



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





12.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ



ИГСУ



мои финансы

НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Нижеперечисленные граждане РФ решили воспользоваться своим правом на социальный налоговый вычет при получении платных услуг.

Каждый из них знает, что максимальная сумма расходов, за которую они получают социальный налоговый вычет, — 120 000 рублей в год за свое обучение и 50 000 рублей за оплату обучения детей. Расходы на каждого ребенка считаются отдельно. Вычет составляет 13%, но не более суммы уплаченного НДФЛ за год. Получить социальный налоговый вычет можно только за три предыдущих года.

Сопоставьте условия для получения вычета и суммы вычета:

1) социальный налоговый вычет не предоставляется

2) 5850 рублей

3) 15 600 рублей

4) 6500 рублей

А. Румянцева Е.П. оплатила обучение своей дочери за 2022 год в вузе. Стоимость составила 59 000 руб. Оплата труда Румянцевой Е.П. составляет ежемесячно 43 000 руб. до вычета НДФЛ

Б. Парусин О.Ю. за время обучения с 2019 по 2022 год в вузе производил ежегодную оплату получаемых образовательных услуг в размере 69 тыс. руб. в год. Про социальный вычет Парусин О.Ю. узнал только в 2023 году и хочет получить его за весь период обучения. Все время обучения Парусин О.Ю. официально работал, зарабатывал 41 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

В. В 2022 году Давилова Р.И. оплатила обучение на парикмахерских курсах в размере 58 тыс. руб. В 2022 году также девушка поступила в вуз и оплатила за обучение 109 тыс. руб. Официальная заработная плата Давиловой Р.И. составляет 50 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

Г. Ромашов В.В. имеет дочь. В 2022 году он оплатил ее обучение в художественной школе на сумму 30 тыс. руб., а также обучение ее в секции спортивной гимнастики на сумму 35 тыс. руб. Ромашов В.В. официально работает, зарабатывает 35 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

Д. Старшая дочь Григорец Г.Т. проходит обучение в негосударственной школе, в соответствии с заключенным договором стоимость годового обучения составляет 58 тыс. руб. Мать для оплаты обучения использует материнский капитал. При этом мать официально трудоустроена. Ее ежемесячная оплата труда 44 тыс. руб. до вычета НДФЛ

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

Нижеперечисленные граждане РФ решили воспользоваться своим правом на **социальный налоговый вычет** при получении платных услуг.

Каждый из них знает, что максимальная сумма расходов, за которую они получают социальный налоговый вычет, — 120 000 рублей в год за **свое обучение** и 50 000 рублей за **оплату обучения детей**. Расходы на каждого ребенка считаются отдельно. Вычет **составляет 13%, но не более суммы уплаченного НДФЛ за год**. Получить социальный налоговый вычет можно только за **три предыдущих года**.

Сопоставьте условия для получения вычета и суммы вычета:

1) социальный налоговый вычет не предоставляется

2) 5850 рублей

3) 15 600 рублей

4) 6500 рублей

А. Румянцева Е.П. оплатила обучение **своей дочери** за 2022 год в вузе. Стоимость составила 59 000 руб. Оплата труда Румянцевой Е.П. составляет ежемесячно 43 000 руб. до вычета НДФЛ

Б. Парусин О.Ю. за время обучения **с 2019 по 2022 год** в вузе производил ежегодную оплату получаемых образовательных услуг в размере 69 тыс. руб. в год. Про социальный вычет Парусин О.Ю. узнал только **в 2023 году** и хочет получить его за весь период обучения. Все время обучения Парусин О.Ю. официально работал, зарабатывал 41 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

В. В 2022 году Давилова Р.И. **оплатила обучение** на парикмахерских курсах в размере 58 тыс. руб. В 2022 году также девушка поступила в вуз и оплатила за обучение 109 тыс. руб. Официальная заработная плата Давиловой Р.И. составляет 50 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

Г. Ромашов В.В. имеет дочь. В 2022 году он оплатил ее обучение в художественной школе на сумму 30 тыс. руб., а также обучение ее в секции спортивной гимнастики на сумму 35 тыс. руб. Ромашов В.В. официально работает, зарабатывает 35 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ

