиков, направленных на формирование партнерских отношений, составляют прочный фундамент налоговой культуры.

Пособие направлено на формирование у студентов необходимых знаний в сфере налогообложения и налоговых компетенций, формирующих у них налоговую грамотность и дисциплину будущих налогоплательщиков.

Учебное пособие подготовлено согласно Ведомственному плану ФНС России по реализации Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти на 2020 год, утвержденному Приказом ФНС России от 21.01.2020 № ЕД-7-17/35.

Краткий словарь налоговых терминов

Акцизы – косвенные налоги, включаемые в цену товаров (работ, услуг).

Амнистия (налоговая) – комплекс мероприятий по погашению задолженности по налоговым и другим обязательным платежам налогоплательщиками, в первую очередь выполняющими государственный оборонный заказ.

Арендная плата (за землю) – плата, взимаемая за земли, переданные в аренду. Размер, условия и сроки внесения арендной платы за землю устанавливаются договором.

Банкротство – установленная судом неспособность должника платить по своим долговым обязательствам.

Государственная регистрация – обязательная процедура постановки на учет налогоплательщиков и объектов налогообложения.

Дань – прямой налог (подать), собираемый с населения; военная контрибуция с побежденного народа. Дань была одним из основных источников государственных доходов при рабовладельческом строе.

Двойное налогообложение – двукратное или многократное обложение налогом или налогами одного и того же объекта налогообложения.

Декларант – лицо, перемещающее через таможенную границу Российской Федерации товары или предъявляющее товары для целей таможенного оформления.

Задолженность по налогу – невыплаченные в оговоренные законом сроки налоговые суммы в силу субъективных и объективных причин. Налоговыми органами могут применяться санкции к предприятиям и их руководителям, к физическим лицам при задолженности по налогам.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – единый по всем видам налогов и сборов номер, присваиваемый налоговым органом каждому налогоплательщику в целях учета и налогового контроля.

Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без

образования юридического лица. К индивидуальным предпринимателям относятся также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Источник налога – доход (или имущество), из которого налогоплательщик уплачивает налог.

Налог – обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиком в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

Налоги косвенные – налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф.

Налоги прямые – налоги, взимаемые государством непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика.

Налог на добавленную стоимость – форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Налоговая декларация – официальное заявление плательщика налога о полученных им за истекший период доходах и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах.

Налоговая политика – система мероприятий, проводимых государством в области налогообложения.

Налоговая проверка – форма налогового контроля, осуществляемого налоговыми органами в целях полноты и правильности уплаты налогов и сборов.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая тайна – право налогоплательщика на неразглашение информации, предоставленной налоговым органам.

Налоговое правонарушение – противоправное деяние налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое в Налоговом кодексе РФ установлена ответственность.

Налоговое уведомление – уведомление о необходимости уплатить налог, направляемое налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах Российской Федерации, налогоплательщику не позднее 30 дней до наступления срока платежа.

Налоговый агент – лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (бюджетный фонд) налогов.

Налоговый контроль – система обязательных процедур, проводимых должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок.

Налоговые льготы – частичное или полное освобождение физических или юридических лиц от налогов.

Налоговый период – это срок, в течение которого формируется налоговая база и окончательно определяется размер налогового обязательства.

Налоговый учет – система регистрации и обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщик – юридическое и физическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Нерезиденты – лица, не имеющие постоянного местопребывания в государстве. Налогообложению подлежат только те доходы, которые получены в данной стране.

Объект налогообложения – это юридические факты, которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог: совершение оборота по реализации товара, владение имуществом, совершение сделки купли-продажи, вступление в наследство, получение дохода и др.

Пеня – санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств. Начисляется в процентах к сумме невыполненного обязательства, как правило, за каждый день просрочки.

Платежное извещение – документ, которым финансовый орган уведомляет налогоплательщика о сумме и сроках внесения причитающихся с него платежей по налогам и сборам. В нем должны указываться основания произведенного обложения.

Предмет налогообложения – это имущество (земля, автомобили, другое имущество) и нематериальные блага (государственная символика, экономические показатели и пр.), с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств.

Преференция – льгота или предоставление особого налогового режима для группы хозяйствующих субъектов, позволяющее им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств.

