

УДК 340.1

И. А. Самсонова<sup>1</sup>, Е. Н. Смольянинова<sup>2</sup>, В. С. Просалова<sup>3</sup>

## **НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРЕСОВ ГРАЖДАН**

---

---

*Финансовая грамотность населения — это одно из условий развития экономики России и снижения финансовых и налоговых рисков граждан. Высокая финансовая культура наряду с налоговой культурой — огромный плюс для государства и граждан. Люди лучше смогут оценить налоговые риски, связанные с финансовыми операциями, разорительными потребительскими кредитами или непродуманными спекуляциями на бирже. В долгосрочной перспективе это повысит доверие к финансовым институтам и будет способствовать динамичному росту.*

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, налоговая грамотность, налоги, налоговые санкции, налоговое поле, налоговая нагрузка, налоговая задолженность.

Финансовая грамотность населения — это одно из условий развития экономики России и снижения финансовых и налоговых рисков граждан.

Высокая финансовая культура наряду с налоговой культурой — огромный плюс для государства и граждан. Люди лучше смогут оценить налоговые риски, связанные с финансовыми операциями, разорительными потребительскими кредитами или непродуманными спекуляциями на бирже. В долгосрочной перспективе это повысит доверие к финансовым институтам и будет способствовать динамичному росту экономики России.

---

<sup>1</sup> © Ирина Анатольевна Самсонова, доцент кафедры финансов и налогов Института международного бизнеса и экономики Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, 690014, Россия. E-mail: Irina.Samsonova@vvsu.ru.

<sup>2</sup> © Елена Николаевна Смольянинова, доцент кафедры финансов и налогов Института международного бизнеса и экономики Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, 690014, Россия. E-mail: Elena.Smolyaninova@vvsu.ru.

<sup>3</sup> © Вероника Сергеевна Просалова, доцент кафедры финансов и налогов Института международного бизнеса и экономики Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, 690014, Россия. E-mail: Veronika.Prosalova@vvsu.ru.

## II. НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ И НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

---

Рост частной инициативы в итоге приведет к снижению волатильности финансовых рынков — лишь один из возможных плодов налогового ликбеза. Не менее важна поддержка новых сегментов рынка, в налоговых последствиях этих продуктах непросто разобраться, поэтому для их массового проникновения может потребоваться государственная поддержка в виде распространения налоговых знаний среди населения.

Значительная часть населения не имеет базового образования, что создает угрозу для граждан, с одной стороны, «стать жертвой налоговых поборов», а с другой, эти же факторы тормозят экономическое развитие страны в целом. На это обратил внимание вице-премьер правительства РФ Александр Жуков, открывая последнее заседание в рамках председательствования России в «Группе восьми» по вопросам повышения финансовой грамотности. В частности, он отметил «в области образования были достигнуты договоренности о реализации ряда мер, направленных на повышение качества базового образования, разработку единых стандартов оценки профессионального образования, повышения академической мобильности, модификацию образовательных систем». Россия пошла дальше, предложив своим партнерам по «восьмерке» исследовать текущее состояние уровня финансовой грамотности населения. А на основе анализа разработать комплекс мер по повышению уровня финансовой грамотности, что, в дальнейшем, будет способствовать развитию финансовых рынков и экономики, в целом. И обеспечит, в конечном итоге, экономическую стабильность.

15 лет рыночных реформ не научили россиян налоговой грамотности.

Это говорит о том, что люди не понимают тех налоговых последствий, которые им грозят и тех налоговых выгод, которые они могли бы получить в случае своей подготовленности с точки зрения налогообложения.

На сегодняшний день наше население имеет довольно низкий уровень осведомленности о тех налогах которые они обязаны уплачивать со своего имущества и доходов.

В восприятии значительного количества граждан налоги пока по-прежнему остаются недоступным для их понимания экономическим объектом. Так, по данным социальных опросов, порядка 47% респондентов считает, что налоги предназначены главным образом для юридических лиц. Около 62% респондентов считают, что в налогах сложно разобраться. И почти 64% граждан демонстрирует недоверие налоговой политики государства, полагая, что оно призвана только выполнять фискальную функцию.

