Создано в рамках Проекта
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Новосибирск, 2016

УДК 336.221+336.226+369.542+ 369.512
ББК 65.2

Настоящая брошюра подготовлена Некоммерческим партнерством «Информационно-аналитический центр развития гражданских инициатив» в рамках Договора № FEFLP/FGI-1-1-9 «Повышение финансовой грамотности граждан Новосибирской области и г. Новосибирска» по заказу Некоммерческого фонда реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, действующего от имени Министерства финансов Российской Федерации.

«Основы налогообложения физических лиц и пенсионного обеспечения» / под ред. Е.П. Малицкой.

Коллектив авторов: Н.В. Белякин, Е.В. Ноздрачева, И.В. Решта.

Художник-оформитель: А.В. Троян.

Верстка и дизайн: Н.В. Белякин.

Для лиц, достигших возраста 16 лет.

Для бесплатного распространения.

Электронный аналог печатного издания.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВОДНОЕ СЛОВО.....4
1.Налогообложение физических лиц в РФ.....5
1.1.Система налогообложения 5
1.2.Понятие дохода физического лица.....6
1.3.Подоходный налог.....6
1.4.Налог на имущество физических лиц: особенности исчисления и уплаты.....7
1.5.Транспортный и земельный налоги.....10
1.6.Сбор с физических лиц, получающих разрешение на добычу объектов животного мира и вылов водных биологических ресурсов.....14
2.Пенсионное обеспечение в РФ.....15
2.1.Пенсионная система и взносы в Пенсионный фонд РФ.....15
2.2.Виды пенсий в РФ.....18
2.3.Новая пенсионная формула.....21
2.4.Советы по формированию достойной пенсии.....23
ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....25
ГЛОССАРИЙ.....28
ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....30
ПРИЛОЖЕНИЕ.....31

ВВОДНОЕ СЛОВО

Знать основы существующих в нашей стране систем налогообложения физических лиц и пенсионного обеспечения должен каждый человек, считающий себя финансово грамотным.

Знание налогового законодательства и неукоснительное его соблюдение обеспечивает пополнение бюджета страны и, как следствие, напрямую влияет на развитие важнейших сфер жизнедеятельности общества, сохранение целостности государства и благополучие населения.

Данная брошюра поможет читателю познакомиться с актуальной информацией о налоговой системе Российской Федерации, о видах налогов, сроках их уплаты, а также получить практические рекомендации. И важно помнить – незнание налогового законодательства не освобождает от уплаты налогов и сборов!

Забота о своем будущем – стратегическая часть финансовой грамотности и основа жизни каждого человека. Вне зависимости от возраста, уровня заработка и социального статуса, каждый должен принять меры по обеспечению качества своей жизни после завершения трудовой деятельности. Для этого, безусловно, нужно хорошо разбираться в особенностях работы пенсионной системы, в возможностях формирования будущей пенсии и начать думать об этом уже сегодня!

Информация, которую вы найдете в данном издании, укажет оптимальный путь к финансовому благополучию после выхода на заслуженный отдых как в теории, так и на жизненных примерах.

1.Налогообложение физических лиц в РФ

1.1. Система налогообложения

Необходимость налогов обусловлена потребностями общественного развития и вытекает из функций и задач государства, выполнение которых требует средств. Именно поэтому можно утверждать, что уплата налогов физическими лицами является важнейшей обязанностью и задачей.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Сбором же является обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за совершение государственными органами юридически значимых действий.

Система налогообложения физических лиц основана на наличии статуса налогового резидента Российской Федерации (нерезидента). Резидентами считаются физические лица, фактически находящиеся в нашей стране не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Тем не менее, обязанность по уплате налогов вменяется и физическим лицам, которые не являются налоговыми резидентами.

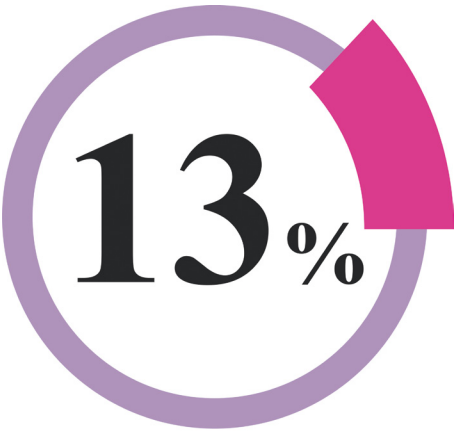
1.2. Понятие дохода физического лица

В широком смысле, доход означает любой приток денежных средств или получение материальных ценностей, обладающих денежной стоимостью. Доход граждан формируется за счет заработной платы, пенсий, стипендий, дивидендов, продажи продуктов домашнего хозяйства и т. д.

