МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. А. И. ГЕРЦЕНА»



Направление подготовки/ Специальность подготовки

Педагогическое образование

Основная (профессиональная) образовательная программа

Экономическое образование

**Выпускная квалификационная работа**

Организация внеурочной деятельности учащихся школы при изучении налогообложения в Российской Федерации.

Обучающегося 4 курса

Форма обучения: очная

Компанец Алена Алексеевна

Научный руководитель:

Кандидат экономических наук, доцент

Смирнова Ольга Игоревна

Рецензент:

Кандидат экономических наук, доцент

Смирнова Ольга Игоревна

Санкт-Петербург

2019

Содержание

[Введение 2](#_Toc9043987)

[1.1. Структура налоговой системы России 5](#_Toc9043988)

[1.2 Характеристика основных налогов, действующих на территории РФ, и их функции 18](#_Toc9043989)

[1.3 Сравнительный анализ российской и зарубежных систем налогообложения 33](#_Toc9043990)

[2.1 Методическое обоснование изучения налогообложения в РФ во внеурочной деятельности в школе 44](#_Toc9043991)

[2.2 Методическая разработка внеурочного занятия 53](#_Toc9043992)

[Заключение 68](#_Toc9043993)

[Источники 71](#_Toc9043994)

[Приложения 75](#_Toc9043995)

# Введение

Налоги и налоговая политика являются одним из основных регуляторов экономики подавляющего большинства стран. Политические и социально-экономические требования деформируются с течением времени, поэтому система налогообложения должна учитывать возможные изменения ключевых факторов, влияющих на величину налогового бремени населения. Процесс налогообложения всегда был важной социальной и экономической проблемой, поскольку порождал массы недовольств со стороны граждан.

Ни одно государство не сможет полноценно существовать без введения налогов. Именно налоговые поступления формируют значимую часть государственного бюджета, благодаря налогам в стране может полноценно реализовываться социальная политика. Бесплатная медицинская помощь, образование на бюджетной основе, крепкая оборона, мощная армия для защиты государства в случае войн и другие важнейшие показатели крепкого и сильного государства формируются за счет налоговых сборов и платежей.

Налоговая система является одним из элементов социальной справедливости, поскольку она должна учитывать специфику отдельных категорий граждан (например, бедного населения) и районов, где экономика имеет свои особенности. Налоговые платежи должны устанавливать экономический баланс среди населения и территорий государства. Применяя налоги, государство обеспечивает взаимосвязь интересов страны с коммерческими интересами частных предпринимателей и организаций. Государство посредством налоговых ставок, льгот, а также штрафных санкций может стимулировать развитие крупных и малых производств, важнейших регионов и областей и экономики страны в целом.

Налоговое законодательство затрагивает интересы всех граждан, проживающих в стране, вне зависимости от их уровня дохода, пола, возраста и национальности. Именно поэтому крайне важно говорить о налоговой системе и системе налогов и сборов в стенах учебных заведений. Школьники старших классов уже могут иметь прямое отношение к налогам, однако нынешний уровень финансовой грамотности в России говорит о том, что учащиеся мало разбираются в финансах, налогах и экономике в целом. Ученики должны быть готовы к тому, что во взрослой самостоятельной жизни им придется платить налоги, и они должны знать, какие именно налоги, как они рассчитываются и уплачиваются. Существование налоговой системы не должно быть сюрпризом для молодого поколения, только тогда они смогут грамотно распоряжаться собственным бюджетом, как в рамках бытовой жизни, так и при открытие собственного бизнеса. Таким образом, выбранная тема выпускной квалификационной работы «Организация внеурочной деятельности учащихся школы при изучении налогообложения в Российской Федерации» является актуальной.

Объектом исследования данной работы являются налоги и система налогообложения в России. Предмет исследования – формирование компетенции учащегося школы в области налогообложения Российской Федерации.

Основная цель квалификационной работы - определение особенностей налоговой системы и структуры налогообложения в России, а также проектирование методической разработки по реализации внеурочной деятельности школьников при изучении налогообложения Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели в рамках работы должны быть выполнены следующие задачи:

1. Изучить структуру российской системы налогообложения.
2. Рассмотреть основные налоги, которые действуют в Российской Федерации, раскрыть их функции.
3. Сравнить российскую систему налогообложения с налоговыми системами других стран; выявить особенности каждой из системы, а также рассмотреть недостатки современной российской налоговой системы.
4. Оценить актуальность прохождения темы налогообложения в школах в рамках внеурочной деятельности.
5. Рассмотреть налог на добавленную стоимость в качестве темы внеурочного занятия.

Основными источниками, которые выступили базой для написания работы, являются нормативно-правовые и законодательные акты, такие как Бюджетный и Налоговый кодексы Российской Федерации. Электронными ресурсами являются сайты Министерства финансов, Федеральной налоговой службы и сайт Российской статистики. Литература, используемая для написаний выпускной квалификационной работы, в большей степени представляет собой учебные пособия и Вузовские учебники современных преподавателей – экономистов.

Глава 1. Понятие и сущность налоговой системы РФ

1.1.Структура налоговой системы России

В любом современном государстве с рыночным типом экономической системы развитие налоговой системы является одной из основных глобальных экономических задач. Фундаментом для существования и эффективного дальнейшего функционирования экономики страны является налогообложение.

Многие ученые, писатели и философы затрагивали тему налогов в своих трудах. Немецкий философ-правовед 19 века Карл Маркс неоднократно акцентировал внимание на том, что введение налогов – экономически необходимая мера для существования правительства и подчеркивал важность налогов для функционирования любого государства. [1.6., 308-309]

Однако далеко не все ученые-экономисты и юристы были солидарны с мнением Маркса и Энгельса. Например, российский юрист-правовед С.И. Иловайский рассматривал налоги, как «принудительные денежные взносы частных хозяйств». [1.4., 148] Также Калвин Кулижд (1872-1933), один из президентов США, говорил об опасности появления узаконенного грабежа в виде налогов, она давал понять, что налогов не должно быть больше, чем необходимо самому государству и обществу в целом. Термин «налоговый грабеж» появился благодаря противникам налогообложения, которые считают, что государство нарушает права собственности граждан, взимая с них налоги в принудительном порядке.

Еще во времена средневековья известный философ Фома Аквинский утверждал, что "налог - это дозволенная форма грабежа». Именно данную цитату в большинстве случаев любят цитировать в учебниках по экономике, сборникам по налогам и даже в современной художественной литературе. [1.1.] Однако эта фраза вырвана из контекста, из-за чего большинство людей действительно считает, что великий мыслитель и учитель церкви рассматривал налоги и налогообложение греховным пороком и преступным делом. На самом же деле Ф. Аквинский имел в виду следующее: существует «грабеж без греха», который направлен в первую очередь на «всеобщее благо».

В марте 1776 года, в печать вышла книга одного из основоположников экономической теории как отельной науки Адама Смита "Исследование о природе и причинах богатства народов". [1.10.] Смит писал: «Для того, чтобы поднять государство с самой низкой ступени варварства до высшей ступени благосостояния, нужны лишь три условия: во-первых, мир внешний и внутренний, во-вторых, терпимость в управлении государством, и в-третьих, разумное налогообложение».

Справедливо ли существование налогов, как отдельного источника дохода государства – вопрос, на который по-прежнему нет однозначного ответа. Однако если не брать во внимания субъективного мнения разных авторов относительно рациональности и справедливости налогов, мы можем дать этому понятию точное и полное определение.

Налоги – обязательные платежи, которые взимаются государством (центральными и местными органами государственной власти) с физических и юридических лиц, и в дальнейшем поступают в местные и другие бюджеты с целью перераспределения доходов в интересах граждан и во благо общества. Налоги формируют большую часть казны государства.

Процесс установления, взимания и уплаты налогов, включающий определение величин налогов и их ставок, а также порядок уплаты налогов и круга юридических и физических лиц, которые облагаются налогами, называют налогообложением.

В настоящее время по-прежнему существует некоторая терминологическая неопределенность в отношении таких категорий, как «система налогообложения», « налоговая система» и «система налогов и сборов». Термин «налоговая система» является общеприменимым аналогом понятия «податная система», которое было применимо в Германии с конца 18 века. [1.8.]

В 1818 году русский экономист Н.И Тургенев написал "Опыт теории налогов", где можно неоднократно встретить понятие «системы налогов». Еще позже С.Ю. Витте, министр финансов России, применил в своем Конспекте термин «система обложения», акцентирую внимание читателей на том, что такая система может быть создана только «сочетанием прямых и косвенных налогов». [1.2.]

Существует предположение, что основой для точного представления российских экономистов и финансистов о системе налогов является именно немецкая терминология. Таким образом, все варианты понятий таких, как «система налогов», «податная система», «система обложения» представляют собой именно общую совокупность налогов в конкретном государстве. Так в начале 20 века российский ученый М.Н Соболев ввел в отечественную экономическую науку термин «налоговая система»: «Взаимно связанная совокупность налогов, сложившаяся в данном государстве под влиянием всех социально-политических, экономических и финансовых влияний, носит название налоговой системы. Каждая страна, каждая эпоха имеют свою налоговую систему».

Отмечу, что в законодательстве Российской Федерации, а именно в налоговом кодексе России, по-прежнему нет статьи, где было бы дано точное понятие тому, что собой представляет налоговая система. С 1991 года по 2005 год действовал Закон РФ N 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", где налоговая система была определена, как совокупность всех налогов, сборов, пошлин, а также других обязательных платежей, которые взимаются в установленном законом порядке. [1.5., 50]

Уже долгие годы понятие «система налогов и сборов» в экономических словарях и другой научной литературе используется наряду с понятием «налоговая система». Данные термины схожи, однако второе из них является шире.

Налоговая система Российской Федерации – это не только система налогов и сборов, действующих на территории Российской Федерации, но и правила функционирования этой системы. Так система налогов и сборов является одним из элементов налоговой системы. Налоговая система включает в себя:

1. Систему налогов и сборов, состоящей из:

• совокупности налоговых платежей, которые установлены законом;

• правил систематизации налогов разного вида по конкретным критериям, их соотношения между собой и их объединения в группы по этим критериям;

2. Субъектов и объектов налоговых отношений; отношения между государством (или муниципальными образованиями) и гражданами- налогоплательщиками.

Одним из ключевых элементов налоговой системы являются налоговые правоотношения (НПО). Налоговые правоотношения представляют собой общественные отношения, которые возникают исключительно в сфере налогообложения, что является их особенностью. Их охраняет государство, поскольку они социально-значимой связью субъектов из-за их прав и обязанностей, которые предусмотрены нормами права.

В соответствии со статьей 2 Налогового Кодекса налоговыми правоотношениями признаются властные отношения, которые возникают в процессе совершения налогового контроля государственными органами по установлению, введению и взиманию налоговых платежей.

Основными признаками НПО можно назвать их публичный властный характер, поскольку государство (его субъекты) является обязательной стороной этих правоотношений. Налоговые правоотношения существуют исключительно в правовой форме, то есть при действии конкретного закона. Еще одним признаком НПО является их прямая связь с нормативно-правовыми актами, а также денежно-распределительный характер.

Как любая важная составляющая налоговой системы НПО имеют свою классификацию. Рассмотрим основные классификации. В зависимости от того, какую функцию правовой нормы выполняют НПО:

* материальные (в случае, когда дело касается исчисления или уплаты налога, то есть при выполнении конкретных налоговых обязательств);
* процессуальные (связаны с самим процессом, например, порядок обжалования каких-либо правовых актов налоговых органов).

В зависимости от субъектов отношения на государственном уровне бывают

между самим государством и его субъектами, муниципалитетами и субъектами РФ (по поводу установления и введения налогов и сборов);

Участниками (субъектами) налоговых правоотношений могут быть не только юридические лица в виде организаций или физические лица, но и Федеральная налоговая служба (ее налоговые органы), органы государственной исполнительной власти (другие уполномоченные органы). Федеральная таможенная служба (ее подразделения), органы государственных внебюджетных фондов, органы местного самоуправления и другие, компетентные в вопросе налогообложения должностные лица. Всю подробную информацию относительно субъектов налоговых отношений можно найти в Налоговом Кодексе РФ.

Существуют и иные субъекты налоговых правоотношений в виде:

* судов, органов регистраторов, нотариусов, в общем и целом лиц, которые обязаны смотреть за правильностью исчисления налогов и полнотой из уплаты;
* специалистов и экспертов в области налогового контроля, в том числе и переводчики, понятые и свидетели;
* органов опеки и попечительства, других социальных учреждений, а также банков, предоставляющих кредитные услуги. Стоит отметить, что банки могут выступать как налоговыми агентами, так и налогоплательщиками.

Важным моментом является тот факт, что плательщик налога может участвовать в правоотношениях через уполномоченного или законного представителя, то есть через лицо, которое имеет право представить интересы налогоплательщика в отношениях с налоговыми и иными органами государственной власти.

Таким образом, можно выявить отличительные черты и особенности НПО:

1. НПО – это, прежде всего, публично-правовые отношения, поскольку одна из сторон всегда имеет статус публично-правового участника.
2. Стороны не обладают юридическим равенством (согласно п1.)
3. Инициативу может проявить любая из сторон вне зависимости от правового статуса.
4. НПО включают в себя несколько типов отношений: имущественных, организационных или организационно-имущественных.

3. Принципов, методов и форм установления налогов и сборов.

4. Контроля за установление налогов и ответственности за нарушение налогового законодательства.

5. Государственных органов - администраторов, осуществляющих контроль и возлагающих ответственность за нарушение налогового законодательства.

В Российской Федерации действует трехуровневая структура налоговой системы: федеральный, региональный и местный. Очень важной особенностью российской налоговой системы является то, что подобное уровневое деление имеют не только сами налоги, но и законодательная база о налогах и сборах, а также бюджет нашей страны. Более подробно о налогах разного уровня будет сказано в параграфе 2 настоящей главы, где также будут наглядно показаны доли федеральных, региональных и местных налоговых поступлений по бюджетам разного уровня. Рассмотрим подробно каждый уровень законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.

Федеральное законодательство – является высшим уровнем существующей законодательной базы, поскольку оно действует абсолютно в любой точке России. Другие НПА и подзаконные акты не могут противоречить законодательству федерального уровня.

Категориями федерального законодательства являются федеральные законы, согласованные с Налоговым кодексом, Конституция РФ, указы Президента России, а также постановления Правительства нашей страны.

Региональное законодательство представляет собой совокупность законов и других нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения субъектов Российской Федерации. Иными словами законодательство данного уровня состоит из законов по налогообложению, действующих на территории какого-либо из регионов нашей страны.

Местное законодательство включает в себя законы и НПА, принимаемые представительными органами местного самоуправления. Такими органами являются законодательное собрание (Парламент РФ), совет депутатов.

Основным законодательным актом, устанавливающим силу налогов и сборов, является Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ), в котором подробно раскрыты все элементы налогообложения, а также сама сущность налогов и других сборов, действующих на территории России. Права налогоплательщиков, их обязанности, ответственность за налоговые правонарушения, а также порядок обжалования указаны в НК РФ,

Основными органами исполнительной власти федерального уровня в области налогообложения являются министерство Финансов (Минфин) и Федеральная Налоговая Служба (ФНС). Посредством сотрудничества с другими федеральными органами исполнительной власти Федеральная Налоговая Служба осуществляет контроль и надзор за соблюдением законодательства о налогах и сборах. ФНС также взаимодействует с органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами и общественными объединениями и иными организациями. ФНС находится в ведении Министерства Финансов, которое координирует и контролирует ее деятельность.