Регистрационный сбор – один из важных видов косвенного налогообложения. Ставки регистрационного сбора устанавливаются в зависимости от вида облагаемых сделок.

Резиденты – это лица, имеющие постоянное местопребывание в государстве. Налогообложению подлежат доходы, полученные как на территории данного государства, так и за рубежом.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц.

Специальный налоговый режим – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени.

Срок уплаты налогов (сборов) – календарная дата, установленная или определяемая в соответствии с актами законодательства о налогах и сборах, являющаяся последним днем, когда должна быть произведена уплата налога.

Ставка налога – размер налога на единицу налогообложения.

Субъект налогообложения – налогоплательщик, на которого возложена юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

Требование об уплате налога – направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

Физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации – физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Целевые налоги – налоги или сборы, поступления от которых обычно зачисляются не в государственные бюджеты, а в специальные внебюджетные фонды.

Чрезвычайные налоги – обязательные налоги и сборы с физических и юридических лиц в государственный бюджет, вводимые при наступлении каких-либо чрезвычайных обстоятельств (война, стихийное бедствие и т. п.).

Юридическое лицо – организация, которая имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Список использованных источников

Нормативно-правовая литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Налоговый кодекс РФ [действующая редакция]. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10900200/>
3. Распоряжение Правительства РФ от 30.01.2014 № 93-р «Об утверждении Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/rasporjazhenie-pravitelstva-rf-ot-30012014-n-93-r/#100069>
4. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/
5. Приказ ФНС России от 21.01.2020 № ЕД-7-17/35 «О Ведомственном плане ФНС России по реализации Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти на 2020 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=344042&fld=134&dst=100280,0&rnd=0.9632402633476358#03044038353462539>

Основная литература

1. История и теория налогообложения: учеб. пособие / Н. Г. Леонова – Хабаровск: Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2016 – 83 с.
2. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Н. И. Куликов, М. А. Куликова, Н. П. Назарчук. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2013. – 388 с.
3. Налоги и налогообложение: учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.: М-во науки и высш. образования РФ, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019. – 216 с.
4. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Под общей редакцией к. э. н., доцента О. М. Лазуриной. – Ярославль: МФЮА, 2014. – 220 с.
5. Теория и история налогообложения: учебник / Л. В. Попова, И. А. Дрожжина, И. А. Маслова, М. М. Коростелкин – М.: Дело и Сервис, 2011. – 368 с.
6. Теория и история налогообложения: учебник / Г. С. Торопыгин. – Самара: Самарская гуманитарная академия, 2009. – 156 с.

Дополнительная литература

1. Налоговая культура как важный элемент совершенствования налоговой системы России / Е. Д. Леонова, Г. Я. Чухнина // *Налоги и налогообложение*. – 2008. – № 9. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/41150>
2. Образовательный курс «Налоговая грамотность» / Программа повышения налоговой грамотности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fg.temocenter.ru/obrazovatelnye-materialy/ucheniku/90-obrazovatelnyj-kurs-nalogovaya-gramotnost.html>
3. Налоговая грамотность населения как способ защиты финансовых интересов граждан / И. А. Самсонова, Е. Н. Смольянинова, В. С. Просалова // *Территория новых возможностей*. – 2010. – № 5 (9). – с. 82–88.

Электронные образовательные ресурсы

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
3. Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/>
4. «Финансовая грамота» – образовательный портал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fgramota.org/about/project/>
5. «Финансовая культура» – образовательный портал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/>
6. «Финансы просто» – интернет-портал ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.finprosto.ru/
7. «Хочу. Могу. Знаю» – образовательный портал. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://хочумогузнаю.рф/>



WWW.NALOG.RU

**УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ
ПО РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ**

**ЕДИНЫЙ КОНТАКТ-ЦЕНТР ФНС РОССИИ
8-800-222-2222**

**В разработке пособия принимали участие
сотрудники УФНС России по Республике Крым
и территориальных налоговых органов Республики Крым:**

**Антонюк В. Ю.
Луговская М. В.
Майстренко О. В.
Минаева Е. А.
Рыбенкова И. В.
Тохтаева О. О.
Трипотень Т. В.**