Д. Старшая дочь Григорец Г.Т. проходит обучение в негосударственной школе, в соответствии с заключенным договором стоимость годового обучения составляет 58 тыс. руб. Мать для оплаты обучения использует **материнский капитал**. При этом мать официально трудоустроена. Ее ежемесячная оплата труда 44 тыс. руб. до вычета НДФЛ

Налоговый вычет

Расчет от
уплаченного
НДФЛ

Расчет на детей

Срочность

Расчет
на свое
обучение

Материнский
капитал

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: НАЛОГИ И ЛЬГОТЫ

- Налоги, виды и их особенности
- Основные объекты налогообложения физических лиц и соответствующие им налоги
- Понимание ответственности за своевременную уплату налогов
- Понимание необходимости взаимодействия с государством для получения полагающихся выплат и пособий
- Расчет налоговых вычетов
- Налоговые вычеты и их виды
- Достоинства и недостатки пропорциональной и прогрессивной систем налогообложения
- Оценка зарплаты до и после уплаты налога на доходы физических лиц
- Расчет налога на имущество физических лиц
- Расчет земельного налога
- Расчет транспортного налога



НАЛОГ - это индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств и в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

СБОР- обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, иными уполномоченными должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). Главное отличие сбора от налога — отсутствие требования безвозмездности уплаты.

ПОШЛИНА - это обязательный платеж, взимаемый за услугу общественного характера. Она представляет собой один из видов сборов.



- ✓ Уплата налога – обязанность налогоплательщика
- ✓ Налог взыскивается на условиях безвозмездности
- ✓ Целью взимания налога является обеспечение расходных обязательств государства в целом

Устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
1) НДС 2) акцизы 3) налог на доходы физических лиц 4) государственная пошлина 5) налог на добычу полезных ископаемых 6) водный налог 7) сборы за пользование объектами животного мира и за использование объектами водных биологических ресурсов 8) налог на прибыль организаций 9) налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья 10) налог на сверхприбыль	1) налог на имущество организаций 2) транспортный налог 3) налог на игорный бизнес	1) земельный налог 2) налог на имущество физических лиц 3) торговый сбор

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения

Налог = $\frac{\text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Количество месяцев владения} / 12 \times \text{Размер доли собственности в объекте}}$

Имущество	Уменьшается на стоимость квадратных метров
Комната	Уменьшается на стоимость 10 квадратных метров этой квартиры
Квартира	Уменьшается на стоимость 20 квадратных метров этой квартиры
Жилой дом	Уменьшается на стоимость 50 квадратных метров дома

Единые базовые ставки для разных типов недвижимости в России :

- 0,1%** — для квартир, комнат, долей в них; домов; гаражей и машино-мест; недостроенных объектов;хозпостроек;
- 0,5%** — нежилые помещения; технические здания;
- 2%** — жилье стоимостью дороже 300 млн руб.

Ставки в конкретном регионе и городе можно узнать на сайте налоговой в разделе **«Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам».**

Пример

Мама, планируя годовые расходы попросила Мишу помочь с расчетом налога на имущество. В собственности семьи - квартира в городе N площадью 42 кв. м и кадастровой стоимостью 10 млн руб. с единственным собственником, который владеет ею больше года.

Расчет:

- 1.Рассчитать площадь, подлежащую налогообложению.
 $42 \text{ кв.м.} - 20 \text{ кв. м} = 22 \text{ кв. м}$
2. Рассчитать кадастровую стоимость 1 кв. м.
 $10 \text{ млн руб.} / 42 \text{ кв. м} = 238,1 \text{ тыс. руб.,}$
3. Рассчитать кадастровую стоимость налогооблагаемой площади.
 $238,1 \text{ тыс. руб.} \times 22 \text{ кв. м} = 5,24 \text{ млн руб.}$
- 4.1. Рассчитать сумму налога при владении больше года и единственном собственнике.
 $5,24 \text{ млн руб.} \times 0,1\% \text{ (базовая ставка)} = 5240 \text{ руб. в год.}$
- 4.2. Рассчитать сумму налога при владении больше года и собственник владеет половиной об общей площади.
 $5240 \text{ руб. в год} \times 0,5 = 2\,620 \text{ руб. в год}$
- 4.3. Рассчитать сумму налога при владении в течении 3 месяцев и единственном собственнике.
 $5240 \text{ руб. в год.} \times 0,25 = 1\,310,5 \text{ руб. в год}$