Перечень доходов граждан в современном мире достаточно широк и разнообразен.

1.3. Подоходный налог

Налог на доходы физических лиц можно считать основным среди прочих налогов, взимаемых с физических лиц. Главным источником налога являются доходы, связанные с осуществлением трудовой деятельности (оказанием услуг). Хотя этот налог и удерживается из дохода физического лица, но полнота ответственности за его исчисление, а также за перечисление в бюджет несет та организация, которая явилась для физического лица источником дохода и считается налоговым агентом.



Налоговый кодекс РФ установил различные источники доходов, полученных как в России, так и за ее пределами, и подлежащих налогообложению.

Среди них – вознаграждение за исполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу; дивиденды и проценты; доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества и др.

Вместе с тем, доходами не признаются операции между членами семьи и (или) близкими родственниками, кроме тех, которые имели место в рамках заключенных договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

Налогами не облагаются некоторые виды доходов, в том числе:

- государственные пособия, за исключением пособий по «временной нетрудоспособности» (включая пособие по уходу за больным ребенком);
- пособия по безработице, беременности и родам;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии), накопительная пенсия и социальные доплаты к пенсиям;
- все виды установленных действующим законодательством компенсационных выплат, связанных с определенными обстоятельствами;
- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- алименты, получаемые налогоплательщиками;

Актуальные налоговые ставки приведены в Приложении.

1.4. Налог на имущество физических лиц: особенности исчисления и уплаты

Данный налог в нашей стране считается местным и обязателен к уплате физическими лицами, обладающими правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения, находящиеся на территориях муниципальных образований.

Необходимо уплачивать налог со следующих объектов:

- жилой дом;
- жилое помещение (квартира, комната);

- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства;
- иные здания, строения, сооружения, помещения.

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

Законодательством установлено, что налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения, как его кадастровая стоимость, указанная в государственном кадастре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. Если же объект получен в собственность в течение налогового периода, то база определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки на кадастровый учет. При этом предусмотрено уменьшение налогооблагаемой базы на некоторые величины:

КВАРТИРА	Уменьшается на величину кадастровой стоимости 20-ти кв. метров общей площади этой квартиры
КОМНАТА	Уменьшается на величину кадастровой стоимости 10-ти кв. метров площади этой комнаты
ЖИЛОЙ ДОМ	Уменьшается на величину кадастровой стоимости 50-ти кв. метров общей площади этого жилого дома
ЕДИНЫЙ НЕДВИЖИМЫЙ КОМПЛЕКС	Уменьшается на один миллион рублей

Поскольку кадастровая оценка представляет собой анализ, включающий несколько критериев, считается, что кадастровая стоимость объекта недвижимости может быть выше инвентаризационной и в той или иной мере приближена к рыночной.

Сегодня налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, не превышающих:

1) 0,1 процента в отношении:

• жилых домов, жилых помещений;

• объектов незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом;

• единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом);

• гаражей и машино-мест;

• хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства.

2) 2 процентов в отношении:

• объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 миллионов рублей;

• предусмотренных абзацем вторым пункта 10 статьи 378.2 НК РФ.

3) 0,5 процента в отношении прочих объектов налогообложения.

В городе Новосибирске утверждены аналогичные налоговые ставки.

Вместе с тем, в период до 2020 года предусмотрено применение понижающих коэффициентов:

Коэффициент составит:

- 0,2 – 2015 год;
- 0,4 – 2016 год;
- 0,6 – 2017 год;
- 0,8 – 2018 год.

Следует отметить, что ряд категорий граждан имеют право на налоговую льготу (Ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды I и II групп инвалидности, инвалиды детства и иные). Предусмотрено, что органы местного самоуправления вправе предоставлять дополнительные налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц, не предусмотренные федеральным законодательством. В городе Новосибирске к льготным категориям отнесены:

- лица, имеющие на своем иждивении трех и более несовершеннолетних детей;
- несовершеннолетние дети, находящиеся на иждивении граждан, указанных выше;
- дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей;
- лица из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в возрасте от 18 до 23 лет, находящиеся на очной форме обучения.

Необходимо ежегодно уплачивать налог на имущество физических лиц до 1 октября за прошлый год.

