

*Стецюнич Ю. Н.*

## **Налоговая грамотность как необходимый элемент финансовых знаний**

В статье рассмотрена роль налоговой грамотности для физических лиц, определены ее составляющие элементы. Раскрыты вопросы уплаты налогов физическими лицами, роли налогов в формировании федерального бюджета, приведены примеры использования налоговых стандартных, социальных, имущественных вычетов по НДФЛ. Приведены способы исполнения налоговых обязательств с использованием цифровых ресурсов. Обоснована необходимость формирования налоговых навыков, углубления налоговых знаний, развития налоговой культуры граждан.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, налоговая грамотность, налогообложение, налогоплательщики, физические лица, налоговая культура.

**ГРНТИ:** Экономика / Экономические науки: 06.73.15 Государственные финансы. Налоги.

*Stetsunich Yu. N.*

## **Tax literacy as a necessary element of financial knowledge**

The article examines the role of tax literacy for individuals and identifies the constituent elements. The article covers the payment of taxes by individuals, the role of taxes in the formation of the federal budget, and examples of the use of standard, social and property tax deductions for personal income tax. Ways of enforcing tax obligations using digital resources are outlined. The necessity of forming tax skills, deepening tax knowledge and developing a tax culture of citizens has been substantiated.

**Key words:** financial literacy, tax literacy, taxation, taxpayers, individuals, tax culture.

**JEL classifications:** H 21

Финансовая грамотность в настоящее время – актуальная и популярная тема, которая активно поддерживается государством и Центральным банком России, в том числе в рамках реализации принятой финансовой политики [3; 4]. Одним из элементов финансовой грамотности является создание представления о роли налогообложения в формировании бюджета страны (региона, муниципалитета) (рис. 1).



Рис. 1. Элементы налоговой грамотности

Изучение налоговой системы, прав, обязанностей, ответственности налоговых органов и налогоплательщиков, видов налогов и сборов (рис. 2), порядка их уплаты и других вопросов налогообложения необходимая часть финансового образования [9, с. 24–30]. Налоговые знания позволяют принимать обоснованные экономические решения, например, не допускать дополнительных расходов на уплату налогов, исполняя налоговое требование (выставляется при просрочке налогового обязательства); получать налоговый вычет по НДФЛ или использовать льготу по уплате земельного налога при наличии оснований и др.

Физические лица, исполняя обязанности налогоплательщиков, участвуют напрямую в формировании федерального (регионального/ муниципального) бюджета (рис. 3).



Наибольший вклад в бюджет от физических лиц обеспечивает уплата налога на доходы физических лиц [6], именно этот налог составляет высокий удельный вес в налоговой нагрузке для данной категории налогоплательщиков, поэтому изучение возможностей возврата данного налога налогоплательщику является актуальным (рис. 4–6).



Рис. 4. Пример использования стандартного налогового вычета при расчете суммы НДФЛ