Налогоплательщиками признаются граждане, владеющие земельными участками, расположенными в пределах субъектов РФ, на территории которых введен земельный налог

Земельный налог

=

Кадастровая стоимость участка

-

Налоговый вычет

X

Ставка налога

X

Количество месяцев владения / 12

X

Повышающий коэффициент

X

Размер доли в праве

Налоговая база - кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего налогового периода. ИП и физлица рассчитывать налог не должны. За них это делает ФНС.

Максимально допустимые ставки

Налоговая ставка	Объект налогообложения
0,3%	Земли, отведенные для сельскохозяйственного производства, а также участки в населенных пунктах, входящие в состав таких зон при условии использования их по прямому назначению Земельные участки, занятые жилыми строениями и объектами коммунального хозяйства, а также территории, запланированные под жилищное строительство Участки земли, предусмотренные для садоводства, огородничества, животноводства и прочего личного подсобного хозяйства Территории, используемые в целях обеспечения таможенных нужд, обороны и безопасности Российской Федерации
1,5%	Прочие объекты налогообложения

Пример

Кадастровая стоимость — 800 000 рублей
Собственник участка — один
Право владения землей — 10 месяцев
Налоговая ставка с учетом категории, к которой относится участок — 0,3%.

Итого:

Земельный налог =
800 000 x 0,3% x 10/12 = 2000 рублей

Транспортный налог – налог с владельца транспортного средства

Объект налогообложения

- Автомобиль, мотоцикл, мотороллер, автобус и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу
- Самолет, вертолет
- Теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства.

$$\text{Транспортный налог} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \frac{\text{Количество месяцев владения}}{12} \times \text{Повышающий коэффициент для авто из перечня Минпромторга} - \text{Льготы, если есть}$$

Пример

Рассчитаем транспортный налог для автомобиля BMW X7M50i 2023 года выпуска, зарегистрированного в Нижнем Новгороде.

Арина, текущий собственник владеет машиной 6 месяцев.

Налоговая база составляет 530 л.с.

Налоговая ставка для автомобилей с мощностью выше 250 л.с. в Нижегородской области составляет 150 рублей

Коэффициент периода владения будет равен $\frac{1}{2}$ (6 месяцев / 12 месяцев)

Повышающий коэффициент равен 3

Итого: Транспортный налог = 530 л.с. × 150 руб. × $\frac{1}{2}$ × 3 = 119 250 руб.

Плательщиками выступают исключительно физические лица: как резиденты, так и нерезиденты.
Объектом обложения налогом с доходов физических лиц у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами.

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Ставка налога}$$

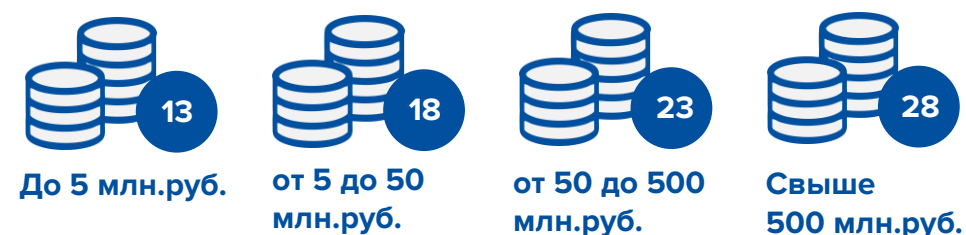
Пропорциональная: 13%
при любом уровне дохода

Пример расчета налога:

Зарботная плата 50 000 руб. в месяц.
 НДФЛ год = $50\,000 \times 12 \times 0,13 = 78\,000$ р.

Прогрессивная: чем выше доход, тем больше налоговая ставка

Пример ставки:



НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ БАЗА:

Резиденты:

- зарплата, премии, отпускные и другие выплаты по трудовым договорам;
- гонорары по договорам ГПХ;
- больничные за первые три дня болезни;
- дивиденды.