1.5. Транспортный и земельный налоги

Необходимость уплаты транспортного налога возложена на владельцев транспортных средств, установленных законодательством К ним, в том числе, относятся автомобили, автобусы, мотоциклы, мотороллеры, снегоходы и другие. Ставки транспортного налога, а также льготы по его уплате

устанавливаются органами власти субъекта и рассчитываются, исходя из мощности двигателя транспортного средства. В Новосибирской области действуют следующие ставки и льготы (отдельные выдержки). На легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил, применяется ставка 6 рублей (за л.с.), если легковое транспортное средство обладает мощностью свыше 100 л.с., то ставка налога составит уже 10 рублей за лошадиную силу. Если же легковой автомобиль оснащен силовым агрегатом мощнее 250 л.с., то необходимо уплатить 85 рублей за одну лошадиную силу. Необходимо учитывать, что к дорогостоящим автомобилям, стоимостью свыше 3 миллионов рублей и включенным в специальный перечень (устанавливается на определенный период), применяются повышающие коэффициенты.

Освобождаются от уплаты этого налога участники и инвалиды Великой Отечественной войны, ветераны боевых действий, пенсионеры по старости и инвалиды (на определенные транспортные средства) и иные категории.

Не признаются объектом налогообложения:

• весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не выше 5 лошадиных сил;

• автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

• промысловые морские и речные суда;

• пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

• тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

• транспортные средства, принадлежащие на «праве» оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

• транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

• самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

• суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;

• морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда.

Сумма налога, подлежащая к уплате налогоплательщиками - физическими лицами, исчисляется налоговыми органами.

Уплатить налог необходимо не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Размер налога рассчитывается, исходя из мощности двигателя, налоговой ставки, даты постановки на учет и наличия автомобиля в вышеуказанном перечне.

Земельный налог относится к местным налогам. Налогоплательщиками данного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения, кроме организаций и физических лиц в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе, праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды. На схеме ниже указаны виды объектов налогообложения.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения).

Величина налоговых ставок варьируется в диапазоне от 0,3 до 1,5 процентов.

1.6. Сбор с физических лиц, получающих разрешение на добычу объектов животного мира и вылов водных биологических ресурсов

Данные сборы подлежат уплате физическими лицами (индивидуальными предпринимателями и организациями), которые получают разрешение на добычу объектов животного мира и вылов водных биологических ресурсов.

Его необходимо уплачивать, если добыты (выловлены) указанные в Налоговом кодексе РФ, а также в некоторых подзаконных актах объекты животного мира (водные биоресурсы).

К примеру, к ним относятся: косуля, кабан, кабарга, рысь, росомаха, минтай, треска, сельдь, кета и иные.

Также следует отметить, что если добыча (вылов) осуществляется для личных целей коренными малочисленными народами Севера, Сибири и Дальнего Востока в местах их традиционного проживания, а также лицами, не относящимися к ним, но для которых рыболовство является основой существования, сбор не уплачивается.

Ставки по вылову водных биологических ресурсов устанавливаются в зависимости от вида объекта и района промысла, а сумма сбора за пользование такими объектами уплачивается в три этапа: разовый, регулярные и единовременный взносы. А за добычу объектов животного мира, исходя из ставки сбора и количества объектов животного мира.

Гражданам необходимо получить разрешение на добычу объектов животного мира и вылов биоресурсов.

2. Пенсионное обеспечение в РФ

2.1. Пенсионная система и взносы в Пенсионный фонд РФ

Итак, пенсионная система России состоит из трех уровней: обязательное пенсионное страхование (ОПС), государственное пенсионное обеспечение и негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение.

Обязательное пенсионное страхование гарантировано всем гражданам (и иным лицам, установленным законодательством).

Пенсия в системе обязательного пенсионного страхования – это отложенная часть заработка, выплачиваемая при наступлении страхового случая, такого как достижение пенсионного возраста или установление либо получение инвалидности. Проще говоря, чем больше средств мы направим в фонд будущей пенсии в течение трудовой жизни, тем выше она будет.

Распространяется ОПС на застрахованных лиц – граждан РФ, а также постоянно или временно проживающих на территории Российской Федерации иностранных граждан и лиц без гражданства, в том

числе: работающих по трудовому договору или договору гражданско-правового характера; самостоятельно обеспечивающих себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, фермеры); работающих за пределами Российской Федерации и уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд России.