Таким образом, большинство населения пока, по-прежнему, склонно опасаться налогового механизма и налоговых институтов государства.

На фоне роста имущества и доходов населения, а соответственно возрастает налоговый потенциал населения это становится серьезным основанием для полноценного вовлечения и полноправного участия граждан в формировании налогового потенциала страны.

Хотелось бы проиллюстрировать на примере возможности применения знаний в области налогообложения при расчете налоговых льгот при финансировании накопительной части трудовой пенсии.

Налоговым кодексом предусмотрены льготы как для самих физических лиц, так и для работодателей, участвующих в Программе софинансирования накопительной части трудовой пенсии.

Налог на прибыль. Взносы работодателей на накопительную часть трудовой пенсии в рамках Программы квалифицируются НК РФ как расходы на оплату труда и уменьшают налогооблагаемую прибыль. При этом существует ограничение. Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Законом N 56-ФЗ на накопительную часть трудовой пенсии, и платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ).

Взносы на обязательное социальное страхование, начисляемые на фонд оплаты труда. В соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 9 Закона о страховых взносах не облагаются страховыми взносами взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Законом N 56-ФЗ... на накопительную часть трудовой пенсии, в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя.

Налог на доходы физических лиц. На всех этапах реализации Программы, когда речь идет о формировании дохода у физического лица или об осуществлении им расходов, Программой предусмотрены налоговые льготы.

Во-первых, освобождена от НДФЛ выплата накопительной части трудовой пенсии (п. 1 ст. 213.1 и п. 2 ст. 217 НК РФ) независимо от того, кто является источником формирования взносов — государство или работодатель. Естественно, что когда взносы сформированы самим физическим лицом, то о налогообложении речи и быть не может (п. 38 ст. 217 НК РФ). Также, кроме самих взносов, ежемесячное пенсионное пособие сформировано и за счет доходов, полученных от их инвестирования. Однако в отношении накопительной части трудовой

## II. НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ И НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

---

пенсии предоставлены льготы на весь размер пенсии, независимо от того, каким путем и за счет кого она сформировалась.

Во-вторых, при перечислении взносов работодателем у сотрудника возникает доход в виде оплаты третьим лицом поступлений на накопительный счет физического лица. В отношении этого вида дохода установлено, что не облагаются НДФЛ взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемые для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений (п. 39 ст. 217 НК РФ).

И наконец, в-третьих, самостоятельные расходы физического лица по уплате взносов на накопительную часть трудовой пенсии могут быть заявлены в уменьшение совокупного дохода как социальный налоговый вычет (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ). При этом следует иметь в виду, что общий размер социального налогового вычета не может превышать 120 тыс. руб. в год и наряду с взносами на накопительную часть трудовой пенсии в данный вычет включаются расходы на обучение, лечение, негосударственное пенсионное обеспечение.

Исходя из установленных законодательством параметров максимальный эффект от Программы можно получить при ежегодных постоянных взносах в размере 12 тыс. руб. в течение 10 лет.

Для расчета экономического эффекта, получаемого работодателем от участия в Программе, перечислим действующие взносы и налоги на фонд оплаты труда. При выплате работнику вознаграждения за труд возникают следующие налоговые последствия. Взносы в фонды обязательного социального страхования (пенсионный, медицинский и соцстрах) составляют 26% от фонда оплаты труда в 2010 году и 34% начиная с 2011 года. Эти взносы уплачиваются за счет работодателя и вместе с заработной платой относятся на расходы организации, тем самым уменьшая базу по налогу на прибыль (ставка налога на прибыль — 20%). С работников при выплате вознаграждения удерживается налог на доходы физических лиц в размере 13%. Итак, рассмотрим налоговую нагрузку на организацию и работника в целом при выплате чистого дохода в размере 12 тыс. руб.