Нерезиденты:

- зарплата, премии, отпускные и другие выплаты по трудовым договорам;
- зарплата и другие выплаты членам экипажей российских судов;
- доходы граждан стран ЕАЭС;
- доходы переехавших в Россию по госпрограмме приёма соотечественников;
- доходы беженцев и людей с временным убежищем в России

Как рассчитать НДФЛ, если известна сумма «на руки»?

Олег получил на руки 65 800 рублей.

Ставка НДФЛ для него 13%, значит, на руках 87% от оклада.

$65\,800 / 87\% = 75\,632,18$ рублей — это размер заработной платы до вычета НДФЛ.

Стандартные

Представляются отдельным категориям налогоплательщиков.

Существует в 3-х вариантах: 3000 руб., 500 руб., на детей.

Налоговый вычет на детей за каждый месяц налогового периода рассчитывается:

- 1400 рублей - на первого и второго ребенка;
- 3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
- * 12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом

ПОСЛАНИЕ Президента РФ 29.02.2024.
Налоговый вычет на детей за каждый месяц налогового периода:

- 1400 рублей - на первого ребенка;
- 2800 рублей – на второго ребенка
- 6000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка

Профессиональный

Предоставляется по расходам индивидуального предпринимателя, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

Имущественные

Налоговым кодексом РФ предусмотрено два вида имущественных налоговых вычетов:

- В связи с продажей имущества;
- В связи с приобретением (строительством) жилого дома или квартиры.



Инвестиционный

Предоставляется при продаже ценных бумаг и операций по индивидуальному инвестиционному счету

Социальные

Предоставляются в том случае, если налогоплательщик производил расходы:

- На медуслуги и лекарства для себя, супруга, родителей и детей.
- На обучение для себя, братьев и сестер.
- На спорт и фитнес для себя и детей.
- На добровольные пенсионные взносы.
- На страхование жизни.
- На ДМС.
- На повышение квалификации.

С 01.01.2024 года размер вычета на обучение детей и подопечных = 110 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя). Совокупный размер вычетов = 150 000 руб

Стандартные

Семеновой Е.А. за январь текущего года начислен оклад 55 000 руб. У ее есть двое малолетних детей, на каждого из них причитается вычет.

Каков налогооблагаемый доход Семеновой Е.А.?

Если бы возраст детей Семеновой Е.А. был больше 24 лет, каков был бы этот расчет НДФЛ?

Имущественные

В прошлом году Рыбанов А.А. купил квартиру за 2 млн рублей.

Доходы и уплаченный налог:
В прошлом году Рыбанов А.А. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 78 тыс. руб. НДФЛ за год.

Какова сумма имущественного вычета?

Социальные

В прошлом году Крылов В.О. оплатил:

- образование своего сына в вузе на очной форме обучения в размере 70 тыс. рублей;
- образование своей старшей дочери в вузе на заочной форме обучения в размере 40 тыс. рублей;
- обучение своей младшей дочери в платной школе в размере 35 тыс. рублей;

Все договоры оплаты были заключены на Крылова В.О., обучение детей Крылов В.О. оплачивал лично.
Доходы и уплаченный налог:

В прошлом году Крылов В.О. зарабатывал 98 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 152 880 рублей налога за год.

Какова сумма социального вычета?



ИГСУ



мои финансы

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Таня и Игорь после занятия «Знакомство с пенсионной системой» решили составить памятку с советами по грамотному поведению при выборе траектории своего трудового пути и получения достойной пенсии.

Выбери те советы, которые должны войти в такую памятку.

- 1) Получи СНИЛС. Он понадобится и для формирования пенсии, и для того, чтобы проще и быстрее получать разные нужные документы, а в определенных ситуациях — и льготы.
- 2) Официальное оформление не влияет на пенсионные начисления и прочие выплаты
- 3) Устраивайся на работу с официальным оформлением и только на «белую» зарплату. Лишь с нее формируется будущая пенсия.
- 4) Зарабатывай страховой стаж. Чем больше лет проработаешь, тем выше будет будущая пенсия.
- 5) Контролируй свой пенсионный счет. Регулярно проверяй, что отчисляет работодатель в качестве пенсионных страховых взносов за тебя.
- 6) Не спеши выходить на пенсию. Каждый дополнительный год, проработанный после наступления пенсионного возраста, увеличивает размер будущей пенсии.