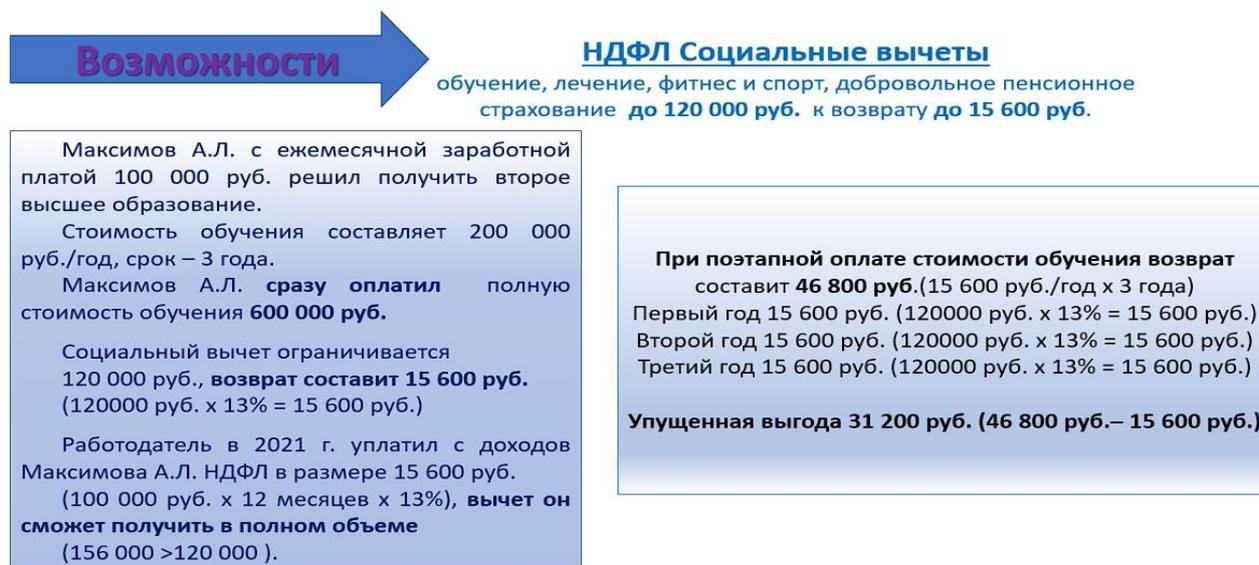


Рис. 5. Пример использования социального налогового вычета по НДФЛ

Активная позиция государства, в том числе в лице Федеральной налоговой службы и Министерства финансов, в информационном обеспечении населения позволяет вовлекать граждан в бюджетный процесс, повышает заинтересованность в целевом использовании средств и своевременном исполнении обязательств в том числе и физических лиц перед бюджетом.



Рис. 6. Пример использования имущественного налогового вычета по НДФЛ

Обладание знаниями в области налогообложения важно, но огромное значение имеет использование их на практике, и именно налоговые навыки, сформированные у налогоплательщиков, позволяют им работать в условиях цифровизации, принимая решения об уплате / возврате сумм налогов с физических лиц [7, с. 122]. Формирование налоговых навыков происходит через повторяющиеся действия налогоплательщика от своего имени или посредством налогового агента путем взаимодействия с Федеральной налоговой службой (рис. 7).

Принимая решения о приобретении имущества (дом, квартира, комната, жилой комплекс), земельных участков или получении дохода, налогоплательщики могут оценить потенциальную налоговую нагрузку (рис. 8).



Рис. 7. Налоговые навыки физических лиц

Со стороны ФНС предприняты максимальные усилия по снижению затрат времени на уплату налогов в цифровой реальности, например: используя личный кабинет налогоплательщика; применяя ресурсы портала государственных услуги и др. [8, с. 494] (рис. 8–9).

Оценку уровня налоговых навыков физических лиц осуществляет ФНС России в рамках камеральной налоговой проверки каждого налогоплательщика – физического лица [10, с. 55].