Проведение единой налоговой политики в нашей стране обеспечивает министерство Финансов. Так на основании налогового Кодекса и Федеральной Налоговой Службы, а также на основании обращений налогоплательщиков по поводу непонятных им ситуаций, Минфин составляет приказы относительно конкретизации положений действующих законов в области налогообложения. Минфин осуществляет свою деятельность самостоятельно, либо посредством территориальных органов федерального казначейства.

Таким образом, в общем и целом структура налоговой системы представлена налогами, сборами и другими платежами, принятыми на территории России, субъектами обложения, нормативно-правовой основой (законодательствами разных уровней) и органами власти в области финансов и налогообложения.

В соответствии со статьей 17 НК РФ налог может иметь право на реализацию только в том случае, когда четко определены налогоплательщики и элементы налогообложения. Рассмотрим их подробнее.

* Объект налогообложения – сумма по одному конкретному налогу, которая вносится плательщиком в бюджет государства. Иными словами, это экономическое обоснование, имеющее не только стоимостную, но и количественную или физическую характеристики.

Объектами налогообложения может быть имущество (движимое и недвижимое), доход и прибыль организации, стоимость уже реализованных товаров (оказанных услуг, выполненных работ), а также операции по их реализации. Таким образом, наличие подобных объектов порождает обязанности по уплате налогов.

Субъектом налогообложения являются лица, на которых возлагается обязанность по уплате налогов, иными словами налогоплательщики. На данный момент существуют три основные категории налогоплательщиков: юридические лица, физические лица и индивидуальные предприниматели (зарегистрированное в установленном законом порядке физическое лицо, которое осуществляет предпринимательскую деятельность).

* Налоговая база – тесно связана объектом налогообложения, поскольку именно она представляется собой конкретную его характеристику (стоимостную, физическую или иную).

Приведем пример налогообложения движимого и недвижимого имущества. Если у вас в собственности есть квартира, то вы обязаны уплачивать налог на имущество физических лиц, и налоговой базой в данном случае является стоимость квартиры. Если же у вас в собственности есть машина, то вы по закону должны платить транспортный налог, где уже мощность двигателя вашего транспортного средства (в лошадиных силах) будет являться налоговой базой.

* Налоговый период – это период времени, по окончании которого должна быть определена налоговая база и исчислена величина налога.

В большинстве случаев налоговым периодом является календарный год, однако это может быть и квартал, полугодие, девять месяцев или календарный месяц в зависимости от того, какой именно налог подлежит уплате.

Налоговая ставка – суммарная величина налоговых платежей на одну единицу налоговой базы. Это доля от стоимости объекта налогообложения, которую нужно уплатить, или величина налога, которая приходится, например, на единицу земельной площади, веса, количества товара и так далее.

Налоговые ставки разделяются на три вида по способу установления:

1. Прогрессивные (чем больше налоговая база, тем выше налоговые ставки).

В России прогрессивные ставки применяются значительно меньше, чем в других странах. Данный вид ставок применяется всего лишь в двух случаях: при начислении налога на имущество физических лиц (то есть, чем выше стоимость имущества, тем выше ставка налога) и при налогообложении транспортных средств (с ростом мощности двигателя ставка растет).

1. Регрессивные (чем выше налоговая база, тем ниже налоговые ставки).

Данный вид ставки возник при формировании единого социального налога. Так по этому налогу по мере роста денежных выплат и других вознаграждений работникам организации ставка уменьшается. Однако в 2010 году ЕСН был аннулирован и заменен страховыми взносами и в государственные внебюджетные фонды социальной направленности. При их начислении применяется следующий вид налоговых ставок.

1. Пропорциональные (налоговая ставка не меняется, но с ростом налоговой базы сумма налога).

Стоит отметить, что в российской системе налогообложения пропорциональные ставки пользуются большей популярностью. НДФЛ, акцизы, налог на прибыль организаций – налоги федерального уровня, которые уплачиваются по пропорциональным ставкам.

* Порядок исчисления налога.

Порядок налогового исчисления – это комплекс действий плательщика налога и иных лиц, которые определяют сумму налога, который подлежит уплате за налоговый период на основе налоговой базы, ставки и льгот, если таковые имеются.

При порядке исчисления налогов, важно знать, кто из субъектов правоотношений исчисляет сумму налога и по какому алгоритму он рассчитывается. Рассмотрим способы уплаты налогов:

1. уплата по декларации (самостоятельно плательщиком);
2. уплата у источника дохода, то есть плательщик должен получить долю личного дохода за вычетом налога, который был рассчитан и удержан либо предпринимателем, либо бухгалтерией организации, выплачивающей доход;
3. кадастровый способ уплаты (предполагает наличие реестра, который устанавливает конкретную классификацию объектов налогообложения по внешним признакам (имущество, доход) – кадастра.

* Порядок и сроки уплаты налога.

Порядок уплаты налога – это метод, которым вносится сумма налога в соответствующий ему бюджет. Он предполагает:

1. установление механизма платежа, то есть, в какой форме он осуществляется (наличной или безналичной), через налоговых агентов или самостоятельно налогоплательщиком и так далее;

2. наличие направления налогового платежа (в бюджет или внебюджетный фонд);

3. валюта, в которой уплачивается налог.

Срок уплаты налогов – четкий период времени или конкретная дата, в течение которого/которой плательщик должен перечислить налог:

1. срочные налоги, которые уплачиваются в период времени с самого момента появления обязанности уплатить налог;
2. периодически-календарные налоги – налоги, которые плательщик обязан уплатить в соответствии с конкретными налоговыми периодами.

Группу основных (обязательных) элементов налогообложения дополняют факультативные элементы, которые не обязательно должны раскрываться при установлении налога.

Факультативные элементы системы налогообложения – это необязательные элементы, однако они могут быть обозначены законодательным актом по налогу. Если факультативный элемент отсутствует в законодательстве, который устанавливает налог, это не может привести к ситуации, когда налог будут считать неустановленным. К факультативным относятся следующие элементы налога:

* Налоговые льготы (а также основания для их применения).

Налоговая льгота – элемент, который позволяет отдельным категориям налогоплательщиков иметь определенные преимущества на основе действующего налогового законодательства. Налоговая льгота может выражаться в возможности уплаты налога в меньшем размере или в возможности не уплачивать его совсем.

* Ответственность за налоговые правонарушения.

Для справедливого функционирования налоговой системы Российское законодательство предусматривает меры юридической ответственности за различные виды нарушений о налогах и сборах. Любого гражданина, нарушившего закон, ждет административная, дисциплинарная, уголовная или другие виды ответственности в зависимости от степени тяжести правонарушения.

Чтобы привлечь нарушителя к ответственности в обязательном порядке должны быть определены все элементы состава правонарушения. Полный перечень налоговых правонарушений можно найти в Налоговом Кодексе Российской Федерации.

* Порядок возврата неправомерно удержанных сумм налога (сбора).

Порядок возврата и зачета сумм налогов и сборов и так далее, которые были уплачены излишне, регулируются 78 и 79 статьями 78 - 79 НК РФ. Зачет или возврат суммы излишне уплаченного налога производится налоговым органом по месту учета налогоплательщика, без начисления процентов на эту сумму.

Следует заметить, что и эти две группы элементов не исчерпывают всего многообразия элементов налога. Существует третья группа элементов, которые условно можно назвать вспомогательными. Они не являются обязательными при установлении налога, однако используются при разработке конструкции налога и при установлении налогового обязательства налогоплательщика. Довольно часто вспомогательные налоги приводятся в законодательном акте без терминологии, чтобы не усложнять процесс восприятия самого налога и его основных элементов.

К вспомогательным относятся следующие элементы:

* Носитель налога – лицо, в конечном итоге несущее бремя налога. При совершении уплаты прямых налогов носитель и субъект являются одним и тем же лицом, при косвенном налогообложении – это чаще всего разные лица.
* Предмет налога – характеризует имущество, доход прибыль, стоимость реализованных товаров или оказанных услуг, выполненных работ. Предмет налогообложения не порождает налоговых обязательств, он лишь отражает свойства фактического характера.
* Единица налога – условная единица принятого масштаба налога. Ее используют для количественного выражения налоговой базы. Так при обложении прибыли или доходов единицей налога является 1 рубль; при обложении транспорта – 1 лошадиная сила; при обложении бензина – 1 тонна.
* Масштаб налога – мера измерения объекта налогообложения. Стоимостная характеристика предполагает использование денежных единиц в качестве меры изменения. Количественная – мощность (транспортного средства) или объем двигателя, площадь (земли), объем (жидкости, например, воды). Физическая – крепость напитков и так далее.
* Налоговый оклад – сумма налога, которая исчисляется на весь объект налога за конкретный период времени, и впоследствии подлежит внесению в бюджетный фонд.
* Источник налога – резерв, который используется для уплаты налога. Существует два источника налога: доход и капитал налогоплательщика.

Российская налоговая система допускает наличие специальных налоговых режимов, предусматривающие особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. О данных режимах речь будет идти более подробно в следующем параграфе.

Подведем небольшой итог: каждая из вышеперечисленных групп элементов налоговой системы играет важную роль для существования и упрощения налогового процесса. При игнорировании даже одного из элементов любой категории процедура определения налогового обязательства значительно усложнится. Таким образом, налоговый закон просто обязан содержать всю совокупность элементов налогообложения.

1.2 Характеристика основных налогов, действующих на территории РФ, и их функции

Сущность налогов и их внутренней содержание проявляются в первую очередь в их функциях, которые необходимы для работы всей налоговой системы. Рассмотрим основные функции налогов.

1. Фискальная функция.

Является основной, поскольку вытекает из самой сущности налогов. Благодаря данной функции в государстве происходит формирование финансовых ресурсов и создание материальных условий для общего его функционирования. Иными словами, фискальная функция формирует все денежные доходы страны, которые нужны на содержание управленческого аппарата, военных сил (армии), развитие основных областей (например, науки и техники) в государстве, поддержку граждан и так далее. Образование, здравоохранение, культура, производственная деятельность не смогут существовать без финансовых ресурсов, значительную часть которых составляют именно налоги.

Стоит отметить, что реализация данной функции имеет ограничения. Например, если налоговых поступлений поступает в недостаточном количестве, и при этом возможность сократить расходы отсутствует, приходится искать иные формы доходов.

1. Регулирующая функция.

В условиях современности данная функция имеет особое значение, поскольку государство активно воздействует на социально-экономические процессы и ведет активную политику антикризисного финансового управления. Распределение налоговых платежей между всеми субъектами налогообложения (в том числе и территориальными образованиями), сферами экономики и ее отраслями – основная задача распределительной функции.

В предыдущем параграфе было раскрыто понятие налоговых льгот. Именно через них и через систему налоговых сборов и платежей осуществляется полноценное налоговое регулирование.

1. Социальная функция.

Социальная функция выражается в том, что более обеспеченные слои населения, уплачивая налог, обеспечивают социальную помощь малоимущим гражданам. В Налоговом Кодексе РФ подробно раскрыты механизмы реализации социальной функции налогов. Так во второй части НК РФ говорится о страховых платежах, стандартных и профессиональных налоговых вычетах и так далее. Во времена кризисов роль социальной функции резко возрастает, поскольку именно в подобные периоды население больше всего нуждается в социальной помощи и защите.

В часть второй НК РФ можно увидеть перечень механизмов, посредством которых реализуется социальная функция налогов. К таким механизмам относятся в первую очередь страховые платежи, выражающиеся в обязательном социальном страховании граждан, в том числе пенсионном и медицинском. Для лиц, которые согласно закону уплачивают НДФЛ (по ставке 13 %), предусмотрены стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты, а также указан перечень доходов, которые не подлежат налогообложению.

Однако стоит отметить, что не так много граждан знают о существовании налоговых вычетов и о том, как правильно определять сумму налогового вычета. Налоговые вычеты и другие социальные льготы могут осуществляться по добровольному запросу налогоплательщика в виде подачи декларации. Налоговый кодекс РФ составлен довольно запутанно, а действия с целью получения налоговых вычетов порой требуют больших усилий и хорошего знания налогового законодательства. Многие люди просто не понимают о том, как оформлять декларацию и куда ее подавать, поэтому они вынуждены прибегать к помощи специалистов в данной области, а это дополнительные затраты физических лиц, из-за чего люди просто отказываются права получить налоговый вычет.

Существуют специальные повышенные налоговые ставки в отношении конкретного перечня доходов, и в законодательстве не указаны причины появления данной дифференциации ставок и самого принципа, согласно которому был выбран перечень доходов, которые облагаются налогом по высоким ставкам. Данные примечания являются одной из причин того, что социальная функция налогов в нашем государстве выполняется не в полной мере.

1. Контрольная функция.

Действия государства в отношении налоговой политики должны соответствовать реальной экономической и социальной ситуации в стране. Именно контрольная функция позволяет довольно точно оценить эффективность каждого налогового канала и проанализировать рациональность введения и реализации конкретного налога. Таким образом, формируются пропорции стоимостей в процессе образования и распределения доходов субъектов экономических отношений.

Помимо вышеперечисленных задач контрольной функции, она позволяет государству следить за полнотой поступления денег в государственный бюджет и за тем, своевременно ли уплачен тот или иной налог.

Рассмотрим перечень налогов и сборов по уровням, к которым они относятся.

К федеральным налогам относятся:

* Налог на добавленную стоимость (НДС), который уплачивают организации и индивидуальные предприниматели.
* Налог на прибыль организаций (НПО), уплачиваемый всеми юридическими лицами, включая акционерные общества разных форм организации (ООО, ПАО и другие).
* НДФЛ – налог на доходы физических лиц, из самого названия следует, что данный налог платят все физические лица.
* Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ). Данный налог обязаны уплачивать организации и индивидуальные предприниматель, добывающие полезные ископаемые на основании обязательной лицензии.
* Акцизы – косвенный налог, уплачиваемые компаниями, индивидуальными предпринимателями, а также лицами, которые осуществляют перевозку товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза. Акцизы в основном вводятся на табачную и алкогольную продукцию, бензин, автомобили.
* Водный налог, уплачиваемый юридическими и физическими лицами, а также ИП за пользование водой из водных объектов.

Помимо указанных налогов на всей территории России действует обязательный платеж в виде государственной пошлины. Он взимается за выдачу уполномоченными органами (должностными лицами) документов или за другие юридически значимые действия по отношению к гражданину.

Налоги федерального уровня устанавливаются только законами Российской Федерации, и действуют исключительно на ее территории.

У каждого перечисленного налога существуют свои налоговые льготы, которые также закрепляются законами. Региональные органы исполнительской власти и органы местного самоуправления имеют право вводить дополнительные льготы в пределах сумм, которые зачислены именно в их бюджеты. Так, например, существую специальные пониженные ставки для лиц разного статуса в конкретных регионах России.

Налоговые ставки на некоторые виды акцизов, природных ресурсов или виды таможенных пошлин устанавливает Правительство Российской Федерации, но по общему правилу ставки налогов федерального уровня определяет Федеральное Собрание.