Подтверждением того, что человек застрахован в системе ОПС, является страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования – пластиковая или ламинированная карточка зеленого цвета, содержащая персональные данные человека и страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). Страховое свидетельство ОПС выдается один раз на всю жизнь. Взрослый человек может получить их, лично обратившись в Пенсионный фонд России по месту регистрации, фактического проживания либот в многофункциональном центре, а также устраиваясь на свою первую работу.

При устройстве на работу нового сотрудника работодатели запрашивают у него СНИЛС, чтобы осуществлять ежемесячные отчисления на его будущую пенсию. Информация об этих отчислениях, наряду с данными о стаже, зарплате и о добровольных отчислениях на пенсию самого гражданина, отражается на его индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде России. Эта информация нужна для определения размера будущей пенсии.

Застрахованные в системе обязательного пенсионного страхования граждане имеют право контролировать состояние своего индивидуального лицевого счета, получать в территориальных управлениях Пенсионного фонда России по месту жительства выписку из индивидуального лицевого

счета, запрашивать копию сведений о себе, представленных в Пенсионный фонд России работодателями, в том числе и информацию об уплаченных страховых взносах.

С 2015 года страховая пенсия формируется с применением новой величины – индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов), которые начисляются за каждый год трудовой деятельности.

В основе вычисления количества пенсионных баллов за год лежат страховые взносы, которые работодатель платит за своего сотрудника в Пенсионный фонд России по установленному тарифу.

Для плательщиков страховых взносов, находящихся на общей системе налогообложения, которые применяют основной тариф, необходимо уплатить 22 процента (плюс 10 процентов тарифа страховых взносов, если величина базы для начисления страховых взносов у работодателя больше установленной величины). Для остальных категорий плательщиков страховые взносы установлены в иных размерах.

Стоит отметить, что 6 процентов тарифа (из 22 процентов) может идти на формирование пенсионных накоплений, а 16 процентов – на формирование страховой пенсии. Либо все 22 процента могут направляться на формирование страховой пенсии, но только в том случае, если гражданин, который по широко распространенной терминологии, являлся «молчуном» и не решил по заявлению сохранить накопительную часть пенсии (до 31 декабря 2015 года). Кроме того, 6 процентов тарифа страховых взносов предназначены для формирования в бюджете денежных средств, необходимых для финансирования фиксированной выплаты к страховой пенсии нынешним пенсионерам.

2.2. Виды пенсий в РФ

В Российской Федерации четыре основных вида пенсионного обеспечения. Они представлены на схеме ниже.

Страховая	Накопительная	По государственному пенсионному обеспечению	Добровольная (по негосударственному пенсионному обеспечению)

Страховая пенсия является некой базовой основой в системе и бывает трех видов:

• страховая пенсия по старости – ее получают утратившие способность к трудовой деятельности из-за достижения определенного возраста. Чтобы получать эту пенсию, нужно либо достичь общеустановленного пенсионного возраста, либо добиться ее досрочного назначения.

• страховая пенсия по инвалидности – ее получают имеющие ограничения в трудовой деятельности из-за серьезных проблем со здоровьем. Этот вид пенсии никак не связан с возрастом.

• страховая пенсия по случаю потери кормильца – ее получают нетрудоспособные члены семьи умершего человека, у которого формировалась страховая пенсия.

Для получения страховой пенсии должны быть выполнены следующие условия:

• достигнут пенсионный возраст (60 лет – для мужчин и 55 лет – для женщин), либо достигнуты условия для назначения досрочной пенсии; минимальный страховой стаж (в 2015 году – 6 лет, в 2016 году – 7 лет, затем с каждым годом требования к минимальному стажу будут увеличиваться на 1 год, и к 2024 году он составит 15 лет);

• набрано минимальное количество пенсионных баллов (в 2015 году – 6,6 баллов, в 2016 году – 9, затем с каждым годом требования к минимальному количеству баллов будут

увеличиваться и к 2025 году составят 30 баллов.

Систему, в которой страховые взносы работающего поколения идут на выплату текущих пенсий, называют солидарной. Чтобы избежать ситуации с обесцениванием пенсионных прав будущих пенсионеров, государство ввело систему ежегодной индексации – увеличения страховой пенсии. Стоимость пенсионного балла ежегодно увеличивается на уровень, не ниже инфляции в предыдущем году.

Накопительная пенсия – второй вид пенсии и формируется по желанию будущего пенсионера, что отличает накопительную пенсию от страховой.