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

Таня и Игорь после занятия «Знакомство с пенсионной системой» решили составить памятку с советами по грамотному поведению при выборе траектории своего трудового пути и получения достойной пенсии.

Выбери те советы, которые должны войти в такую памятку.

- 1) Получи **СНИЛС**. Он понадобится и для формирования пенсии, и для того, чтобы проще и быстрее получать разные нужные документы, а в определенных ситуациях — и льготы.
- 2) Официальное оформление не влияет на пенсионные начисления и прочие выплаты
- 3) Устраивайся на работу с **официальным оформлением** и только на **«белую» зарплату**. Лишь с нее **формируется будущая пенсия**.
- 4) Зарабатывай **страховой стаж**. Чем больше лет проработаешь, тем выше будет будущая пенсия.
- 5) Контролируй свой **пенсионный счет**. Регулярно проверяй, что отчисляет работодатель в качестве **пенсионных страховых взносов** за тебя.
- 6) Не спеши выходить на пенсию. Каждый дополнительный год, проработанный после наступления пенсионного возраста, увеличивает размер будущей пенсии.

СНИЛС

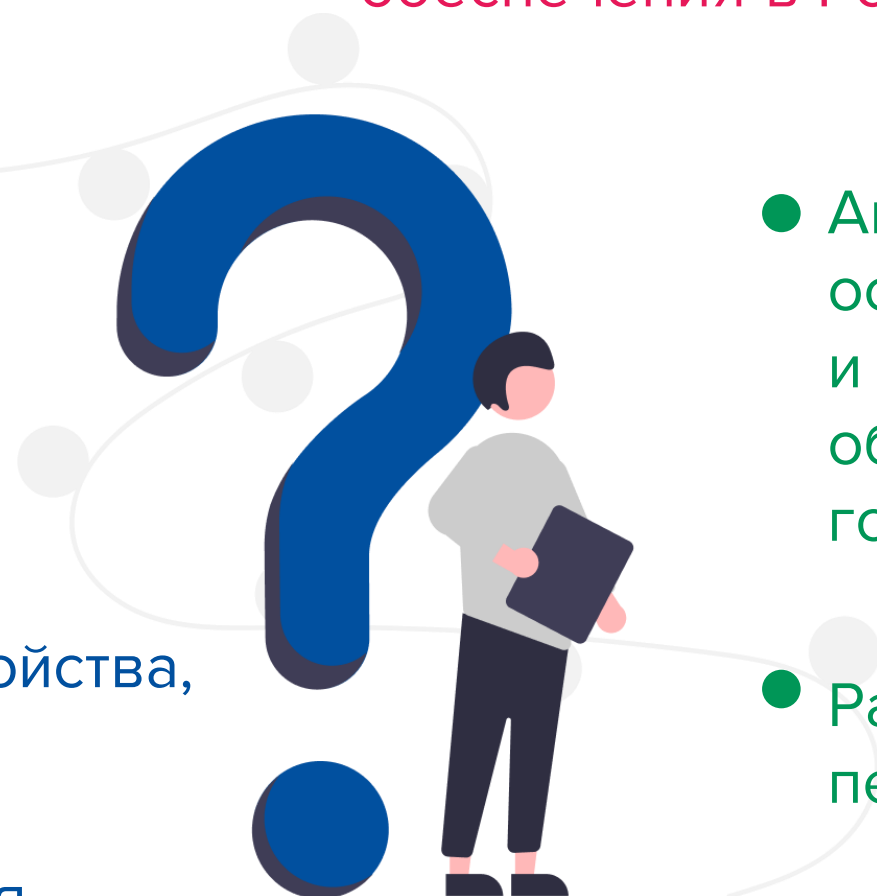
Взаимосвязь
оформления и
будущей пенсии

Страховой стаж

Взносы

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Пенсия, ее виды и основания для назначения
- Материнский капитал
- СНИЛС
- Понимание взаимосвязи официального трудоустройства, возможных льгот, услуг, вычетов и последующего пенсионного обеспечения
- Система пенсионного обеспечения в России
- Анализ информации об основных видах пенсий и пособий, которые обеспечиваются государством
- Расчет будущей пенсии
- Понимание возможностей и ограничений при использовании материнского капитала



ПЕНСИЯ

— регулярная, ежемесячная выплата определенным категориям лиц из государственных и негосударственных фондов и организаций



СНИЛС

- страховой номер индивидуального лицевого счёта, который присваивается каждому гражданину Социальным фондом (СФР).