Что касается механизма исчисления федеральных налогов и сборов, то для каждого их вида устанавливаются свои налогоплательщики. Иными словами налог на прибыль организации не может уплачивать физическое лицо, которое не причастно к предпринимательской деятельности в отличие от ИП, который обязан платить данный налог.

Закон предусматривает наличие конкретных категорий лиц, которые не могут быть рассмотрены налогоплательщиками отдельных видов налоговых платежей.

Объект налогообложения любого уровня налогов определяется Налоговым Кодексом Российской Федерации. Стоит отметить, что имущество, имущественные права и операции, которые связаны с реализацией каких-либо товаров, являются основным объектом налогообложения большей части федеральных налогов.

Расчет любого налога подразумевает простую для восприятия формулу: налоговая база, умноженная на налоговую ставку. Таким образом, каждый налог как федеральный, так и любой другой рассчитывается по своим правилам с учетом всех льгот. Для уплаты налогов чаще всего отведен специальный временной период, иными словами, сроки, в которые налогоплательщик обязан уплатить налог. Поэтому ошибочно считать, что уплату всех без исключений налогов определяет сам налогоплательщик. Если налогоплательщик не уплатил налог в отведенные ему сроки, то ему назначаются штрафные санкции, что по итогу может значительно увеличить конечную сумму его платежа. Если же задолженность не будет погашена, то плательщика налога ждут принудительные меры взыскания средств.

Рассмотрим региональный и местный уровни налогов. К региональным налогам относятся:

* Налог на имущество организаций, которые уплачивают организации, в собственности которых находится движимое (недвижимое) имущество.
* Налог на игорный бизнес, который платят организации, ведущие свою деятельность в сфере игрового бизнеса. Объектами налогообложения в данном случае являются игровые столы, автоматы, пункты приема ставок и другие.
* Транспортный налог, подлежащей уплате лицам, на которых зарегистрированы транспортные средства, являющиеся объектом налогообложения в соответствии с действующим законом.

Региональные налоги устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации, в действие их вводят законы субъектов Российской Федерации. Данная группа налогов обязательна к уплате на территории федеративных субъектов нашей страны: от республик до областей и городов федерального значения. Федеральные налоговые нормы, которыми руководствуются органы власти субъектов России, определяют порядок и сроки уплаты налога, а также соответствующую ему ставку.

Основной задачей налогов регионального уровня является пополнение бюджетов субъектов Российской Федерации. Все налоговые ресурсы регионального масштаба распределяются и направляются на развитие и поддержание экономики регионов. Благодаря налоговым поступлениям обеспечиваются социальные программы, которые не финансирует или в малом количестве финансирует федеральный бюджет. Очень важным является тот факт, что налоги позволяют уравнивать условия всех участников общественного воспроизводства на уровне регионов.

Законодательная власть на уровне регионов имеет право установить перечень конкретных льгот (послаблений) для отдельных категорий граждан, признанных законом налогоплательщиками. В большинстве случаев плательщиками региональных налогов являются юридические лица, а именно организации, которые занимаются хозяйственной деятельностью.

Местные налоги – налоги, которые устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации и НПА представительных органов местного самоуправления. Данная группа налогов обязана к уплате на территории муниципальных образований: городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений.

Органы муниципалитетов определяют порядок уплаты налога, его сроки и налоговую ставку. Для уровня местных налогов, как и для других действует система налоговых льгот, которую также устанавливают органы местного самоуправления. При применении специальных налоговых режимов установленная ставка местного налога может быть отменена.

Налоги местного уровня включают:

* Налог на имущество физических лиц, который обязаны уплачивать физические лица.
* Земельный налог, уплачиваемый физическими и юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями, в собственности которых находятся земельные участки. Налоговым кодексом предусмотрены отдельные случаи, когда имущество в собственности не будет облагаться налогом.
* Торговый сбор – налоговый платеж, устанавливающийся в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, которые занимаются торговой деятельностью посредством движимости и недвижимости.

Несмотря на то, что местные органы самоуправления являются низшим блоком в пирамиде управления нашей страны, их роль крайне важна. Формирование местного бюджета происходит в большой степени благодаря доходам местных налоговых поступлений. Задача местных органов власти – поддерживать порядок и благоустройство собственных территорий, обеспечивать социальную защиту граждан, поддержку культурных объектов в районах, создавать твердую систему здравоохранения и много другое. Отметим, что именно из местных бюджетов формируется оплата труда муниципальных служащих.

Помимо вышеперечисленных налогов, существуют отраслевые налоговые сборы и платежи, которые уплачиваются в том случае, когда налогоплательщик имеет отношение конкретным отраслям. К таким сборам и платежам относятся:

* регулярные платежи за пользование недрами;
* сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов;
* сборы за пользование объектами животного мира.

Регулярные платежи за пользование недрами являются обязательными неналоговыми платежами, а сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов относятся к сборам федерального уровня.

В Таблице 1 можно наглядно ознакомиться с главными элементами, которые присущи основным, действующим в России налогам. В таблице присутствует по 3 налога от каждого уровня.

Таблица 1 – Основные налоги, действующие в Российской Федерации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Налоги** | **Объект нал-я** | **Субъект нал-я** | **Налоговая ставка** | **Налоговые льготы** | **Вид налога** |
| НДС | Реализация товаров/работ/  услуг; | ЮЛ  ИП | 0% / 10% / 20% | Ряд операций, перечисленных в ст.149 НК РФ, не подлежат налогообложению | К |
| монтажно-строительные работы для собственных нужд; |
| ввоз товаров в Россию. |
| НДФЛ | Доходы физических лиц. | ФЛ | 13% / 15% / 30% / 35% | - | П |
| НПО | Прибыль организаций. | ЮЛ | 20% / 0% / 9% / 10% / 13% /15% / 30% | - | П |
| Налог на имущество организаций | Недвижимое имущество организаций. | ЮЛ | 2,2% или ниже | При конкретных условиях не платят налог:  организации и учреждения уголовно-исполнительной системы;  религиозные организации;  общероссийские общественные организации и другие. | П |
| Налог на игорный бизнес | Игровой стол, автомат;  процессинговый центр и пункт приема ставок тотализатора и букмекерской конторы. | ЮЛ | 1 500 – 125 000 рублей | - | П |
| Транспортный налог | Транспортные средства | ЮЛ  ФЛ  ИП | Разные ставки в зависимости от мощности двигателя транспорта (от 1 до 200 рублей с каждой лошадиной силы) | Федеральные льготы не предусмотрены.  Региональные льготы можно найти в онлайн режиме в «Справочной информации о ставках и льготах по имущественным налогам» | П |
| Земельный налог | Земельные участки | ЮЛ  ФЛ  ИП | 0,3% / 1,5% | Не платят налог физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ (плюс подробности) – федеральные льготы.  Местные льготы  можно найти в онлайн режиме в «Справочной информации о ставках и льготах по имущественным налогам» | П |
| Налог на имущество физических лиц | Недвижимое имущество физических лиц | ФЛ | 0,1% / 2% / 0,5% | Право на льготы имеют:  Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации; лица, награжденные орденом Славы трех степеней;  Инвалиды; участники гражданской войны и Великой Отечественной войны и другие – федеральные льготы.  Местные льготы  можно найти в онлайн режиме в «Справочной информации о ставках и льготах по имущественным налогам» | П |
| Торговый сбор | Объекты движимого/ недвижимого имущества | ЮЛ  ИП | Ставка устанавливается органами муниципальных образований (городов федерального значения) | Льготы могут устанавливаться НПА представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения). | П |

Налоги разделяют не только по уровню налоговой системы, но и по способу взимания. Именно по данному критерию показано деление налогов на прямые и косвенные в Таблице 1. Прямые налоги взимаются со всех категорий плательщиков. Основной чертой прямого налога является то, что юридический и фактический налогоплательщик являются одним лицом.

Косвенные налоги характеризуются тем, что они уже включены в стоимость товара или услуги. В основе деления налогов по способу взимания лежит возможность плательщика налога перекладывать ответственность по уплате на потребителей его услуг/ продукции. Таким образом, фактическим плательщиком могут являться физическими лицами, несмотря на то, что обязанность по уплате налога возлагается на организацию или крупную компанию. Само государство становится участником распределения стоимости, если оно заявляет о своих правах на определенную часть этой стоимости. Косвенные налоги, в отличие от прямых, не имеют отношения к доходу лица или к его имуществу.

Существует мнение, что косвенные налоги являются менее обременительными для юридических лиц. Однако не всегда переложение ответственности юридически установленных налогоплательщиков на покупателей имеет место быть на практике. При хорошем насыщении рынка товаров и услуг уплату косвенных налогов не всегда получается перекладывать на покупателей, потому что рынок может не принять продукцию в меньшем объеме или по повышенным ценам. А при всем разнообразии факторов уплату прямых налогов тоже можно перекладывать на конечного потребителя посредством механизма роста цен.

Соотношение косвенных и прямых налогов можно увидеть более четко в Таблице 2.[см. Приложение 1]. Недостатки и достоинства прямых и косвенных налогов перечислены в Таблице 3. [см Приложение 2]

Рассмотрим государственный бюджет нашей страны. Государственный бюджет является одним из самых важных документов России в отношении финансов, он состоит из: федерального бюджета, куда по большей части и поступают налоги федерального уровня; регионального бюджета или бюджета субъектов РФ и местного бюджета (бюджеты муниципальных образований).

Федеральный бюджет можно назвать фундаментом всей бюджетной системы России, поскольку он отражает основные показатели экономического развития государства: национальный доход и национальное богатство.

Благодаря региональному бюджету можно отслеживать полную экономическую ситуацию всех субъектов Российской Федерации, от областей и регионов до городов федерального значения и автономных округов.

Местные бюджеты отражают экономическую ситуацию не только городов, но и отдельных районов, поселков, которых в общей сумме насчитывается около 29 тысяч по всей России. Они формируют денежные доходы, которые финансово обеспечивают деятельность органов местного самоуправления.

Общие принципы бюджетного законодательства, правовые основы его функционирования, а также порядок регулирования межбюджетных отношений устанавливает Бюджетный Кодекс Российской Федерации. В данном кодексе можно также ознакомиться с основами бюджетного процесса и с видами ответственности за нарушения в области бюджетного законодательства.

На основе Бюджетного Кодекса Российской Федерации мной была составлена Таблица 4, показывающая доли самых основных налоговых поступлений в федеральные, региональные и местные бюджеты. [4.1., гл. 7-9]

Таблица 4 – Доли налоговых поступлений в бюджеты разных уровней

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды налогов, сборов и платежей** | **Федеральный бюджет** | **Региональный бюджет (бюджеты субъектов РФ)** | **Местный бюджет** |
| **Федеральный уровень** | | | |
| НДС | 100% | - | - |
| НДФЛ | - | 85% | 15% |
| НПО (по общей ставке 20%): | | | |
| НПО по ставке 3% | 100% | - | - |
| НПО по ставке 13, 5% – 17% | - | 100% | - |
| НПО при выполнении соглашений о разделе продукции, заключенных до вступления в силу Федерального закона от 30 декабря 1995 года N 225-ФЗ "О соглашениях о разделе продукции" и не предусматривающих специальных налоговых ставок для зачисления указанного налога в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ. | 25% | 75% | - |
| НДПИ | | | |
| НДПИ при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного). | 95% | 5% | - |
| НДПИ на общераспространенные полезные ископаемые | - | 100% | - |
| НДПИ (кроме углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых). | 40% | 60% | - |
| Акцизы | | | |
| Акцизы на табачную продукцию. | 100% | - | - |
| Акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья. | 50% | 50% | - |
| Акцизы на спиртосодержащую продукцию. | 50% | 50% | - |
| Акцизы на автомобильный бензин, топливо и масла. | 12% | 88% | - |
| Акцизы на алкогольную продукцию. | - | 100% | - |
| Акцизы на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 %. | 20% | 80% | - |
| Акцизы на средние дистилляты, производимые на территории РФ. | 50% | 50% | - |
| Водный налог | 100% | - | - |
| Государственная пошлина | | | |
| Государственная пошлина (за исключением государственной пошлины за совершение юридически значимых действий, указанных в статьях 56, 61, 61.1, 61.2, 61.3, 61.4 и 61.5 настоящего Кодекса, государственной пошлины, предусмотренной абзацами 30 и 32 настоящей статьи) | 100% | - | - |
| Государственная пошлина за совершение федеральными органами исполнительной власти юридически значимых действий в случае подачи заявления и (или) документов, необходимых для их совершения, в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг. | 50% | 50% | - |
| Государственная пошлина за совершение федеральными органами исполнительной власти юридически значимых действий в случае подачи заявления и (или) документов, необходимых для их совершения, в электронной форме и выдачи документов через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг. | 75 % | 25% | - |
| Государственная пошлина (подлежащая зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) | - | 100% | - |
| Государственная пошлина за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления городского поселения. | - | - | 100% |
| Сборы за пользование объектами животного мира | - | 100% | - |
| Налог за пользование водными ресурсами | 20% | 80% | - |
| **Налоги регионального уровня** | | | |
| Налог на имущество организаций; | - | 100% | - |
| Налог на игорный бизнес; | - | 100% | - |
| Транспортный налог | - | 100% | - |
| **Налоги местного уровня** | | | |
| Земельный налог | - | - | 100% |
| Налог на имущество физических лиц | - | - | 100% |
| Торговый сбор | - | - | 100% |

Отметим тот факт, что не все налоги, сборы и платежи, относящиеся к конкретному уровню, поступают только в бюджет соответствующий данному уровню. Так, например, федеральный налог на доходы физических лиц поступает в региональный и местный бюджеты в соотношении 17/3 соответственно. Также, заметим, что некоторые из акцизов распределяются между региональным и федеральным уровнями бюджетов, а государственная пошлина между всеми тремя уровнями бюджетов.

Несколько логичнее дело обстоит с налогами регионального и местного уровней, они распределяются в соответствующий им уровень бюджетов. В таблице также видно, что отраслевые налоги и сборы в основном распределяются по всем трем уровням бюджетов.

В налоговой системе Российской Федерации существуют специальные налоговые режимы, использование которых позволяет налогоплательщикам не уплачивать конкретные виды налогов. Общая система налогообложения (ОСН) предполагает уплату всех обязательных налогов, которые предназначены для конкретных субъектов налогообложения по общим ставкам. Чаще всего для конкретных категорий плательщиков более выгодным вариантом является переход на один из специальных налоговых режимов. Это помогает уменьшить налоговое бремя и упростить систему расчета суммы налогов. Рассмотрим подробнее специальные налоговые режимы, присущие налоговой системе России с опорой на Таблицу 5.