Граждане, начиная с 1967 года рождения и моложе, в течение первых 5 лет своей трудовой жизни могут сделать выбор – будут ли они формировать только страховую пенсию по ОПС или направят часть взносов работодателя на накопительную пенсию. Формирующие накопительную пенсию средства называются пенсионными накоплениями. Они не идут в солидарную систему на выплаты текущих пенсий, а, по решению будущего пенсионера, передаются Пенсионным фондом России в управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд. Далее, эти средства инвестируются на рынке ценных бумаг для получения инвестиционного дохода. Вложением пенсионных накоплений в финансовые активы, такие как акции, облигации и др., занимаются управляющие компании (УК).

На территории РФ действует государственная управляющая компания Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк»), а также частные управляющие компании. УК может предложить гражданину для размещения средств пенсионных накоплений несколько инвестиционных портфелей, то есть определенных наборов финансовых активов (ценных бумаг, денег на банковских счетах). Список активов определен Правительством РФ.

Выбравший управляющую компанию гражданин должен подать соответствующее заявление в Пенсионный фонд России, после чего последний переводит его пенсионные накопления в обозначенную УК.

Участники системы обязательного пенсионного страхования могут переводить пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Негосударственный пенсионный фонд – организация, которая занимается пенсионным обеспечением граждан по ОПС в части формирования накопительной пенсии. Переводящий пенсионные накопления в НПФ гражданин впоследствии будет получать их в виде накопительной пенсии. Негосударственные пенсионные фонды ведут индивидуальные пенсионные счета, извещают об их состоянии, определяют размер и вид пенсионных выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Стоит подчеркнуть, что гражданин может сменить УК без потери инвестиционного дохода с пенсионных накоплений не чаще, чем один раз в пять лет.

Несмотря на то, что НПФ являются участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, к выбору организации, управляющей будущей пенсией, необходимо подходить осмысленно. В открытых источниках можно найти широкий массив информации о каждом НПФ, в том числе важную информацию предоставляет официальный сайт Центрального банка РФ. К тому же, ведущие рейтинговые агентства страны также присваивают свой рейтинг действующим НПФ.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению своего рода компенсация от государства, утраченного в связи с определенными обстоятельствами.

К вышеуказанному виду относится и социальная пенсия. Она назначается тем, кто не заработал право на страховую пенсию по старости и в связи с инвалидностью. Это пенсия

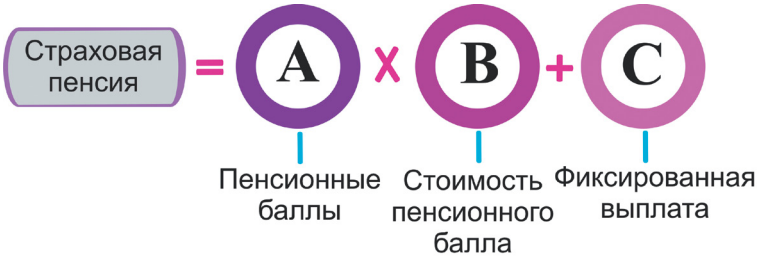
по государственному обеспечению, которая выплачивается из средств государственного бюджета. Ее получают три миллиона граждан РФ, например, инвалиды с детства, которые совсем не могут работать или не приобрели необходимого страхового стажа и пенсионных баллов для получения страховой пенсии.

Однако в России существует еще и негосударственное пенсионное страхование, благодаря которому каждый человек может формировать себе добровольную пенсию. Для того, чтобы стать ее обладателем, будущий пенсионер заключает договор с негосударственным пенсионным фондом и делает личные взносы. На сегодняшний день в программах негосударственного пенсионного обеспечения принимают участие семь миллионов человек.

Кстати, внести свой вклад в негосударственное пенсионное обеспечение россиян могут и их работодатели. Для этого они должны делать отчисления на добровольную пенсию своих работников. Этот вид пенсии принято называть корпоративным.

2.3. Новая пенсионная формула

В России страховая пенсия рассчитывается по пенсионной формуле, указанной ниже на схеме.



Пенсия человека начинает формироваться с момента начала его трудовой деятельности. С этого времени работодатель ежегодно перечисляет за него страховые взносы на будущую

пенсию в Пенсионный фонд России. Эти взносы автоматически пересчитываются из денег в баллы - пенсионные коэффициенты, обозначенные в формуле «А». Чем больше баллов человек накопит за свою трудовую жизнь, тем выше будет его пенсия.

Пенсионный балл – это параметр, которым оценивается каждый календарный год трудовой деятельности гражданина с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд России и варианта пенсионного обеспечения.