Рассчитаем налоговую нагрузку на заработную плату.

Заработная плата. Чтобы выплатить на руки 12 тыс. руб., начисленная заработная плата должна составлять 13 793 руб., НДФЛ — 1 793 руб. (13 793 руб. x 13%).

Социальные взносы — 3 586 руб. (13 793 руб. x 26%) для 2010 года; 4 690 руб. (13 793 руб. x 34%) — начиная с 2011 года.

Экономия по налогу на прибыль — 3 476 руб. ((13 793 + 3 586) руб. x 20%) для 2010 года; 3 697 руб. ((13 793 — 4 690) руб. x 20%) — начиная с 2011 года.

Рассчитаем налоговую нагрузку в 2010 году. Чтобы выплатить 12 000 руб., надо внести в бюджет налогов на сумму 5 379 руб. (3 586 + 1 793) без учета экономии по налогу на прибыль и на сумму 1 903 руб. (5 379 — 3 476) с учетом данной налоговой экономии. Мы указываем налоговую нагрузку с учетом и без учета налога на прибыль потому, что взносы в социальные фонды и НДФЛ взыскиваются во всех случаях, а налог на прибыль платится только в случае наличия налогооблагаемой базы. Неуплата налога на прибыль не всегда означает убыточную деятельность организации. из-за расхождений между налоговым и бухгалтерским учетом прибыльная деятельность может сочетаться с отсутствием облагаемой базы по налогу на прибыль. Однако с точки зрения долгосрочной перспективы расхождения между бухгалтерской и налоговой прибылью стираются. Поэтому в дальнейшем будем считать, что деятельность организации прибыльная и налог на прибыль уплачивается.

Итак, в общем случае для выплаты 12 000 руб. на руки налоговая нагрузка составляет 1 903 руб., или 16% (1 903 руб. / 12 000 руб.).

Начиная с 2011 года налоговая нагрузка увеличивается. Для того чтобы выплатить на руки 12 000 руб., нужно произвести налоговые отчисления в размере 2 786 руб. (4 690 + 1 793 — 3 697), что составляет 23%.

Расчет налоговой экономии от участия работодателя в Программе софинансирования накопительной части трудовой пенсии.

Теперь рассчитаем экономию при перечислении за счет работодателя взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Для этого предположим следующее. Пусть работник уже участвует в Программе из расчета 12 тыс. руб. в год и хочет еще больше увеличить свои накопления. При этом возможны два варианта — перечисления за свой счет (но уже без льгот) или за счет работодателя.

Рассчитаем налоговую экономию от участия работодателя в Программе софинансирования накопительной части пенсии.

Когда работник производит оплату за свой счет, принимаем, что источником финансирования служит заработная плата со всеми вытекающими из этого налоговыми последствиями.

Максимальная величина взносов работодателя в пользу работника, на которую распространяются все предусмотренные льготы, составляет 12 тыс. руб.

Социальные взносы и НДФЛ отсутствуют.

Экономия по налогу на прибыль — 2 400 руб., или 20% (2 400 руб. / 12 000 руб.).

Таким образом, разница в налоговой нагрузке по сравнению с заработной платой составляет 36% (16 — (-20)) в 2010 году и 43% (23 — (-20)) начиная с 2011 года.

## II. НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ И НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

---

Итак, расчеты доказывают, что изменение структуры оплаты труда путем увеличения доли выплат в виде софинансирования пенсионных накоплений дает работодателю экономию 36% (с 2011 года — 43%) от произведенных затрат. Повторим, что налоговые льготы для работодателя возможны только при условии, что в Программе участвует и сам работник собственными средствами. При этом размер участия работодателя в Программе не ставится в зависимость от того, какую сумму перечисляет само застрахованное лицо. В этом отличие участия работодателя от участия государства. Для окончательного вывода о целесообразности софинансирования пенсии работодателем желательно выявить мотивационный эффект от внедрения Программы, например, путем опроса трудового коллектива.