Таблица 5 – Специальные налоговые режимы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Специальные налоговые режимы** | **Субъекты налогообложения, имеющие право перехода на налоговый режим.** | **Заменяют налоги** | **Объект нал-я** | **Ставка налога** | **Налоговые льготы** |
| Упрощенная система налогообложения (УСН) | ЮЛ | НПО, налог на имущество организаций, НДС | Доходы | 6% | - |
| «Доходы минус расходы» | 5 - 15% (по регионам) |
| ИП | НДФЛ, налог на имущество физических лиц НДС |
| Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) | ЮЛ | НПО, налог на имущество организаций, НДС | Доход | 15% | Уменьшение налога на страховые взносы |
| ИП | НДФЛ, налог на имущество физических лиц, НДС |
| Единый с/х налог (ЕСХН) | Сельскохозяй-  ственные товаропроизво-дители: ЮЛ | НПО, налог на имущество организаций | «Доходы минус расходы» | 6% / 0% | - |
| ИП | НДФЛ, налога на имущество физических лиц, НДС |
| Патентная система налогообложения (ПСН) | ИП | НДФЛ, налога на имущество физических лиц, НДС | Годовой доход | 6% | - |

Переход на специальные налоговые режимы предназначен исключительно для юридических ли ц и индивидуальных предпринимателей. Данные налоговые режимы в большинстве случаев позволяют юридическим лицам не уплачивать федеральные налоги такие, как НПО и НДС, а также региональный налог на имущество. Индивидуальный предприниматель, перейдя на любую из предложенных систем, избегают уплаты НДФЛ, налога на имущество физических лиц и НДС.

Для перехода на каждый режим должен соблюдаться ряд условий. Так, например, для перехода на упрощенную систему налогообложения, организация должна иметь в качестве сотрудников менее 100 человек, доход не больше 150 миллионов рублей, а также остаточную стоимость менее 150 миллионов рублей.

Существуют специальные условия для использования УСН:

* доля участия в данной организации других компаний не должна быть выше 25 %;
* по итогам 9 месяцев предыдущего года ее доходы не могут превышать 112,5 млн. рублей;
* организация не может иметь филиалы.

Интересной и выгодной для начинающих предпринимателей является система налогообложения на основе патента. Она производится на добровольной основе с одним лишь условием: численность сотрудников, нанимаемых ИП, должна составлять не более 15 человек.

Следует также отметить систему налогообложения, предназначенную специально для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Так сельхозпроизводители, занимающиеся растениеводством, животноводством или сельским и лесным хозяйством, при доходе от деятельности больше 70% имеют право воспользоваться данным режимом.

Российская налоговая система характеризуется множественностью налогов, обладающих разными льготами и отличительными особенностями. Налоговые режимы позволяют конкретным категориям плательщиков выбирать для себя наиболее комфортный перечень налогов, которые они в дальнейшем будут уплачивать. Подобная система дает хорошую возможность плательщиков обладать степенью свободы и выбора.

## 1.3 Сравнительный анализ российской и зарубежных систем налогообложения

Каждому государству присуща налоговая система со своими отличительными особенностями. Это обусловлено тем, что в каждой стране существуют свои политические, экономические и социальные устои, на которых преимущественно и базируется строение системы налогообложения. Фундаментом формирования системы налогов и сборов являются не только экономические особенности той или иной страны, но и ее культурный склад. К культуре относятся традиции и обычаи страны, менталитет народа, нравственные принципы и моральные устои людей. Огромное количество факторов необходимо учитывать при введении конкретных налогов. Налоговое бремя должно быть соотносимо с возможностями граждан, живущих в стране. Причины ведения каждого налога и сама налоговая система должны быть объективно обоснованы экономически и социально-политически.

В разных странах действуют разные налоги и сборы, они соизмеримы с укладом жизни страны, именно поэтому далеко не все налоги, действующие на территории России, отсутствуют в других государствах и наоборот. Налоговая система любого государства имеет основные общие принципы.

1. Обязательность.

Все налогоплательщики обязаны своевременно и полно уплатить налоги, обязанность по уплате которых возложена конкретно на них в соответствии с действующим законом.

1. Справедливость.

* Налогоплательщики, которые находятся в равных условиях по объектам налогообложения, платят идентичные налоги.
* Налоги, надлежащие к уплате налогоплательщиками с разным уровнем дохода должны быть справедливы и соответствовать их материальному положению.

Иными словами, богатые платят больше, чем бедные, поскольку уровень их доходов больше, а значит, материальное положение лучше.

1. Определённость.

До начала установленного налогового периода нормативные акты должны определить правила исполнения обязанностей плательщиком налога. Закон должен быть четко определен и понятен для налогоплательщиков.

1. Удобство.

Процедура уплаты налогов и сборов должна быть удобной прежде всего для плательщика налога, а не для налоговых служб.

1. Экономичность.

Затраты на сбор налогов должны быть минимальны, они не должны превышать сумму собираемых налогов.

1. Пропорциональность.

Государство обязано устанавливать определенный лимит налогового бремени по отношению к ВВП.

1. Эластичность.

Подразумевает оперативную адаптивность государства по введению и устранению налогов. Налоговые платежи должны соответствовать меняющимся эконмическим и социально-политическим условиям в стране.

1. Однократность налогообложения.

Означает, что один и тот же объект налогообложения не может облагаться налогом более чем единожды за установленный налоговый период.

1. Стабильность налоговой системы.

Налоговая система не должна постоянно меняться, некоторые изменения могут вноситься. Но эти изменения не могут быть частыми и резкими.

1. Оптимальность.

Налог должен взиматься так, чтобы цель его взимания была достигнута наилучшим образом с точки выбора объекта и источника налогообложения.

1. Стоимостное выражение налогов и сборов.

Налоги должны уплачиваться только в денежной форме.

1. Единство налогов.

Налоговые платежи, как и вся налоговая система должны действовать на всей территории страны абсолютно для всех налогоплательщиков.

Как уже было отмечено, данные принципы могут иметь разного рода изменения в зависимости от особенностей развития страны. Но суть основных принципов в большей мере должна оставаться эталоном для любого государства.

В данной главе будут рассмотрены пять стран, помимо Российской Федерации. Для сравнительного анализа налоговых систем мной были

выбраны страны по принципу территориального расположения. Подробно рассмотрим системы налогообложения европейских стран: Германии, Франции и Эстонии (близлежащей к России страны); налоги и сборы Канады, как представителя Северной Америки и налоговые платежи Японии, представляющей Азию.

Некоторые налоги тех или иных стран могут иметь сходства, или полностью иметь одинаковый принцип действия. Для того, чтобы выяснить, что общего между российской системой налогообложения и налоговыми системами других стран, обратимся к Таблице 6.

Таблица 6 - Действующие налоги в России и зарубежных странах

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоги | Германия | Франция | Эстония | Канада | Россия | Япония |
|  | 19% / 7% / 0% | 20%/ 33,3%/ 2,1%/ 5,5% / 10% | налог с оборота субъектов предпринимательской деятельности 20% / 9% | налог на потребление (НПУ)- налог на товары и услуги  5-7% | 20% 10%  0% | 8% |
| НДФЛ | подоход-ный налог  19%-53% | 0% - 45% | подоходный налог  20% | 15% / 22% / 26%/ 29% | 13%  15%  30%  35% | национальные :10% - 50%;  префектурные : 2% - 4%;  муниципальные: 3%- 12%. |
| НПО | 30% / 45% | 33,33%/3,3%/15% | 0% | подоходный налог  38%/ 25-10% | 20%  0%  9%  10%  13%  15% 30% | 22%-30% для местных компаний  29,33 % - 40,87% для иностранных юридических лиц |
| НДПИ | - | + | - | + | + | + |
| Акцизы | + | + | + | + | + | + |
| Госпош-лина | - | гербовые взносы и пошлины | + | + | + | - |
| Земель-  ный  налог | земельный побор в Берлине | + | налог на земельные участки | + | + | - |
| Налог на недви-  жимость | + | + | - | + | налог на имущество | + включает налог на земельные участки |

В таблице указаны основные ставки действующих налогов в зарубежных странах и в России, а также наличие тех или иных налогов. Во всех перечисленных странах действуют основные налоги такие, как НДС, НДФЛ и НПО. В некоторых странах налог на прибыль организации имеет название «корпоративный налог» или «налог на прибыль корпораций».

Налогообложение в Эстонии предусматривает налоговую ставку по данному налогу в 0%, которая была введена в 2000 году. Однако данная ставка действует только в отношении нераспределенной прибыли. Так если акционеры или же собственники примут решение распределить прибыль в виде дивидендов, то организация обязана выплатить за акционеров подоходный налог по ставке 20%. Если же свой чистый доход организация использует в качестве инвестиций в предпринимательскую деятельность или на дальнейшее развитие, то нулевая ставка будет сохранена.

В Канаде большую часть налоговых поступлений занимает подоходный налог с юридических лиц, получающих доход, как в Канаде, так и за ее пределами по общей ставке 38%. При этом существует большой перечень налоговых вычетов, которые могут значительно снизить налоговое бремя налогоплательщиков.

По трем налогам можно наблюдать разнообразие процентных ставок, что говорит о возможности пониженной или повышенной ставки налогообложения для отдельных категорий граждан. В России и Эстонии действует пропорциональная система налогообложения, остальные страны предпочитают прогрессивную систему или систему с необлагаемым минимумом [Таблица 7; см. Приложение 3].

Не все страны имеют отдельным видом налог на имущество, однако налог на наследство и на дарение имущества – один из самых распространенных налогов, которые существуют в странах Европы (например, в Германии и Франции).

Все рассматриваемые страны кроме Эстонии уплачивают налог на добычу полезных ископаемых и налог на недвижимое имущество. Налог на недвижимость в Японии, например, включает налог на земельные участки в то время, как земельный налог введен как отдельный вид в остальных перечисленных странах, включая Россию.

Общепринятые ставки налога на добавленную стоимость не сильно разняться между большинством стран, однако в Японии установленная ставка в 8% является самой низкой ставкой НДС среди всех государств. Обратим внимание на налог, введенный в Канаду в 1991 году: налог на товары и услуги, являющийся некоторого рода аналогом современного НДС. У канадцев есть преимущество благодаря введению данного налога – это ставка всего лишь в 7%, это ниже ставки НДС в Японии. Основные продукты питания, медикаменты, различное оборудование не подвергаются налогообложению.

Ставки налогов зависят от системы налогообложения в стране. При пропорциональной схеме, все налоги выплачиваются по равной процентной ставке без учета доходов. В странах с прогрессивной системой налогообложения ставка налога повышается вместе с уровнем доходов. Прогрессивная схема с необлагаемым минимумом существует, если годовой доход гражданина не превышает установленного в государстве минимума, то, например, подоходный налог платить не нужно, а при увеличении дохода повышается и налоговая ставка.

Обратимся к Таблице 8, где показаны основные элементы, входящие в структуру налогообложения разных стран.

Таблица 8 - Сравнительная характеристика стран по основным элементам налогообложения

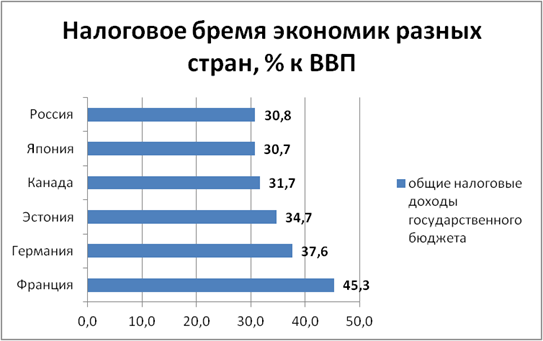
|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы сравнения | Япония | Россия | Эстония | Франция | Канада | Германия |
| Уровень налоговой системы | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| Налоговые льготы | + | + | + | + | + | + |
| Специальные налоговые режимы | - | + | - | + | + | + |

В большинстве выбранных для анализа стран действует двухуровневая система налогообложения. Так в Японии, Эстонии и Франции, например, налоги делятся на два уровня: государственный и местный [График 1; см. Приложение 4]. Остальные страны так же, как и Россия имеют трехуровневую систему. В Германии, например, существует три уровня бюджетов, куда впоследствии и распределяются налоги разных уровней [График 2; см. Приложение 5]. Интересным фактом является то, что остальные налоговые поступления в стране поступают в Центробанк ФРГ.

В каждой из перечисленных стран существуют налоговые льготы, они могут действовать на региональном, местном или федеральном уровня в зависимости от специфики страны. Налоговые льготы в зарубежных странах чаще всего устанавливаются на местном и региональном уровне (если это трехуровневая система). Они позволяют некоторым категориям налогоплательщиков быть освобожденными от уплаты каких-либо налогов или уплачивать их по специальным или заниженным ставкам. Во Франции, в Канаде, Германии, а также в России предусмотрены специальные налоговые режимы.

Налоговое бремя в каждой из стран оценивается относительно уровня валового внутреннего продукта. По данным Министерства Финансов за 2017 год можно отметить, что налоговое бремя в Российской Федерации значительно ниже, чем в большинстве стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), это видно по Графику 3.

График 3 - Налоговое бремя экономик разных стран, в % к ВВП



У налоговой системы каждой страны есть свои особенности. Например, в Германии существуют особые налоги, которые не установлены на территориях других стран: налог на уксус, церковный и промысловый налоги. Во Франции к таким налогам относятся: налог на профессиональное образование, налог на общество, профессиональный налог и другие.

Налоги во Франции являются одними из самых высоких во всем мире, обусловлено это тем, что государство является крупнейшим унитарным государством в современной Европе и имеет значимую ролью на ее политико-экономической арене. [График 4; см. Приложение 6] Во Франции действует прогрессивная шкала налогообложения, что предполагает высокие налоговые ставки для физических лиц с высоким уровнем дохода.

Налоговое бремя в Германии тоже довольно внушительное. Одним из самых существенных налогов в этой стране является налог на наследство и дарение имущества, который может достигать половины от суммы самого имущества. Германия отличается тем, что практически любой вид дохода облагается налогом, прямым или косвенным. Но в Германии существует множество путей для легального уменьшения налогового бремени граждан, что говорит о максимальной социально направленной экономике. Например, затраты на бензин, чтобы доехать до работы или медицинское обслуживание предполагает налоговые вычеты.

Эстония выгодно выделяется среди многих западноевропейских стран своей простой и понятной системой налогов и сборов, а также лояльной фискальной политикой в отношении бизнеса. Страна стала привлекательной для юридических лиц, поскольку в государстве открыты двери для широкого применения льгот. Несмотря на низкий уровень ставок, налоговые поступления составляют 80% всех доходов страны [График 5; см. Приложение 7].

Система налогообложения Канады отличается своей стабильность. Еще в 2002 году правительством Канады были утверждены ставки на налоги, с того времени налоговое законодательство не претерпело никаких изменений. Это значит, что экономика страны обладает стабильностью. В Канаде также наблюдается баланс между долями региональных и федеральных налогов в общем объеме доходов государства [График 6; см. Приложение 8].

Налоговое бремя в Японии несколько ниже, чем в остальных странах. Однако все-таки значимую часть государственного бюджета формируют налоговые поступления – 64% [График 7; см. Приложение 9]. Япония отличается от остальных стран многообразием видов платежей и сборов (55 налогов). Также следует отметить, что налоги в Японии являются важным фактором привития дисциплины гражданам. Японские налогоплательщики понимают важность уплаты налогов, поэтому очень ответственно к ним относятся. Такие добровольные начала порождает прозрачная система распределения налогов по бюджетам, благодаря которой граждане могут видеть, куда действительно уходят их деньги, и какие результаты достигнуты.

Особенностями российской системы налогообложения является ее трехуровневый бюджетный и налоговый строй. Наличие четырех налоговых режимов, позволяющих конкретным категориям налогоплательщиков использовать другие специальные ставки для установленного перечня налогов, а также налоговые льготы на большинство налогов и сборов.