Количество полученных человеком баллов зависит от его зарплаты: чем она выше, тем больше будет пенсионных баллов. За один год можно сформировать максимум 10 баллов. При этом те россияне, у которых формируется накопительная пенсия, за год смогут набрать не больше 6,25 балла. Стоимость пенсионного балла устанавливает государство, каждый год увеличивающее его на уровень не ниже инфляции в предыдущем году. С 1 февраля 2016 года стоимость пенсионного балла была увеличена и достигла 74,27 рубля.

Во время выхода на пенсию накопленные человеком пенсионные баллы будут пересчитаны в деньги путем умножения на стоимость одного балла (значение «В» в формуле) в год выхода на пенсию.

К страховой пенсии будет добавлена и фиксированная выплата (значение «С» в формуле) - установленная законом в твердом размере сумма, гарантированно выплачиваемая к страховой пенсии. Ежегодно эта выплата, так же, как и стоимость пенсионного балла, индексируется государством на уровень, не ниже инфляции в предыдущем году. С 1 февраля 2016 года выплата увеличена и достигла 4 384 рубля.

Сумма, полученная после сложения пенсионных баллов и фиксированной выплаты, составит размер страховой пенсии. Именно эту сумму будет ежемесячно получать человек, вышедший на пенсию.

Пенсионные баллы начисляются не только тогда, когда человек работает.

Иногда в жизни случаются так называемые периоды социально значимой деятельности, когда человек не имеет возможности работать, но при этом ему начисляются пенсионные баллы, а его страховая пенсия формируется.

А вот примеры таких периодов и количество пенсионных баллов, которые начисляются в этот момент времени:

- 1 год военной службы по призыву – 1,8 балла;
- 1 год ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом – 1,8 балла;
- 1 год ухода за гражданином, достигшим 80 лет, – 1,8 балла;
- 1 год ухода за первым ребенком – 1,8 балла;
- 1 год ухода за вторым ребенком – 3,6 балла;
- 1 год ухода за третьим и четвертым ребенком – по 5,4 балла.

Будущие пенсионеры имеют возможность дополнительно увеличить размер своей страховой пенсии за счет премиальных коэффициентов. В случае обращения за установлением страховой пенсии позже возникновения права на нее, накопленные пенсионные баллы будут в повышенном размере пересчитаны в деньги. Одновременно, в зависимости от срока продолжения трудовой деятельности после возникновения права на пенсию, будет увеличена и фиксированная выплата.

2.4. Советы по формированию достойной пенсии

Для того, чтобы сформировать себе достойную пенсию, необходимо следовать простым советам:

1. Обязательно получите СНИЛС и не пренебрегайте его возможностями. СНИЛС поможет своему обладателю быстро и с комфортом получить социальные государственные услуги

в электронном виде, например, оформить гражданский или заграничный паспорт.

2. Работайте там, где платят «белую» зарплату. Именно с этой официальной зарплаты работодатели начисляют взносы в Пенсионный фонд России.

3.Не пренебрегайте участием в добровольных пенсионных программах. Результатом участия в них будет дополнительная пенсия, выплачиваемая негосударственными пенсионными фондами за счет добровольных взносов, – твоего работодателя или, собственно, твоих.

4. Следите за состоянием своего пенсионного счета. Каждый человек должен контролировать, как формируется его будущая пенсия. Тем более, это совсем не трудно - процесс отражается на индивидуальном лицевом счете человека в Пенсионном фонде России. Сведения своего пенсионного счета можно получить в режиме онлайн в Кабинете застрахованного лица на сайте Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru) и на Портале Государственных услуг (www.gosuslugi.ru), либо запросить выписку со своего пенсионного счета через банк.

5. По возможности не торопитесь с выходом на пенсию. Если, достигнув пенсионного возраста, отложить выход на «заслуженный отдых», со временем можно получить пенсию в повышенном размере. Если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на нее, размер пенсии будет примерно на 45 процентов больше.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Для того, чтобы понимать механизм начисления пенсии, а также иметь представление о примерном размере будущей пенсии, необходимо уметь ее рассчитать.

Для определения размера пенсии необходимо учесть различные параметры трудовой деятельности и использовать расчеты (указаны ниже).