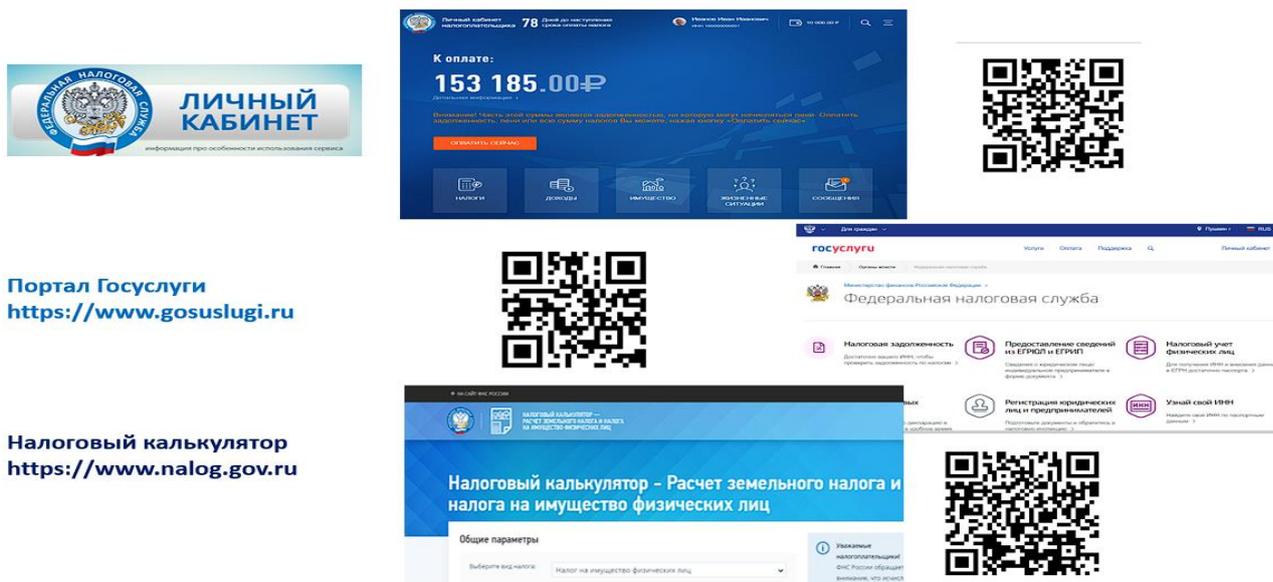


Рис. 8. Возможности исполнения налоговых обязательств физическим лицами в цифровой среде

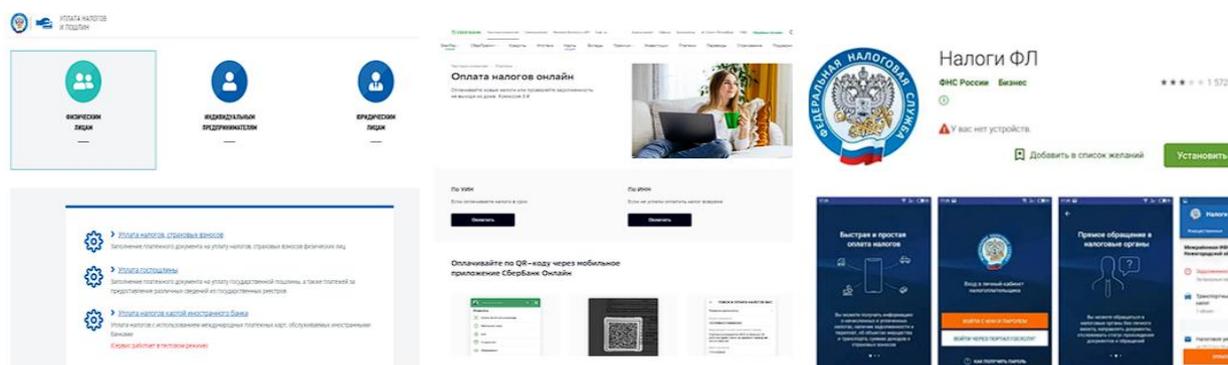
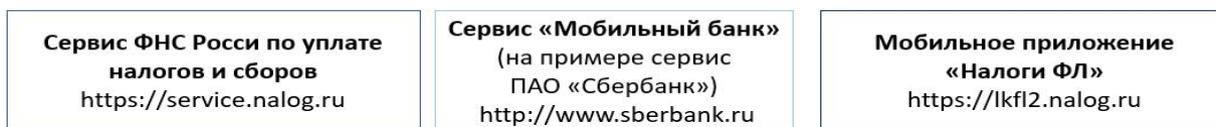


Рис. 9. Сервисы, применяемые для исполнения налоговых обязательств физическими лицами

Несмотря на то, что физические лица уплачивает несколько налогов, ФНС России в рамках реформирования налоговой системы с 2019 г. в добровольном порядке, а с 2023 г. – в обязательном, вводит правило

исполнения налоговых обязательств в форме единого налогового платежа (рис. 10).



Рис. 10. Исполнение налоговых обязательств в форме единого налогового платежа [2]

Исполнение налоговых обязательств в форме единого налогового платежа физическими лицами позволяет распределить суммы налогового обязательства по периодам (уплачивая частями и накапливая средства в рамках единого налогового обязательства).

Важным является не только формирование знаний, навыков и умений в исчислении и уплате налоговых обязательств, но и развитие налоговой культуры у физических лиц (рис. 11).

Под налоговой культурой мы понимаем осознанное поведение граждан по исполнению налоговых обязательств перед государством.



Рис. 11. Элементы налоговой культуры

Таким образом, поскольку каждый гражданин должен осознавать свой вклад в реализацию государственных функций (финансирование расходов бюджета, реализация национальных проектов, социальная поддержка населения, и др.), то личная финансовая и налоговая грамотность должны стать нормой для всех граждан нашей страны, в том числе практически любого возраста.