В действующей налоговой системе Российской Федерации существуют определенные недостатки, которые необходимо устранить или минимизировать.

Косвенные налоги занимают большую долю всех налоговых платежей в сравнении с другими странами. Несмотря на то, что косвенными налогами выступают НДС и акцизы, их доля в совокупности основных налогов России на протяжении долгих лет составляла от 40 до 50 процентов [3.3., 4]. Косвенные налоги не могут способствовать стимулированию экономики, они уменьшают сбор налога в целом, при этом они усиливают дифференциацию налогового бремени между бедными и богатыми. Доход от косвенных налогов не имеет твердого и устойчивого характера, как доходы от прямых налогов, которые являются постоянным источником дохода в государственный бюджет.

На 2018 год доля косвенных налогов в сумме основных налоговых поступлений составляет 1/4, это видно по Графику 8. Однако в сравнении с 2017 годом НДС вырос на 16 %. [3.7.]

График 8 – Поступления основных налогов в консолидированный бюджет РФ в 2018 году



Основное налоговое бремя лежит на юридических лицах, это не позволяет организациям развиваться и расширять собственное производство. [Рисунок 1; см. Приложение 10] Изъятие части доходов с организаций и крупных компаний для устранения дефицита бюджета может привести организации к банкротству. Предприятия не хотят платить большие налоги, поэтому стимул их роста неизбежно пропадает. Все это приводит к росту цен на товары и впоследствии разрушает тенденцию к здоровой конкуренции. Таким образом, теневая экономика может развиваться более стремительно. Повышение ставки НДС до 20%, высокая ставка на прибыль организаций – 20% еще сильнее увеличивают бремя хозяйствующих субъектов. Необходимо вести последовательную и постепенную политику с целью распределения налогового бремени между разными категориями налогоплательщиков.

Механизм становления ставки НДФЛ непонятен, поскольку он не соотносится с уровнем дохода богатого и бедного населения. [3.11.] Шкала ставок НДФЛ не учитывает разрыв между группами граждан по уровню дохода. Согласно исследованиям в 2018 году доход бедного населения составляет 17 тысяч рублей и ниже, доход богатого – 75 тысяч и выше. Так можно определить что уровень дохода богатого населения к бедному соотносится примерно 4/1. Максимальная и минимальная ставки НДФЛ имеют соотношение 3:1. Все это приводит к тому, что на малообеспеченные слои населения падает большее налоговое бремя.

Существующие в налоговой системе России льготы не являются эффективными. Необходимо сделать систему льгот в отношении отдельных участников экономической деятельности более нейтральной, и в большей части, это должно касаться именно малого предпринимательства и стимуляции инвестиций. Ставки по налогам должны формироваться относительно самих налогоплательщиков, а не по отдельным территориям.

Нестабильность налоговой системы и ее запутанность из-за слишком большого количества налогов. Нормативная база крайне противоречива, в нее постоянно вносятся новые коррективы и поправки. Данный факт свидетельствует о неустойчивости экономики страны, к постоянным ошибкам в вычислении налогов. Российская система налогов и сборов требует существенного упрощения, снижения общего числа налоговых платежей. Некоторые налоги имеют схожую налоговую базу: платежи за право пользования природными ресурсами, платежей на воспроизводство минерально-сырьевой базы и другие; подобные налоги необходимо объединить. Налоги, на взимание которых тратится большая сумма, чем сама сумма налога, нужно отменить.

Нестабильность налогового законодательства. Российское налоговое законодательство постоянно меняется, что способствует краткосрочным вложением капиталов и падению роста экономики. В законодательном порядке должны быть установлены постоянные налоговые ставки. Законы должны иметь логическую последовательность с меньшим числом примечаний и отсылок к другим законам. Лучше создать единый свод законов по налогообложения, в который уже будут включены иные нормативно-правовые акты, затрагивающие налоговую область.

Уклонение от уплаты налогов по причине слабого контроля за сбором налогов. Это приводит к уменьшению поступлений налогов в государственный бюджет и развитию теневой экономики.

Любое государство неизбежно сталкивается с проблемой, как уменьшить налоговое бремя на плательщиков налогов и при этом увеличить долю налоговых поступлений в бюджет. Несмотря на проведенную налоговую реформу, Россия и по сей день не смогла найти фундаментальных позиций в области налогообложения. Основной задачей государства в настоящее время должно стать реформирование налоговой политики, которое будет способствовать полному выполнению функций налогов на всей территории страны.

**Глава 2. Отражение проблемы налогообложения во внеурочной деятельности в школе**

**2.1 Методическое обоснование изучения налогообложения в РФ во внеурочной деятельности в школе**

Одним из основных видов деятельности каждого человека на современном этапе развития общества является образование. Для подавляющего большинства школьников и студентов образование – обязательный процесс для вступления во взрослую самостоятельную жизнь. Люди разного возраста осознают ценность и обязательность непрерывного развития в осуществлении своей профессиональной деятельности. В настоящее время можно наблюдать очень высокий спрос на специалистов как общей, так и узкой направленности. Подготовка специалистов разных уровней осуществляется по новым требованиям и стандартам.

Общество требует наличие у человека определенных качеств: критическое мышление, умение принимать решения и нести ответственность за свои поступки. Именно система образования обязана воспитывать личностные и профессиональные качества в подрастающем поколения.

Одним из самых важных длительных этапов обучения и воспитания человека является школьное образование, благодаря которому учащийся впоследствии сможет добиться индивидуального успеха, раскрытия своего творческого потенциала, личностного и профессионального роста.

Школы и другие образовательные учреждения ищут новые пути совершенствования воспитания и целостного обучения детей с разным потенциалом физических и интеллектуальных возможностей. Социализация учеников младших классов, всестороннее развитие учеников разной возрастной группы происходит путем урочной и неурочной деятельности в рамках образовательных учреждений. Основная образовательная программа согласно постановлению главного государственного санитарного врача Российской Федерации реализуется не только через проведение учителем уроков, но и через организацию внеурочной деятельности.

Внеурочная деятельность – обязательная и неотъемлемая часть образовательной деятельности, направленная на развитие личности. Внеурочные мероприятия могут нести в разный характер развития: социальный, общеинтеллектуальный, общекультурный, духовнонравственный или спортивно-оздоровительный. Внеурочная деятельность представляет собой комплекс видов активности, которые осуществляются в не рамках школьных дисциплин. Реализация внеурочных занятий позволяет детям более успешно осваивать уже пройденный материал и дает больший гарант эффективного освоения учащимися основной образовательной программы.

Основные цели внеурочной деятельности по ФГОС следующие:

* создание условий для формирования у учащихся социального опыта, необходимого для жизни в социуме;
* создание условий для формирования у учащихся системы ценностей, принимаемой современным обществом;
* создание условий для социализации каждого ученика и многогранного развития личности учащихся;
* создание среды, которая активизирует интеллектуальные, социальные, творческие интересы учащихся в свободное от дисциплин время;
* реализация добровольческих инициатив растущей личности;
* формирование правового самосознания у личности, а также ее умений нести гражданскую ответственность.

Посредством внеурочной деятельности достигаются следующие задачи:

* комплексное и всестороннее развитие учеников в более комфортных условиях (походы в театр, в спортивные центры, лекции на природе и другое);
* менее формальная форма обучения (специальные курсы, практикумы, дополнительные образовательные модули, школьные научные общества, научные исследования в рамках школы, которые проводятся в формах, отличных от урочной);
* оптимизация учебной нагрузки (распределение времени);
* создание дополнительной базы данных для подготовки учащихся к решению повседневных жизненных задач на пути к профессиональной самореализации.

Внеурочная деятельность основывается на принципах, которыми должен руководствоваться каждый педагог. Такими принципами являются:

* свобода выбора учеников видов и сфер деятельности;
* способности ученика, его интересы и потребности – главный ориентир для педагога в проведении внеурочного мероприятия;
* учащийся имеет право на свободную самореализацию и самоопределение в рамках внеурочной деятельности;
* единство развития, воспитания и обучения.

Формы организации внеурочной деятельности устанавливаются самостоятельно руководством школы с учетом интересов, как самих учеников, так и их родителей (законных представителей). Основная (базовая) модель внеурочной деятельностью устанавливается федеральными государственными стандартами, и должна выполняться образовательными учреждениями.

Внеурочная деятельность предполагает наличие учебного плана, часть которого формируется участниками образовательного процесса. Деятельность во внеурочное время включает дополнительные образовательные программы, которые установлены самим общеобразовательным учреждением, а также организация деятельности групп продленного дня. Образовательные программы учреждений дополнительного образования и учреждений культуры и спорта таже могут реализовываться в рамках внеурочных занятий.

В модель внеурочной деятельности входит классное руководство и иные педагогические работники (психолог, старший вожатый, педагог-организатор и другие), которые организовывают соревнования, экскурсии, совместные походы в места культуры. Еще одним из немаловажных элементов модели внеурочных занятий является инновационная деятельность по разработке методик обучения, новых образовательных программ.

Внеурочная деятельность является неотъемлемой частью любого обучения в рамках учреждений образовательного характера. Такая деятельность охватывает спектр возможностей, которые не могут быть реализованы или реализуются не в полной мере в рамках обычных уроков. Таким образом, благодаря внеурочной деятельности повышается эффективность усвоения учениками нового или уже пройденного материала с учетом их личных интересов и потребностей. Внеурочная деятельность способствует привлечению учеников к обучению и самообучению, а также мотивирует их развиваться личностно и профессионально.

Тема налогообложения является одной из самых актуальных в настоящее время, поскольку в настоящее время практически каждый гражданин России и не только ежедневно сталкивается с рынком финансовых услуг лицом к лицу. Российская экономика на данный момент не обладает стабильностью, поэтому российским гражданам просто необходимо обладать высоким уровнем финансовой грамотности, чтобы распределять и контролировать доходы и расходы собственного бюджета.

Понимание основных экономических показателей, понятий и процессов в целом могут позволить человеку обрести финансовую независимость. Умение эффективно использовать денежные ресурсы - залог успеха для открытия своего бизнеса, а знание российской и зарубежной системы налогообложения просто необходимы для этого.

Налогообложение в Российской Федерации – одна из тех тем, в которых разбирается меньшинство российских школьников и студентов. В целом уровень финансовой грамотности в Россий считается низким. Подобная безграмотность и безответственность в экономической и финансовой области в частности приводят к низкому уровню счастья населения, поскольку люди начинают жить от зарплаты к зарплате, в постоянных кредитах и долгах.

Еще в 2015 году рейтинговым агентством Standard & Poor’s было проведено международное исследование под названием «Global Financial Literacy Survey». Согласно результатам в Российской Федерации только 38% граждан, достигших совершеннолетия, можно назвать финансово-грамотными. Иными словами больше половины всего населения нашей страны не разбирается в финансовых вопросах даже на бытовом уровне. Посмотрев на График 9, составленный на основе результатов исследования, можно убедиться в том, что Россия обладает гораздо более низким уровнем финансовой грамотности в сравнении с другими развитыми странами. [Приложение 11]

Также по данным Национального агентства финансовых исследований можно проанализировать статистику финансовой грамотности населения в этом же году [График 10, Приложение 12].

По Графику видно, что ситуация относительно уровня финансовой грамотности населения весьма печальная, поскольку подавляющая часть населения оценивают уровень своей грамотности в области финансов удовлетворительно и неудовлетворительно. Только 2 % от всей численности населения России считают, что разбираются в финансах на отличном уровне.

В следующем 2016 году Организацией финансового сотрудничества и развития было проведено исследование на международном уровне в сфере финансовой грамотности. В данном исследовании участвовало 30 стран по всему миру. Результаты сравнительного исследования показали, что Россия занимает 25 место среди остальных стран. Это значит, что всего лишь 5 стран из тридцати обладают еще более низким уровнем финансовой грамотности, чем Российская Федерация. Максимальное количество баллов, которое можно было получить составляет 21. Россия получила 12, 2 балла. Средняя же оценка по всем странам 13,2 балла, что на первый взгляд не сильно превышает балл по России. Однако разницу в один балл можно обосновать тем, что уровень пяти стран с более низким уровнем финансовой грамотности снизили общую среднюю оценку.

Два года назад был составлен рейтинг финансовой грамотности населения G20, куда в настоящее время входит 19 стран, включая Россию и страны Европейского союза. Организация экономического сотрудничества и развития составляла данный рейтинг, а само исследование в рамках Российской Федерации было проведено НАФИ (Национальным агенством финансовых исследований) по личной инициативе Министерства Финансов.

Относительно сферы налогообложения в 2017 году ситуация, по мнению доцента кафедры национальной безопасности РАНХиГС Павла Грибова, стремительно улучшается. [3.10.] Он говорит о том, что в 2017 году российские граждане активно пользовались налоговыми вычетами при покупке жилья и оплате других социальных нужд [График 11; см. Приложение 13].

Российские граждане сэкономили на имущественных, социальных и других налоговых вычетах 182 миллиарда рублей. В 2016 году граждан, пользующихся налоговыми вычетами, было меньше на 7 миллионов человек. Доцент считает, что увеличение процента граждан, обращающихся к налоговым вычетам, является «безусловным фактом» того, что граждане Российской Федерации начали более ответственно относиться к своим экономическим правам. Налоговые вычеты действительно играют значимую роль в сфере налогообложения, и то, что россияне начали пользоваться налоговыми вычетами за образовательные услуги уже должно говорить о том, что налоговая грамотность в стране растет.

Рыночная экономика существует в России уже более двух десятков лет, поэтому даже активное обращение граждан к налоговым вычетам еще не означает, что уровень их финансовой грамотности находится на должном уровне. По результатам многочисленных ежегодных исследований, которые проводились в России видно, что российские граждане плохо разбираются в финансах, их поведение не соответствует поведению финансово-грамотных людей.

Это неудивительно, поскольку еще в советское время рынок финансовых услуг был развит крайне слабо, не было разнообразия финансовых институтов и различного рода продуктов, которые можно наблюдать сейчас. Но стоит заметить, что эта причина актуальна лишь для взрослого населения, которое застало времена СССР. Но это в свою очередь не оправдывает молодое население нашей страны. Год рождения большинства студентов и школьников в настоящее время варьируется от 1992 года на 2010 года. Институт финансов активно развивался уже после распада Советского Союза. Поэтому крайне странно наблюдать тот факт, что школьники и студенты разных ВУЗов не знают о том, какие налоги существуют в Российской федерации, какими налоговыми льготами они могут воспользоваться, и какая система налогообложения присуща стране, в которой они живут.

В настоящее время существуют все необходимые источники знаний в области финансов, в частности налогов. Для школьников, которые любят читать, ежегодно выпускаются книги, журналы, публикуются тематические статьи на тему финансов, налогового бремени и налоговых правоотношений. Примерами подобных книжных ресурсов можно назвать «Финансовую грамоту» А.Горяева и В.Чумаков, где доступным простым языков раскрываются основные финансовые понятия. Труд Р. Кийосаки и Ш. Лектера «Богатый папа, бедный папа» - прекрасная возможность изменить ряд присущих большинству людей стереотипов о том, что собой представляют деньги, кого можно назвать богатым человеком, а главное, какие пути и схемы использовать для того, чтобы достичь выгодного финансового положения. Статьи о налогах и налогообложении без труда можно найти в Интернете. Помимо прочего прекрасными ресурсами для самостоятельного изучения налоговой системы являются сайты ФНС, Министерства финансов, Росстата и многие другие.