Страховой номер состоит из 11 цифр и присваивается один раз. Он не меняется даже при утере документов или смене ФИО. СНИЛС используется для пенсионных отчислений, а также для регистрации на Госуслугах и сайтах ведомств. С его помощью можно подавать заявления и получать электронные услуги.

Форма АДИ-РЕГ

Код по ОКД

Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета

Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)

000-000-000 00

Фамилия

ИВАНОВ

Имя

ИВАН

Отчество (при наличии)

ИВАНОВИЧ

Дата рождения

"01" октября 2019

Место рождения

КРАСНОДАР

Пол

МУЖСКОЙ

Дата регистрации

"10" октября 2019

Наименование должности работника территориального органа ПФР

М.П.

(подпись)

(расшифровка подписи)

Российская Федерация

СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО

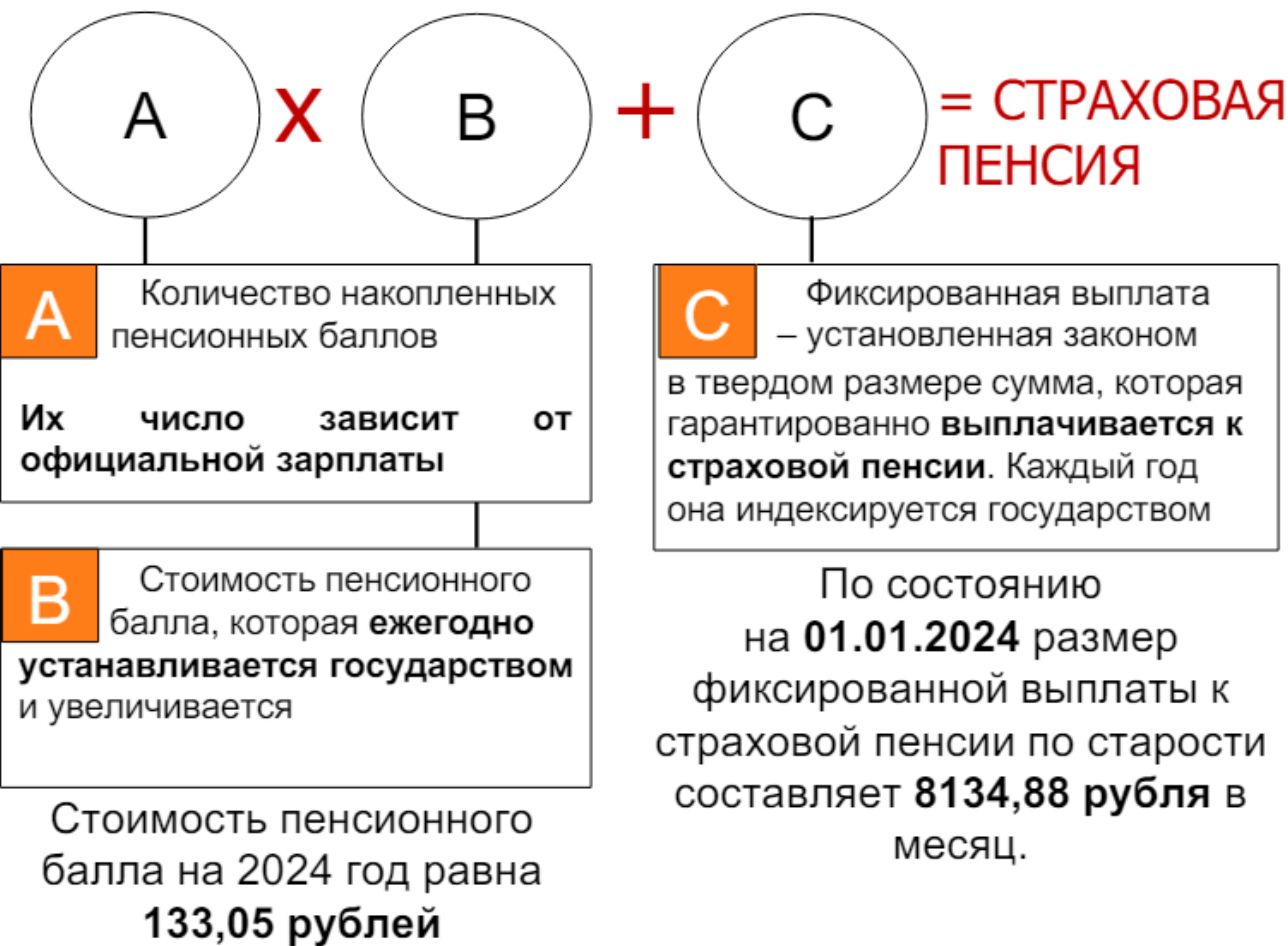
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Ф.И.О.