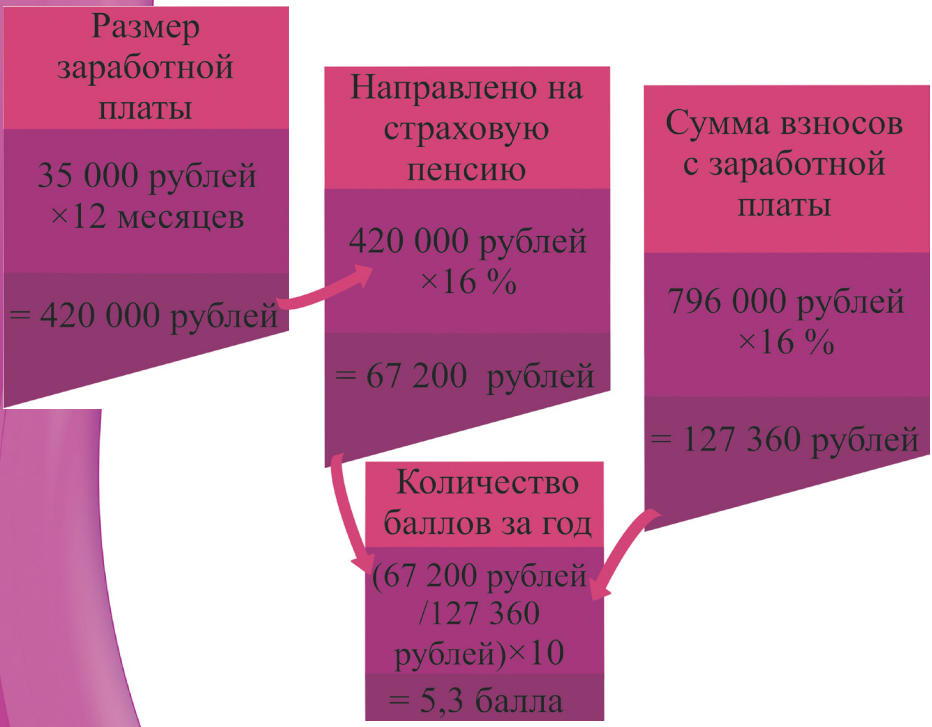
Условия расчета.

В Пенсионный фонд России обратились две женщины со схожими условиями трудовой жизни за начислением страховой пенсии по старости. У обеих по три ребенка, с каждым из них женщины провели 1,5 года в отпуске по уходу за детьми. 115 баллов – сформированы за их трудовую жизнь;16,2 балла – за отпуск по уходу за детьми (1,8 балла + 3,6 балла + 5,4 балла)×1,5 года; 74,27 рубля – стоимость пенсионного балла с 1 февраля 2016 года; 4558,93 рубля – размер фиксированной выплаты с 1 февраля 2016 года.

Ольга Петровна обратилась за назначением страховой пенсии по старости в 55 лет. Размер ее страховой пенсии составит: (115 баллов + 16,2 балла) × 74,27 рубля + 4558,93 рублей =14303,1 рубля в месяц.

Ирина Сергеевна обратилась в Пенсионный фонд России в 57 лет - через два года после достижения пенсионного возраста. За более позднее обращение Ирине Сергеевне начислены премиальные коэффициенты: фиксированная выплата к пенсии будет увеличена на 12 процентов, а сумма страховых баллов – на 15 процентов. Размер ее страховой пенсии составит: (115 баллов +16,2 балла) × 74,27 рубля ×1,15 + 4558,93 рубля ×1,12 = 16311,8 рублей в месяц.

Для расчета возможного количества баллов в год, воспользуемся следующим способом.



Условия расчета.

Рассчитаем количество баллов за год у работающего гражданина с ежемесячной зарплатой 35 000 рублей.

Сначала нужно посчитать, сколько взносов на пенсию будет перечислено за год с такой зарплаты. Годовая зарплата: 35 000 рублей × 12 месяцев = 420 000 рублей. Общий размер страховых взносов по тарифу 22 процента: 420 000 × 22процента = 92 400 рублей. Из них на солидарную часть по тарифу 6 процентов будет направлено 25 200 рублей, на страховую пенсию по тарифу 16 процентов - 67 200 рублей. Для того, чтобы перевести эту сумму в пенсионные баллы, разделим ее на сумму взносов, перечисляемых на пенсию с годовой зарплаты 796 000 рублей (это максимальная годовая зарплата в 2016 году, с которой работодатели уплачивают взносы по тарифу 22 процента): 796 000 рублей × 16 процентов = 127 360 рублей. Итог: 67 200 рублей / 127 360 рублей = 0,53. Результат умножаем на 10. Получается: 0,53 × 10 = 5,3 балла. Это то количество пенсионных баллов, которые можно будет заработать в 2016 году с зарплаты 35 000 рублей в месяц (если только не формировалась накопительная пенсия).