В современном мире очень широка образовательная среда. Семинары, курсы по повышению финансовой и налоговой грамотности, различные онлайн вебинары – все это является отличным шансом получить действительно качественную практически применимую информацию. Некоторые ВУЗы также предлагают большое количество лекций и семинаров для повышения уровня грамотности студентов и учеников.

Что касается школьников младших и средних классов, самой эффективной формой развития финансовой грамотности является игра. Это могут быть бизнес-игры, которые развивают навыки коммуникабельности с использованием именно экономической терминологии, а также игры, развивающие навыки грамотного обращения с денежными средствами. Планирование расходов, открытие собственных вкладов в банках, осуществление крупных инвестиций – отличные идеи для создания интересной бизнес-игры.

Именно по причине отсутствия высокого уровня финансовой грамотности населения, в частности учеников, как младших и средних, так и старших классов, моя методическая разработка посвящена теме налогообложения. Несмотря на то, что мной был сформирован урок повторения уже пройденных знаний, можно наблюдать, на что именно я делаю акцент в объяснении материала. От урока к уроку ученикам необходимо прививать рефлексию, потому что именно постоянное затрагивание конкретных аспектов в теме налогов, позволяет ученикам лучше запоминать фундаментальные правила налогообложения, на основе которых в дальнейшем уже можно будет делать выводы или сравнительны анализ.

В данной работе будет представлена методическая разработка на тему НДС, поскольку это единственный налог, с которым школьники сталкиваются лично уже прямо сейчас. Ученики старших классов самостоятельно хотят в магазин, приобретают там разные товары, платят за конкретные услуги или выполненные работы. НДС – косвенный налог, который есть практически во всех зарубежных странах, и его по праву можно назвать одним из основных федеральных налогов в нашей стране.

В своем уроке мной будет сделан акцент на том, что НДС уплачивают именно сами ученики, то есть физические лица, несмотря на то, что в законе субъектами налогообложения являются организации и индивидуальные предприниматели. Школьники должны знать, за что именно отдают деньги каждый день, и куда эти деньги впоследствии поступают.

На данный момент к налогам в нашей стране относятся довольно-таки неоднозначно. Ученики, не зная о том, куда поступают налоги и зачем они вообще нужны, ругают и презирают правительство России. Нужно дать понять молодежи о том, что налоги – это необходимая мера для существования государственного аппарата, и что если налоги повышаются, то в этом есть острая необходимость.

Школьники должны знать основные финансовые понятия, уметь ими апеллировать в современных реалиях. Ведение учета доходов и расходов , планирование личного бюджета, создание сбережений и открытие вкладов – вещи, которые трудно даются даже взрослому населению, поэтому лучше прививать финансовую грамотность еще в школе.

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

Подведем небольшой итог: уровень финансовой грамотности в нашей стране по-прежнему занимает низкие позиции в сравнении с другими странами.

У современного поколения есть возможность исправить данную ситуацию, для этого государству необходимо создать все необходимые условия по прививанию финансовой грамотности еще в школах, а в дальнейшем и в университетах, как это на данный момент делает большинство стран за рубежом. Учителя и преподаватели в свою очередь должны правильно расставлять приоритеты в объяснении экономического материала, делать акценты на практическую применимость своих лекций, а также создавать собственные разработки, которые помогут учащимся стать более ответственными гражданами России. Именно при соблюдении уже данных базовых установок процент финансово грамотных граждан будет расти, число успешных и довольных своим материальным положением людей увеличится, что скажется и на обществе и государстве в целом.

## 2.2 Методическая разработка внеурочного занятия

Содержание

1. Аннотация к учебно-методической разработке.
2. План урока.
3. Структура и содержание урока.
4. Конспект урока.
5. Заключение с рекомендациями по использованию методической разработки.
6. Список источников, использованных для создания учебно-методической разработки.

Аннотация к учебно-методической разработке

Тип урока: урок повторения изученного материала.

Время урока: 60 минут (1 полный час).

Адресат: ученики 10-11 классов.

Актуальность: необходимость приобретения обучающимися знаний и умений в области экономики и финансов, которые они впоследствии будут использовать в своей повседневной жизни, выступая в качестве налогоплательщиков, покупателей или продавцов, вне зависимости от дальнейшей профессиональной деятельности.

Условия реализации: тема урока не включена в экономическую дисциплину, реализуется в рамках внеклассных мероприятий.

План урока

Тема урока: «Кто на самом деле платит НДС?»

Цели:

Обучающие: формирование представления учащихся о налоге на добавленную стоимость и его плательщиках.

Развивающие: формирование у учащихся основ налоговой культуры, а также навыка смотреть «шире» на конкретный вид налога и выходить за рамки привычного мышления.

Воспитательные:

* формирование ответственного отношения учащихся старших классов к налоговым платежам;
* воспитание экономически грамотного гражданина Российской Федерации;
* воспитание чувства ответственности учащихся в отношении исполнения собственных обязательств, возложенных на них законом.

Задачи:

1. Повторение и закрепление предыдущей темы «Виды налогов».
2. Обогащение знаний учащихся посредством рассмотрения конкретного налога: дать учащимся четкое представление того, кто именно платит НДС и как его рассчитывать.
3. Совершенствование умений учащихся анализировать информацию, сравнивать экономические законы с их фактическим исполнением, выделение из частных аспектов общего вывода.

Ожидаемые результаты.

Учащиеся должны знать:виды налогов; что собой представляет НДС, кто его платит и как он рассчитывается.

Учащиеся должны уметь: различать налоги по уровням бюджета; решать базовые задачи по расчету НДС.

Используемые педагогические методы: объяснительно-иллюстративные (словесные и наглядные), проблемное изложение, исследовательский, частично-поисковый.

Формы познавательной деятельности: фронтальная, групповая.

Форма проведения: беседа с элементами рассуждения и игры.

Технологии урока: ИКТ (презентация в слайдах), игровая, проблемное обучение.

Оборудование: мультимедийная презентация, задания собственной разработки.

Техническое обеспечение: мультимедиа-проектор, экран (интерактивная доска), компьютер.

Структура и содержание урока

| №  п/п | Структурный элемент | Деятельность педагога | Деятельность учащихся | Время, мин |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Организационный момент. | 1.Приветсвие.  2.Подготовка рабочих мест.  3.Активизация внимания учащихся. | Приветствие преподавателя. Занимают места, готовятся к лекции. | 5 |
| 2. | Начальная (первичная) мотивация. | Вступительное слово преподавателя:  сообщается тема и цели урока.  Задается проблемный вопрос: «Кто на самом деле платит НДС»? | Слушают, анализируют полученную информацию, отвечают на вопрос, высказывают предположения. | 3 |
| 3. | Рефлексия  (презентация) | 1.Групповая работа с таблицей для закрепления предыдущей темы.  2. Фронтальная и групповая работа для закрепления предыдущей темы. | 1.Выполняют задание, кооперируясь в 3 группы (по 7-8 человек).  2. Решают тест, при этом отвечают на наводящие вопросы преподавателя. | 10 |
| 4. | Сообщение новых знаний (презентация). | Знакомит с понятием НДС, рассматривает плательщиков данного налога и тех, кто освобождается от его уплаты. | Слушают, воспринимают наглядный материал. Самостоятельно делают краткий опорный конспект. | 7 |
| 5. | Лекция-рассуждение (с опорой на жизненные ситуации и презентацию) | 1.Дает повод для размышления по поводу того, кто же именно платит НДС (формально и «по факту»).  2.Знакомит учеников с интересными фактами относительно начисления НДС.  3.Показывает пример решения простой задачи на рассчет НДС. | Слушают, отвечают на вопросы преподавателя, рассуждают вместе с ним. По необходимости самостоятельно конспектируют. | 15 |
| 6. | Рефлексия  (презентация) | 1.Фронтальная работа: решение теста. | 1.Отвечают на вопросы преподавателя, решают тест. | 15 |
| 2.Групповая работа: решение задачи. | 2.Вместе с преподавателем решают задачу. |
| 7. | Подведение итогов. | * 1.Подведение итогов лекции в целом. * 2. Подведение итогов работы отдельных обучающихся.   3.Выяснение степени удовлетворенности учащихся занятием и полученными знаниями посредством проведения опроса.  4.Объявляется домашнее задание. | Слушают, говорят о том, что им запомнилось из пройденной темы. Высказывают свое мнение относительно урока, делятся своими впечатлениями.  Проходят опрос.  Записывают домашнее задание. | 5 |

Конспект урока

1. Организационный момент. Приветствие, проверка готовности учеников, активизация их внимания. [Слайд 1]

- Доброе утро, класс! Садитесь. Сегодня на нашем внеурочном занятии мы вновь коснемся довольно трепетной темы: налогов! Вам понадобятся только тетради для конспектирования основных моментов сегодняшней беседы. На этом занятии мы с вами поговорим, а точнее все вместе поразмышляем о том, кто же действительно платит налоги, а именно налог на добавленную стоимость, или как вы привыкли слышать – НДС.

2. Начальная мотивация.

- Еще на прошлых занятиях мы затрагивали тему налогов, поэтому я просто напомню вам, что налоги являются важнейшей составляющей экономики любой страны. За счет них и существует сама государственная система, особенно российская. Конечно, мало кому приятно делиться даже самой незначительной частью своих собственных доходов. Но все-таки, просто представьте, если вдруг все мы дружно перестанем платить налоги. Что будет с нашей экономикой? (Риторический вопрос). Оборона, образование, здравоохранение – очевидно, что это те вещи, без которых ни одно государство существовать просто не сможет. А ведь большая часть налогов направлена именно на развитие данных областей.

Таким образом, с необходимостью уплаты налогов действительно трудно оспорить. Еще сам Б. Франклин говорил, что в этой жизни нет ничего неизбежного за исключением лишь одной смерти и налогов.

Сегодня я расскажу вам о налоге на добавленную стоимость, кто его платит и как именно сумма налога перечисляется в государственный бюджет.

1. Рефлексия. [Слайды 2-18]

Задание 1

- Для начала вспомним некоторые моменты с уроков на тему “Виды налогов". Перед вами таблица, где в хаотичном порядке расположены различные действующие в России налоги, платежи и сборы. Ваша задача распределить их по уровням (федеральные, региональные, местные). Вам необходимо разделится на 3 группы, каждая из которых возьмет себе один из уровней. [Учащиеся делятся на группы по 7-8 человек и выполняют задание].

Задание 2

- Отлично! Мы вспомнили, какие налоги бывают, и к какому уровню они относятся. Теперь давайте вспомним, кто именно платит конкретные из перечисленных налогов? Отмечу, что в тесте может быть несколько правильных ответов.

Рубрика «Кто платит?»

1. Кто платит НДФЛ? ФЛ/ЮЛ [Ответ: Физические лица]
2. Кто платит НПО? ФЛ/ЮЛ [Ответ: Юридические лица]
3. Кто платит акцизы? ФЛ/ ИП/ЮЛ [Ответ: Организации, ИП, + Лица, являющиеся налогоплательщиками из-за перемещения товаров через таможенную границу]
4. Кто платит торговый сбор? ФЛ/ИП/ЮЛ [Ответ: ИП и юридические лица]
5. Кто платит водный налог, пользуясь водными объектами? ФЛ/ЮЛ/ИП [Ответ: Физические лица, ИП, юридические лица]

- Отлично! И последний вопрос, подумайте над ним.

1. Кто платит НДС? ФЛ/ИП/ЮЛ [Ответ: ИП, юридические лица]

- А вот это уже спорный вопрос, друзья! И мы сейчас с этим разберемся.

4. Сообщение новых знаний. [Слайды 19 – 21]

- Давайте подробнее рассмотрим налог на добавленную стоимость. НДС - это косвенный налог, исчисление которого производится продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) покупателю. Что значит косвенный налог? [Ответы учащихся]

Косвенные налоги – это налоги, которые непосредственно уже включены в цену товаров, услуг или работ.

Плательщиками НДС признаются:

* организации (в том числе некоммерческие);
* предприниматели (ИП).

Условно всех налогоплательщиков НДС можно разделить на две группы:

* налогоплательщики «внутреннего» НДС (уплачивается при реализации товаров, работ или услуг) на территории России);
* налогоплательщики «ввозного» НДС (уплачивается при ввозе товаров на территорию Российской Федерации).

Не все организации и индивидуальные предприниматели обязаны платить НДС, для некоторых из них существуют льготы или же полное освобождение от уплаты налога.

Организации и ИП, выручка от реализации которых за последние 3 месяца составила менее 2 миллионов рублей, имеют право подать уведомление и не платить впоследствии НДС([ст. 145 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/3780a465c57513165f942ba713db0691/#block_145)).

В Налоговом Кодексе показан перечень условий, при которых субъекты также освобождаются от уплаты налога. Это субъекты, перешедшие на специальные режимы ЕСХН, УСН и ПСН, а также организации и ИП, которые применяют систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) и так далее.

Очень советую вам зайти на досуге на сайт Налоговой службы Российской Федерации. Он очень удобен в использовании, там вы сможете найти всю необходимую информацию относительно налогов.

5. Лекция-рассуждение. [Слайды 22 -25]

- Довольно часто, когда речь заходит о налоге на добавленную стоимость в отношении физических лиц, большинство утверждают, что физические лица не платят НДС. И это неудивительно, поскольку мало кому известно о том, что собой представляет добавленная стоимость. Давайте посмотрим на вопрос шире и глобальнее.

Постараюсь избавить вас от завуалированных определений. Добавленная стоимость – это часть стоимости товара, продукции или же услуги, которая формируется самой организацией. Иными словами – это сумма, которая добавляется товару при его прохождении от приобретения (далее производства и так далее) до момента розничной продажи. Это неформальное определение, но оно в полноценной мере отражает суть.

«Кто является плательщиком НДС»? Спросите у кого угодно, и каждый второй, менее грамотный в экономическом плане человек ответит вам: «фирмы». Те, кто все-таки разбирается в теме налогообложения, скажет вам, что не все организации и ИП платят налоги, а только лишь те, кто находится на общей системе налогообложения (плюс еще несколько исключений). Все это я говорю к тому, что факт на лицо: люди дружно говорят, что обычные люди, в нашем случае физические лица, НДС не платят. Отчасти это действительно так, поскольку никто из нас с вами не подает декларацию о начислении НДС в налоговую инспекцию. Но значит ли это, что мы действительно не платим этот налог? Нет, не значит.

Важно помнить, что НДС – это в первую очередь именно косвенный налог. А из-за того, что он косвенный мы совершенно забываем, что налоги подобного рода в конечном итоге платит именно потребитель, а компания – продавец является всего-навсего сборщиком этого налога.

По закону при реализации товара, оказании услуги или выполнении какой-либо работы субъект обязан уплатить налог. И это делаем именно мы – покупатели. Всматривались ли вы когда-нибудь в чек при покупке, например, продуктов в магазине? Там указана сумма уплаченного вами налога – это и есть НДС, который именно вы заплатили как физическое лицо.