#### Список литературы

1. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 24.04.2021) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
3. Космачева Н.М., Бушенева Ю.И., Черкасская Г.В., Белова Т.М., Стецюнич Ю.Н., Смирнов М.О., Галимова И.В. Финансовая грамотность в цифровой реальности 60+ : учебное пособие. – СПб., 2022.
4. Ленковец О.М., Кирсанова Н.Ю. Роль финансовой политики в решении социально-экономических проблем России // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: XII Всероссийская научно-практическая конференция с международным участием. – СПб., 2021. – С. 44–49.
5. Налоговая аналитика ФНС РФ [Электронный ресурс]. – URL: <https://analytic.nalog.ru>.
6. Налоговый мониторинг. – М.: Делойт и Туш СНГ, 2020. – URL: <https://www2.deloitte.com/content> [Электронный ресурс] (дата обращения: 05.09.2022).

7. Стецюнич Ю.Н. Государственная налоговая политика: региональный аспект // Государственное и региональное развитие: возможности и ограничения в условиях пандемии: материалы Международной научно-практической конференции. – СПб., 2021. – С. 121–126.

8. Стецюнич Ю.Н., Зайцев А.А. Состояние и перспективы налогообложения виртуальных валютных операций как элемента контроля // Цифровая экономика, умные инновации и технологии: сборник трудов Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции с зарубежным участием. – СПб., 2021. – С. 493–495.

9. Стецюнич Ю.Н. Налоги и налоговая система: учеб.-метод. пособие. – СПб., 2020.

10. Стецюнич Ю.Н. Новые формы налогового контроля как современный инструмент государственного финансового контроля // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: XII Всероссийская научно-практическая конференция с международным участием. – СПб., 2021. – С. 54–60.

11. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://minfin.gov.ru>.

### References

1. *Byudzhetnyj kodeks RF ot 31.07.1998 № 145-FZ (red. ot 30.04.2021)*. URL: <http://www.consultant.ru>.

2. *Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii (NK RF) ot 31 iyulya 1998 g. № 146-FZ (red. ot 24.04.2021)*. URL: <http://www.consultant.ru>.

3. Kosmacheva N.M., Busheneva YU.I., Cherkasskaya G.V., Belova T.M., Stecyunich YU.N., Smirnov M.O., Galimova I.V. *Finansovaya gramotnost' v cifrovoj real'nosti 60+ : uchebnoe posobie*. St. Petersburg, 2022.

4. Lenkovec O.M., Kirsanova N.YU. *Rol' finansovoj politiki v reshenii social'no-ehkonomicheskikh problem Rossii*. Problemy i puti social'no-ehkonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir: KHII Vserossijskaya nauchno-prakticheskaya konferenciya s mezhdunarodnym uchastiem. St. Petersburg, 2021. P. 44–49.

5. *Nalogovaya analitika FNS RF*. URL: <https://analytic.nalog.ru>.

6. *Nalogovyj monitoring*. Moscow: Deloit i Tush SNG, 2020. URL: <https://www2.deloitte.com/content>.

7. Stecyunich YU.N. *Gosudarstvennaya nalogovaya politika: regional'nyj aspect*. Gosudarstvennoe i regional'noe razvitie: vozmozhnosti i ogranicheniya v usloviyakh pandemii: materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. St. Petersburg, 2021. P. 121–126.

8. Stecyunich YU.N., Zajcev A.A. *Sostoyanie i perspektivy nalogooblozheniya virtual'nykh valyutnykh operacij kak ehlementa kontrolya*. Cifrovaya ehkonomika, umnye innovacii i tekhnologii: sbornik trudov Nacional'noj (Vserossijskoj) nauchno-prakticheskoy konferencii s zarubezhnym uchastiem. St. Petersburg, 2021. P. 493–495.

9. Stecyunich YU.N. *Nalogi i nalogovaya sistema: ucheb.-metod. posobie*. St. Petersburg, 2020.

10. Stecyunich YU.N. *Novye formy nalogovogo kontrolya kak sovremennyy instrument gosudarstvennogo finansovogo kontrolya*. Problemy i puti social'no-ehkonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir: KHII Vserossijskaya nauchno-prakticheskaya konferenciya s mezhdunarodnym uchastiem. St. Petersburg, 2021. P. 54–60.

11. Oficial'nyj sajt Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii. URL: <https://minfin.gov.ru>.