Дата и место рождения

Пол

Дата регистрации



ПЕНСИЮ НАЗНАЧАТ, ЕСЛИ ЕСТЬ



Минимальный страховой стаж



Минимальная сумма пенсионных баллов

Год		
2024	15 лет	28,2
2025 и позднее	15 лет	30

Если не хватает страхового стажа или баллов, гражданин может рассчитывать на назначение только социальной пенсии

ЗАЧЕМ ШКОЛЬНИКУ ИЗУЧАТЬ ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ?

Потому что это позволит спланировать будущую карьеру

Потому что пенсия формируется с первого же рабочего дня

Потому что это позволит сделать правильный выбор в пользу законного заработка

Потому что принятые сейчас решения повлияют на всю твою карьеру

ПОТОМУ ЧТО ЭТО ТВОЕ БУДУЩЕЕ

С выходом на постоянную работу гражданин в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования. Важно получать официальную, или, как ее еще называют, «белую» зарплату. Именно с нее работодатели начисляют взносы в Социальный фонд России. Нужно избегать работодателей, уклоняющихся от уплаты страховых взносов или выдающих зарплату «в конверте».

Данила устроился на работу к добросовестному работодателю за заработную плату 30 000 руб. Его знакомый Иван на руки получает столько же, но на бумаге его зарплата не превышает 15 000 руб. Когда они оба станут пенсионерами, пенсия Данилы, который получал «белую» зарплату, будет выше, чем у его приятеля

Если фонд оплаты труда Данилы составляет 30 000 руб. в месяц, работодатель направит на его страховую пенсию средства в размере:
 $53,4\% \text{ из } 30\% \text{ от } 30\,000 \text{ руб.} = 4\,806 \text{ руб. } (30\,000 \times 30\% \times 53,4\%)$.

Эти поступления автоматически пересчитываются в пенсионный коэффициент

Страхователь



Представляет сведения о застрахованных лицах в СФР, перечисляет страховые взносы как в рамках обязательного пенсионного страхования, так и дополнительные. Работодатели, или страхователи - организации различных форм собственности, индивидуальные предприниматели, главы фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др.

Страховщик



Социальный фонд России ведет учет пенсионных прав граждан, назначение и выплату пенсий. Фонд управляет пенсионными средствами в системе ОПС.

Застрахованные лица



За них платят страховые взносы, из которых выплачивается пенсия

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА: МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ

Материнский (семейный) капитал

- средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Социальный фонд России на реализацию дополнительных мер государственной поддержки.

Право семьи на материнский капитал подтверждается **сертификатом**. Он приходит в личный кабинет мамы на госуслугах из Социального фонда России автоматически — по данным о регистрации рождения ребенка.

Улучшение жилищных условий: покупка жилья, первоначальный взнос по ипотеке, погашение долга и процентов по ипотеке, строительство дома.

Образование детей, в том числе кружки и секции, продлёнка в школе или обучение в вузе.

Ежемесячная выплата на ребёнка до трёх лет семьям с низким доходом.