Вы купили товар, а НДС уже в ходит в его стоимость. В этом и заключается главная особенность данного налога. И это довольно неприятно осознавать, верно? Мы платим и не обращаем внимание, ведь этот налог никак не отделить, поэтому и воспринимаем мы его уплату поверхностно. Вы только представьте, если бы НДС пришлось платить отдельно. Все нам было бы очень жаль видеть отдельно ту самую цифру, которую мы платим, как нам кажется, просто так и безвозмездно.

Если вы посмотрите в Налоговый Кодекс, то заметите, что физические лица являются источником дохода по статье НДС в государственный бюджет. Таким образом, компании-производители, по сути своей, просто перекидывают друг на друга налоговую обязанность, а мы, физические лица, являемся конечным звеном данной цепочки. Возможно, скажете вы, что я нескольку утрирую наше положение, однако суть остается сутью.

Давайте я раскрою вам несколько секретов, о которых вы можете не знать. Во-первых, организации и фирмы, которые уплачивают НДС, могут совершить некую «махинацию», как «принятие НДС к вычету". Это означает, что при покупке компании каких-либо товаров у своих поставщиков, она в соответствии с действующим законодательством может уменьшить свое налоговое бремя на сумму добавленного к данному товару НДС.

Во вторых, представьте фирму, которая продает товары частным лицам. В этом случае к сумме товара добавляется налог на добавленную стоимость, который уплачивает сам покупатель вместе с товаром. Далее фирма передает эту сумму в бюджет, но уже с учетом вычета.

Давайте еще несколько углубимся. Мы знаем, что с продаж любая организация получает прибыль даже после уплаты ей всех начисленных налогов. Вопрос в том, что получаете лично вы, приобретая тот или иной товар? … А налог вы уже заплатили.. Не поймите меня неправильно, я совершенно не имею в виду то, что налоги не нужно платить, я лишь более правдиво пытаюсь говорить вам о сущности налогов. Но тем не менее вы покупаете товар, платите вместе с этим НДС, платите деньгами, а с них уже заплатили подоходный налог.

Чтобы вам было легче принять реальность, предлагаю вам рассмотреть все, что мы обсудили на конкретном примере. На данный момент ставка НДС составляет 20 процентов. В прошлом году она составляла 18 процентов, уверена, что вы слышали о данном изменении.

Условия задачи таковы: магазин купил товар у поставщика за 120 рублей, в том числе и НДС 20% (то есть 20 рублей). Эти 20 рублей фирма может принять к вычету, иными словами платить налог, уменьшенный на данную сумму в бюджет. Далее этот товар продали физическому лицу – Гарию Эдуардовичу за 240 рублей (100 рублей наценка и еще 40 рублей сверху НДС). Итого прибыль (упрощенно) составила 100 рублей для фирмы. То есть те самые 40 рублей налога фирма потом отдаст в бюджет. И эти 40 рублей, по сути, оплатил покупатель, а не сама фирма.

Вопрос на засыпку: будет ли фирма по итогу платить еще какой-нибудь налог?

[Ответ: да, налог на прибыль]

Таким образом, все мы отдаем почти что треть своих доходов государству. Только представьте, что так делает каждый человек в стране! Это действительно огромные деньги. Но они нужны!

6. Рефлексия. [Слайды 27 – 39]

Задание 3.

Давайте закрепили пройденный материал небольшим тестом.

1. Добавленная стоимость – это: А) наценка на товар; Б) часть стоимости товара.

[Ответ: Б)]

1. Какое(ие) утверждение(я) верно(ы)? А) НДС платит конечный покупатель; Б) Компания-продавец является сборщиком налога. [Ответ: А) и Б)]
2. Какое(ие) утверждение(я) верно(ы)? А) НДС платят все фирмы; Б) НДС платят ИП и все фирмы. [Ответ: ни одно утверждение не верно]
3. Какое(ие) утверждение(я) верно(ы)? А) НДС не платят фирмы, находящиеся на общей системе налогообложения; Б) НДС не платят фирмы, применяющие упрощенную систему налогообложения. [Ответ: Б)]
4. Какое(ие) утверждение(я) верно(ы)? А) Налогоплательщики внутреннего НДС уплачивают налог при реализации товаров (услуг, работ). Б)Фирма-налогоплательщик может принять к вычету начисленный НДС за покупку ей товаров. [Ответ: А) и Б)]

Задание 4.

У меня для вас есть задача подобная той, которую мы с вами решили вместе.

Музыкальная фирма «Ярик» купила 6 барабанных установок «Yamaha» на сумму 1 416 000 рублей (в т.ч. НДС). В этом же месяце фирма продала все 6 установок с общей наценкой в 600 000 от первоначальной стоимости. НДС, указанную поставщиком в счете-фактуре, фирма приняла к вычету.

Найдите сумму НДС, которую фирма должна начислить к уплате в бюджет?

[Ответ: 1)НДС, принятый к вычету (20%). Примем за Х-первоначальную стоимость 6 барабанных установок. Х + Х\*20%=1 500 000. Х=1 250 000, тогда НДС = 250 000. 2)НДС от реализации: НДС=(1 250 000+ 600 000)\*20%=370 000. 3)НДС к уплате= 370 000- 250 000 = 120 000]

Спасибо за внимание!

1. Подведение итогов.

Преподаватель подводит итоги урока.

Наше занятие подошло к концу, и мне интересно узнать, что именно вы запомнили. Преподаватель точечно спрашивает учеников, какие моменты из лекции они запомнили лучше всего. [Ответы учеников]

Преподаватель просит учащихся на тетрадном листе ответить на 2 вопроса:

1. Что нового вы узнали благодаря данному внеурочному занятию?
2. Оцените по шкале от 1 до 10 практическую пользу от рассказанного в лекции.
3. Оцените свою работу на уроке по шкале от 1 до 5.
4. Цените степень личного понимания пройденной темы по шкале от 1 до 10.

Преподаватель дает объективную количественную и качественную оценку работы на уроке учащихся.

Домашнее задание: самостоятельно придумайте задачу, аналагичную решенным задачам на занятии, и представьте ее решение.

Заключение с рекомендациями по использованию методической разработки в учебно-воспитательном процессе.

Данная методическая разработка урока не включена в школьную программу или в программу колледжа/ техникума. Использование методической разработки предназначено для использования во внеурочное время в рамках внеурочного мероприятия. Подобные разработки могут быть представлены в виде семинаров, тренингов или лекций, направленных на практическую реализацию.

Адресатом урока являются учащиеся 16 лет и выше, поскольку тема налогообложения тема урока у них находит живой отклик, поскольку они лично встречаются с НДС регулярно, и данная информация является практически применимой.

Цель разработки – формирование у учащихся основ налоговой культуры. Необходимо научить учеников/ студентов рассчитывать налоги самостоятельно, формировать у них понимание, как именно формируются налоги, и кто на самом деле их уплачивает.

Содержание разработки урока включает в себя раскрытие понятий: налогоплательщик, НДС, косвенный налог, добавленная стоимость.

Урок включает в себя оптимально подобранные структурные элементы: организационный момент, начальную мотивацию, сообщение новых знаний, рефлексию и подведение итогов.

Преимущества данной методической разработки:

1. Преподаватель является инструктором, транслятором знаний и умений.
2. Материал дается в готовом виде, но преподаватель выступает помощником – консультантом, который направляет учеников, а не просто транслирует в одностороннем порядке информацию.
3. Преподаватель организует учащимся их самостоятельную деятельность познавательного характера.
4. Процесс обучения формируется в процесс научения. Статус учащихся переходит в статус самообучающихся.
5. Сотрудничество между педагогом и обучающимися посредством обсуждения проблемных вопросов.

Проведение внеурочного занятия предполагает следующие результаты:

1. Учащиеся знают расчет налогообложения как для физических, так и для юридических лиц, теоретическую сущность основных видов налогов.
2. Учащиеся умеют различать налоги по уровню бюджета.
3. У учащихся формируется понимание сущности НДС, его основного назначения в экономике государства в целом.

Список использованных источников, литературы и электронных ресурсов

1. Нормативно-правовая документация:
   1. Налоговый Кодекс РФ. Часть 1. ФЗ от 31.07.98 г. № 146-ФЗ (ред. 01.05.2019).
   2. Налоговый Кодекс РФ. Часть 2. ФЗ от 05.08.00 г.№ 117-ФЗ (ред. 01.05.2019)
2. Учебники: Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник для студ. вузов по экон. спец./ И. М. Александров. ─ 3-е изд., перераб. и доп. ─ М. : Дашков и К\*,2010. ─ 314.
3. Электронные ресурсы: Сайт ФНС РФ. URL: https://www.nalog.ru/rn78/taxation/. (Дата обращения 15.04.2019)

# Заключение

Налоги являются необходимой мерой для существования любого государства, поскольку именно они составляют основную часть доходов России, а также зарубежных стран. Налоговая система Российской Федерации состоит из большого числа элементов, которые обязательны при установлении и вступлении в силу налогов. В России действует трехуровневая налоговая система, бюджеты и сами налоги тоже подразделяются на три уровня: федеральный, региональный и местный. Структура налоговой системы по своей сути предполагает не только перечень налогов и сборов, конкретных обязательных и вспомогательных элементов, но и формы, методы и принципы установления налогов, налоговые правоотношения, правовую основу государственных органов, а также соотношение своего рода долей, составляющих эту структуру.

Налоги выполняют ряд конкретных функций, благодаря которым наше государство может регулировать экономику и социальную обеспеченность отдельных территориальных единиц России. Всего в Российской Федерации насчитывается 14 налогов, включая сборы за пользование объектов животного мира и водных биологических ресурсов, которые считаются, как один налог. Подавляющую часть всех налоговых платежей составляют налоги федерального уровня. В большинстве случаев уровни взимания налогов соответствуют уровням бюджетов. В которые они поступают. Однако некоторые из налоговых платежей разделяются по разным уровням бюджета, что устанавливает баланс между доходами самих бюджетов. В России действует пропорциональная система налогообложения, но она сопровождается обилием разных ставок в зависимости от категорий плательщиков и территориального расположения граждан. Налоговые льготы и специальные режимы позволяют отдельным налогоплательщикам минимизировать свое налоговое бремя в пользу дальнейшего развития бизнеса.

Проведенный сравнительный анализ показал, что в подавляющем числе стран такие налоги, как НДС, НПО и НДФЛ являются обязательными и действуют на всей территории государства, являясь налогами федерального (государственного) уровня. Страны, рассматриваемые в данной работе, имеют как двухуровневую, так и трехуровневую налоговую систему, однако абсолютно во всех рассматриваемых странах присутствуют налоговые льготы для отдельных категорий плательщиков. Каждому государству присущи свои особенности, выражающиеся в уровне налогового бремени, разнообразии налоговых платежей, территориальному делению государства, согласно которому устанавливаются пропорциональные или прогрессивные ставки. Налоговое бремя в Российской Федерации в сравнении с зарубежными странами не является достаточно высоким относительно ВВП страны. Средний уровень жизни во многих государствах значительно выше уровня жизни населения в России, что может сглаживать результаты многочисленных исследований в данной области. В общем и целом основные налоги и сборы рассматриваемых стран не сильно отличаются от налоговых платежей, которые уплачивают российские граждане. Но стоит отметить, что налоговая система России требует значительных перемен особенно в области налогового законодательства, которое на данный момент не позволяет государству эффективно реализовывать налоговую политику. Частые изменения законов Налогового кодекса, обилие налогов и сборов, некоторые из которых не выполняют заложенных функций, слабый контроль за осуществлением взимания налогов приводят к социальной разрозненности населения и нестабильной экономики страны.

Внеурочная деятельность – один из самых эффективных способов прививать ученикам необходимые умения и навыки в разных областях, в том числе и в экономике. Уровень финансовой грамотности в России по-прежнему не является показательным. Ученики старших классов должны быть готовы ко взрослой жизни, в которой им неизбежно придется платить налоги. Грамотное распределение бюджета, умение рассчитывать свои доходы и расходы и прогнозировать свой возможный бюджет – необходимые навыки для любого человека. Именно поэтому создание и применение методической разработки на тему налогов является актуальным.

Методическая разработка внеурочного занятия предназначена для старшеклассников и представляет собой упрощенную форму подачи сложного материала в области налогообложения. Основным акцентов в методической разработке является этап первичной и вторичной рефлексии, который позволяет учащимся независимо от их способностей принимать и запоминать основные аспекты настоящей и предыдущей темы урока. Презентация помогает учащимся наглядно осваивать материал, а учитель – повышать интерес и общую мотивацию к изучению налогообложения в России. Методическая разработка внеурочного занятия на тему НДС позволит ученикам развить ряд компетенций: умение рассчитывать налог на добавленную стоимость; понимать, кто в конечном итоге платит НДС; умение проводить анализ информации; умение различать номинальных и реальных плательщиков налога; умение сравнивать и делать выводы.

# Источники

1. Книги:
   1. Винник, Лариса. Я не виноват!/ Л. Винник; худож. С. Трофимов. - Москва: Эксмо, 2012.- 80 с.
   2. Витте С. Ю. Конспект лекций о государственном хозяйстве, читанных его императорскому высочеству великому князю Михаилу Александровичу в 1900-1902 гг. / С. Ю. Витте; С примеч. проф. Новорос. ун-та В. Д. Каткова. - 3-е изд. - Спб.: АО "Брокгауз-Ефрон", 1914. – 154 с.
   3. Грязнова А. Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.
   4. Иловайский С. И. Учебник финансового права/ С. И. Иловайский. – 4-е изд.– Одесса: типо-хромо-литография А. Ф. Соколовского, 1904.- 383 с.

1.5. Кучеров И. И. Налоговое право России : Курс лекций / И.И. Кучеров; Ин-т актуал. образования "ЮрИнфоР-МГУ". - Москва : Учеб.-консультац. центр "ЮрИнфоР", 2001. – 358 с.

1.6. Маркс К., Энгельс Ф. Соч.-Т.4./ Л. И. Гольман при уч. В. А. Морозовой. - Москва: Политиздат, 1995.- 615 с.

1.7. Миляков Н. В. Налоговое право. М.: Инфра-М, 2008. – 383 с.

1.8. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учеб. пособие./ В. М. Пушкарева – Москва: ИНФРА-М, 1996.- 192 с.

1.9. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.. Современный экономический словарь. — 6-е изд., испр.- М.: ИНФРА-М, 2019.- 512 с.

1.10. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов/ П.Н. Клюкин. – Москва: Эксмо, 2016. – 1056 с.

2. Статьи:

2.1. Багардынова Е. А. Недостатки современной налоговой системы // Молодой ученый. — 2017. — №14. — С. 316 - 318.

2.2. Батыршина А. Ф. Особенности системы налогообложения // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 755-759.

2.3. Бондаренко Т.Н., Печенкина Ю.Е. Налоговая политика как элемент развития взаимодействия государства и бизнес-сообщества // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3.

2.4. Булычева Т.В., Бушева А.Ю. СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11-6. – С. 1149-1153.

2.5. Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 1 (январь). – С. 90–95.

2.6. Наибов З. Роль налогов и дотаций в эффективном регулировании рыночной экономики// EUROPEAN RESEARCH. – 2017г. С. 196-200.

2.7. Пепеляев С.Г. Обездвиженные обещания // Налоговед. 2019. № 4. С. 4–5.