Правительство активно поддерживает развитие налоговой грамотности в рамках общефедеральной программы «Финансовая культура и безопасность граждан России».

Свое место в процессе повышения финансовой грамотности населения должны занять высшие учебные заведения страны.

Изучению данной проблемы посвящен один из последних проектов «Повышение финансовой и налоговой грамотности населения Дальневосточного региона», осуществленный ректоратом, кафедрой «Финансы и налоги» совместно с отделом «Стратегического партнерства» ВГУЭС.

Основной целью проекта являлось выявление и исследование особенностей восприятия нашими гражданами налоговых институтов, исследование налоговой грамотности и налогового поведения населения и на этой основе построение системы обучения населения региона.

На наш взгляд, проблемы финансовой и налоговой грамотности населения лежат гораздо глубже, чем низкий уровень заинтересованности, осведомленности, зачастую корень проблем кроется в том, что мы имеем на сегодняшний день население, получившее образование в советское время, т.е. основная масса возможных инвесторов — инженеры в прошлом.

Поэтому решение проблем видится в двух направлениях: первое — повышение уровня образования среди тех, кто имеет какое-либо базовое, второе — финансовое и налоговое образование со школьной скамьи, при этом в процесс образования детей можно вовлекать и родителей. Помочь родителям освоить науку о деньгах и налогах, которая нужна и самим родителям, и их детям, объясняя, как освоить основополагающие навыки обращения с деньгами и налогами, без которых невозможно финансовое процветание. Эти навыки помогают не только выжить в условиях рынка, к которым мало кто оказался готов, но и научиться процветать. Разобравшись в этом процессе изнутри, родители обретут новую ценностную философию и разберутся, как научить этому своих детей,

чтобы в будущем они никогда не испытывали тех финансовых и налоговых проблем, которые довелось пережить их родителям, и нашли свое место в мире, где деньги и налоги играют значительную роль. Однако, ситуация такова, что многие родители помочь своим детям в этом не могут, и им самим сегодня надо помогать. Есть уверенность, что финансовые и налоговые проблемы у человека от того, что он не научился ценить деньги и налоги, и правильно к ним относиться, и не понимает, что деньги — это всегда результат равноценного обмена. А если он не знает, что ему менять, потому что у него нет состоятельных и продвинутых родственников, готовых объяснить ему, откуда берутся деньги и как платить налоги. Все дело в том, что чтобы научиться ценить деньги, надо уметь их зарабатывать.

Поэтому одной из целей повышения уровня финансовой и налоговой грамотности населения — научить зарабатывать, ценить деньги как результат труда и не позволять их тратить зря. А значит, будет их считать и управлять тем, значит, будет искать свои собственные пути сохранения и приумножения тех средств, которые есть.

Каким путем необходимо преодолевать барьеры финансовой и налоговой неграмотности — вопрос важнейший для России.

- 
1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для студентов вузов / В. Г. Пансков ; Фин. акад. при Правительстве РФ. — М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2011. — 680 с. — (Основы наук).
  2. Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : электронный учебник [для студ. вузов] / Н. В. Миляков ; ЗАО «КноРус». — Электрон. дан. и прогр. — М. : КНОРУС, 2009. — 1 CD-ROM — (Информационные технологии в образовании).
  3. Ожегов С.И. Словарь русского языка: 70.000 слов / Под ред. Н.Ю. Шведовой. — 21-е изд., перераб. И доп. — М.: Рус. яз., 1989. — 924 с.
  4. Словарь современной экономической теории Макмиллана / Под общ. Ред. Дэвида У. Пирса. — М.: Инфра — М, 1997. — 450 с.
  5. Советский энциклопедический словарь / Гл. ред. А.М. Прохоров. — 3-е изд. — М.: Сов. Энциклопедия, 1985. — 1600 с., ил.
  6. <http://www.cbr.ru>
  7. <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>
  8. <http://www.familyfinance.ru/>