Отметим, что если гражданином был сделан выбор в пользу формирования накопительной пенсии, то количество баллов (возьмем в расчет вышеуказанный пример) будет ниже, поскольку в этом случае на страховую пенсию отчисляется 10 процентов. Соответственно, на страховую пенсию в 2016 году направлено 42 000 рублей (если накопительная пенсия не формируется, то при отлислениях в размере 16 процентов получается 67 200 рублей). Рассчитав, получим 3,3 балла.

ГЛОССАРИЙ

Доход – экономическая выгода в денежной или натуральной форме. Вместе с тем, доходом не может считаться получение имущества его фактическим владельцем от номинального владельца, если такое имущество и его номинальный владелец указаны в специальной декларации, представленной в соответствии с законодательством.

Накопительная пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система мер, созданная государством для обеспечения работающим гражданам частичной компенсации утраченного заработка после выхода на пенсию.

Пенсионная система – это совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации – государственное учреждение, осуществляющее обязательное пенсионное страхование (является страховщиком).

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – это ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом,

и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на страховую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Плательщики НДФЛ – налоговые резиденты РФ, а также не резиденты, получающие доход от источников на территории нашей страны.

Страховая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными законодательством. При этом наступление нетрудоспособности и утрата заработной платы и иных выплат и вознаграждений в таких случаях предполагаются и не требуют доказательств.

Транспортный налог – региональный налог, плательщиками которого признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства.

ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // «Собрание законодательства РФ», 03.08.1998, № 31, ст. 3824.

2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 118-ФЗ (ред. от 09.03.2016) // «Собрание законодательства РФ», 07.08.2000, № 32, ст. 3340.

3. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 17.12.2001, № 51, ст. 4832.

4. Федеральный закон от 04.10.2014 № 284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 12 и 85 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившим силу Закона Российской Федерации «О налогах на имущество физических лиц» // «Собрание законодательства РФ», 06.10.2014, №40 (Часть II), ст. 5315.

5.Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О страховых пенсиях» // «Собрание законодательства РФ», 30.12.2013, № 52 (часть I), ст. 6965.

6. Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» // «Собрание законодательства РФ», 30.12.2013, № 52 (часть I), ст. 6989.

7.Закон Новосибирской области от 16 октября 2003 г. № 142-ОЗ «О налогах и особенностях налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков в Новосибирской области» (ред. от 18.12.2015) // «Ведомости Новосибирского областного Совета депутатов», 24.10.2003, № 44.

8. Решение Совета депутатов г. Новосибирска от 26.11.2014 № 1210 (ред. от 28.10.2015) «О налоге на имущество физических лиц на территории города Новосибирска» // «Бюллетень органов местного самоуправления города Новосибирска», 28.11.2014, № 90, с. 2.

9. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Л.Н. Щипицина; федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего проф. образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д.Н. Прянишникова» – Пермь: ИПЦ «Прокростъ», 2014. – 133 с.

10. Словарь современных экономических терминов /А.Б. Райзберг, Л.Ш. Лозовский. – 4-е изд. – М.: Айрис-пресс, 2008. – 480 с.

11. Титкова Я. Ю. Понятия и виды пенсионных систем. URL: http://www.pension.ru.

12.Все о будущей пенсии для учебы и жизни: учебно-методическое пособие для старшеклассников и студентов. – Москва: ПФР, 2015 // www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/uchebnik_2015.pdf

13.Страховая пенсия по старости: брошюра ПФР // http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/booklet/2015/Strahovaia_pensia_po_starosti_fw.pdf

ПРИЛОЖЕНИЕ

Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ

Доходы, в отношении которых установлена налоговая ставка	Ставка налога
Любые доходы, полученные физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением нижеперечисленных	13%
Доходы от долевого участия в организации, полученные в виде дивидендов от источников за пределами РФ	13%
Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг превышающих 4000 рублей	35%
Процентные доходы по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.2 НК РФ	35%
Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ	35%
Доходы в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.2.1 НК РФ	35%
Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года	9%

Некоммерческое партнерство «Информационно-аналитический Центр развития гражданских инициатив» (НП «ИнА-Центр»)

создано в 1999 году с целью развития таких направлений, как консультирование и переподготовка специалистов, формирование и расширение информационного пространства некоммерческого сектора и социальных технологий, оценка проектов и программ, проведение социологических и маркетинговых исследований на территории Российской Федерации.

630102, Новосибирск, ул. Восход, 14/1.
Телефон: (8-383) 254-00-24,
тел./факс (8-383) 254-00-25.
Адрес электронной почты: inacenter@scisc.ru