2.8. Ульяненко Д.И. Оценка состояния и проблем действующей современной системы налогообложения России // Ростовский научный журнал. – 2017г. С. 239-248.

2.9. Яковлева В. В. Оптимизация за счет налогоплательщиков // Налоговед. 2019. № 4. С. 53–59.

3. Интернет-ресурсы:

3.1. Блинова А.Е. Налоговые системы России и зарубежных стран: результаты сравнительного анализа // Молодежный научный форум: электр. сб. ст. по мат. III междунар. студ. науч.-практ. конф. № 2(3) [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nauchforum.ru/archive/MNF\_interdisciplinarity/2(3).pdf. (Дата обращения: 09.05.2019)

3.2. Воронцова О. В. Социальный аспект реформы межбюджетных отношений в Российской Федерации, г. Москва от 8.12.2005// Центр Фискальной Политики[Электронный ресурс]. Режим Доступа: https://slideplayer.com/slide/4805946/. (Дата обращения: 5.04.2019).

3.3. Зотиков Н.З. Косвенные налоги в налоговой системе России // The Eurasian Scientific Journal, 2018, №2- 11 с [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://esj.today/PDF/55ECVN218.pdf (Дата обращения 3.03.2019)

3.4. Мировые налоговые системы/ Налоги в мире [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://worldtaxes.ru/nalogi-v-evrope/nalogovaya-sistema-frantsii/. (Дата обращения: 25.03.2019)

3.5. Налогообложение в зарубежных странах / PRIVAT FINANCE INTERNATIONAL SERVICE [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://prifinance.com/nalogooblozhenie/nalogi-v-estonii/. (Дата обращения: 25.03.2019)

3.6. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов/ Минфин (от 3.10.2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id\_4=119695. (Дата обращения: 10.03.2019)

3.7. Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2017-2018 гг [Электронный ресурс]/ Федеральная налоговая служба// Налоговая аналитика. Режим доступа: https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm. (Дата обращения: 9.03.2019)

3.8. Региональные налоги// Юридическая группа «МИП»/ Юридическая энциклопедия "МИП" [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://advokat-malov.ru/obshhie-polozheniya/regionalnye-nalogi.html. (Дата обращения: 4.04.2019)

3.9. Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018/ НАФИ аналитический центр [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nafi.ru/projects/finansy/reyting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/. (Дата обращения: 21.03.2019)

3.10. Слюсаренко Е. Аналитик рассказал о росте налоговой грамотности россиян/ Парламентская газета [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.pnp.ru/economics/analitik-rasskazal-o-roste-nalogovoy-gramotnosti-rossiyan.html. (Дата обращения: 13.04.19)

3.11. Соотношение богатых и бедных в современной России [Электронный ресурс]/ Деньги все-таки пахнут// Обращение и управление деньгами. Режим доступа: https://dengivsetakipahnyt.com/obrashhenie-s-dengami/sootnoshenie-bogatyx-i-bednyx-v-sovremennoj-rossii.html#i-2 (Дата обращения: 10.04.2019).

3.12. Среднемесячная номинальная заработная плата наемных работников/ Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/icstatistics/incomparisons/#. (Дата обращения: 5.05.2019)

4. Нормативно-правовая документация:

4.1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Собрание законодательства РФ, 15.04.2019, N 31, ст. 3823.

4.2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) / Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.

4.3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 15.04.2019)) // Собрание законодательства РФ, N 31, 15.04.2019, ст. 3824.

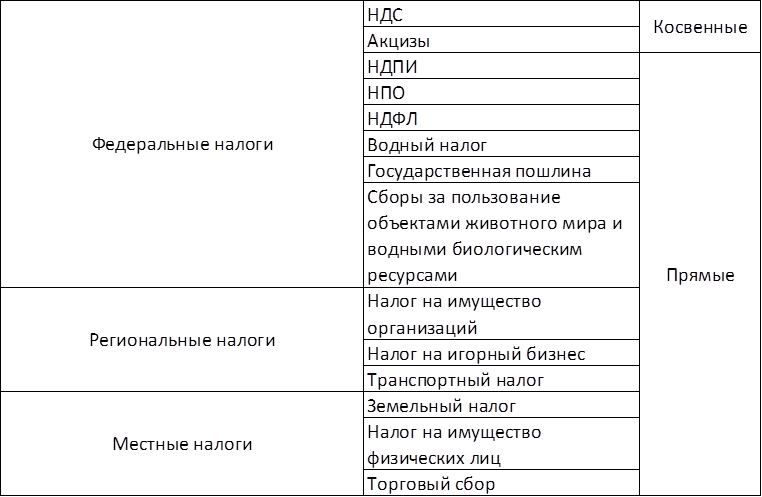
4.4. Письмо от 14 декабря 2015 г. № 09–3564 «О внеурочной деятельности и реализации дополнительных общеобразовательных программ».

4.5. Федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "Об образовании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.05.2014).

# 

# Приложения

1. Таблица 2 – Виды налогов по уровню бюджета и по способу взимания.



1. Таблица 3 – Достоинства и недостатки прямых и косвенных налогов.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Достоинства | Комментарий | Недостатки | Комментарий |
| Прямые налоги | Являются постоянным источником доходов бюджета. | В большей степени соразмеряются с платёжеспособностью налогоплательщиков, расходы на их взимание относительно невелики. | Уменьшение склонности к сбережениям и инвестициям при повышении налоговых ставок. | Поскольку объектом налогообложения является сам доход лиц или их имущество. |
| Финансовое состояние плательщика не принимается во внимание. | В расчет берется только непосредственный объект налогообложения. |
| Косвенные налоги | Скрытый характер. | Многие люди платят налог, даже не подозревая об этом, так как в цене не указано, что в неё включен косвенный налог. Это важный момент с точки зрения социальной политики. | Усиливают неравномерность распределения налогового бремени среди населения. | Для богатой части населения повышение цены из-за включения в нее косвенного налога не столь ощутимо, как для бедной части.  В этой связи нередко товары для бедных освобождаются от налогообложения, и наоборот, товары для богатых облагаются повышенными налогами. |
| Цены на товары с низкой себестоимостью можно поддерживать на экономически рациональном уровне, в том числе на уровне, позволяющем ограничивать потребление вредных товаров. | Так происходит с ценами на алкоголь и табачные изделия. | Доход от косвенных налогов не имеет такой твердости и устойчивости, как доход от прямых налогов. | Сумма поступлений от косвенных налогов определяется всегда только более или менее приблизительно, не на основании твердых данных, а по поступлениям предыдущих лет, вследствие чего часто бывают значительные  ошибки и уклонения от сметных предположений. |
| Удобство уплаты. | Момент уплаты косвенных налогов большей частью удобен для плательщиков, так как он совпадает с приобретением каких-нибудь товаров. | Переложение ответственности. | Налоговое бремя ложится на конечного покупателя, а не на саму организацию, которая обязана уплатить налог. |
| Возможность привлечь к уплате налогов большие массы плательщиков. | Касается налогоплательщиков, которые только с большим трудом и издержками могли бы быть обложены прямыми налогами. |

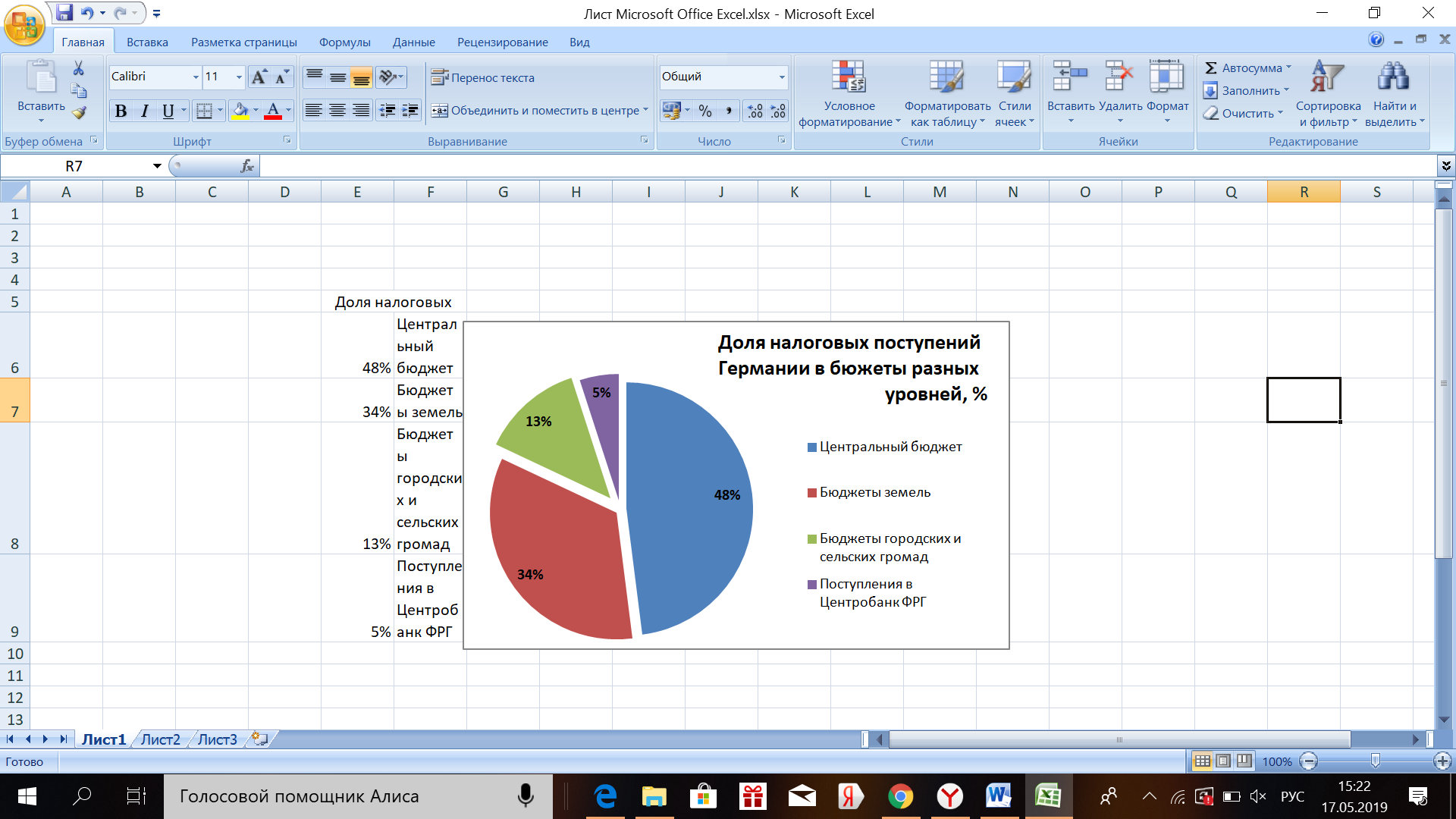
1. Таблица 7 – Системы налогообложения в различных странах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пропорциональная система налогообложения | Прогрессивная система налогообложения | Прогрессивная система налогообложения с необлагаемым минимумом |
| Россия | Испания | США |
| Эстония | Канада | Великобритания |
| Латвия | Мексика | Германия |
| Литва | ЮАР | Франция |
| Болгария | Китай | Австрия |

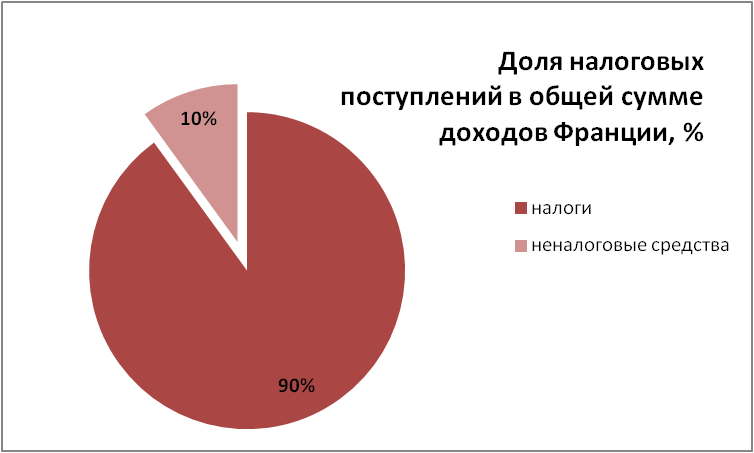
1. График 1 – Доля государственных и местных налогов в общем числе налоговых поступлений Японии



1. График 2 – Доля налоговых поступлений Германии в бюджеты разного уровня.



1. График 4 – Доля налоговых поступлений в общей сумме доходов Франции



1. График 5 – Доля налоговых поступлений в общей сумме доходов Эстонии



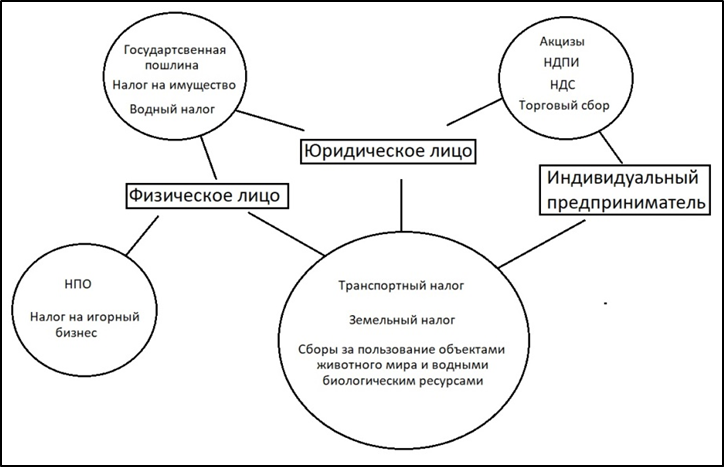
1. График 6 – Доля налогов разного уровня в общем количестве государственных доходов Канады



1. График 7 – Доля налоговых поступлений в государственном бюджете Японии



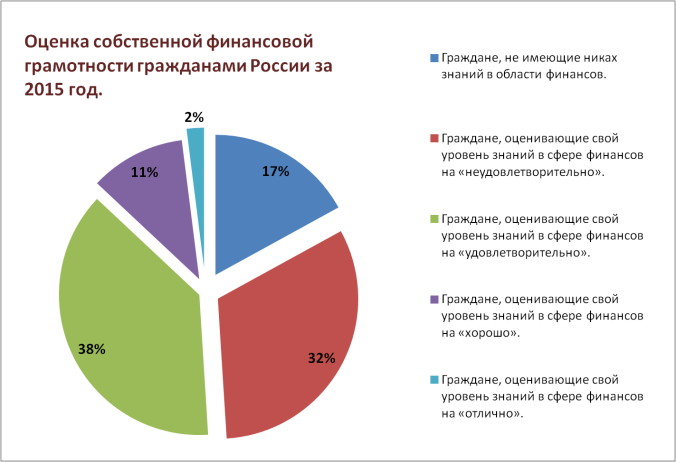
1. Рисунок 1 – Разделение налогов по категориям плательщиков



1. График 9 – Уровень финансовой грамотности населения разных стран на 2015 год



1. График 10 – Оценка собственной финансовой грамотности гражданами России за 2015 год



1. График 11 – Процент налоговых вычетов разного вида в общей сумме налоговых вычетов за 2017 год