Товары и услуги для социальной адаптации и интеграции в общество детей с инвалидностью.

Образование детей, в том числе кружки и секции, продлёнка в школе или обучение в вузе.

Накопительная пенсия матери, усыновительницы, отца-одиночки, ед.усыновителя

Строительство или реконструкция жилого дома и компенсация затрат на него.

Как оплатить материнским капиталом учебу?

Если родители получили материнский капитал, его можно направить на оплату учебы в тех учебных заведениях, которые имеют государственную аккредитацию.

Оплатить можно не только сами образовательные услуги, но и проживание в общежитии и даже коммунальные услуги за общежитие.

Что нужно сделать?

1. Выбрать учебное заведение, которое имеет государственную аккредитацию

2. Собрать пакет документов:

3. Родители должны подать заявление о распоряжении маткапиталом — лично в клиентскую службу или через Личный кабинет на сайте sfr.gov.ru.

Как повысить пенсию с помощью маткапитала?

Пенсионные накопления есть у мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, за которых их работодатели в период с 2002 по 2004 год уплачивали страховые взносы на накопительную пенсию. Материнский капитал можно направить на накопительную пенсию матери, усыновительницы, отца-одиночки, которые воспитывают детей, либо являются единственными усыновителями.

Гражданин (из списка выше) может направить средства маткапитала — полностью или частично — на формирование своей накопительной пенсии

Написать заявление можно в СФР, МФЦ или на портале «Госуслуги» через три года после рождения ребенка.

Средства для инвестирования можно направить как в государственный, так и негосударственный пенсионный фонд.

Если пенсия еще не назначена, гражданин может передумать, написать заявление о возврате средств и направить деньги сертификата на другие цели.

Пример

Женщина 1983 года рождения решила направить часть средств материнского капитала на свою накопительную пенсию в 2023 году. На эти цели она выделила 250 тыс. рублей. До выхода на пенсию ей оставалось 20 лет. Период до выхода на пенсию вложенные ее средства будут инвестироваться выбранным пенсионным фондом.

Для примера возьмем среднюю доходность управляющей компании за последние три года — 7,6%.

Сумма средств пенсионных накоплений, сформированных из части материнского капитала и дохода от инвестирования, составит:

$((250\,000 \times 7,6\%) \times 20) + 250\,000 = \mathbf{630\,000 \text{ рублей.}}$



ИГСУ



мои финансы

БЮДЖЕТНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ



Бюджет города дефицитный.

Для решения этого вопроса глава города создал команду из представителей общественных организаций и администрации. Вы вошли в состав команды от организации «N-Молодежь».

Ниже представлен перечень мероприятий, так необходимых городу, и их стоимость.

Наименование мероприятий	Стоимость (млн руб.)
Строительство детской площадки, 1 ед.	4
Реконструкция музейного комплекса, 1 ед.	2,8
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	4,5
Озеленение городского парка, 1 ед.	2
Установка лавочек (10 шт.) и реконструкция городской аллеи (1 ед.)	2,8
Прокладывание велодорожек (1 маршрут)	0,8
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	2,2
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	7
Строительство спортплощадки и, 1 ед.	6
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	0,6
Строительство стоянки для велосипедов, 8 ед.	0,2

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции в условиях жизни города, его проблем и потребностей.

Предложение запишите в таблицу в бланке ответов.
Могут быть заполнены не все строки.

Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит качество жизни жителей города N: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований. Заполните таблицу.

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Город N - небольшой населенный пункт вдали от регионального центра. В городе одно крупное градообразующее предприятие; в нем проживают в основном рабочие и пенсионеры; дети и молодежь составляют всего 25%. Есть 3 детских сада, школа и техникум; есть небольшой клуб с кинотеатром. Инфраструктура города устарела: остановки, дороги, парковки, клумбы, центральная площадь нуждаются в обновлении. Красивая природа и «дикие» пляжи вдоль речного берега привлекают туристов и рыбаков из близлежащих городов. Но туристический поток небольшой, потому что в городе плохо развит гостиничный сервис и транспортная система.

Бюджет города дефицитный.

Представим ситуацию, что за **счет продажи земельного участка** инвестору в **местный бюджет поступило** бы дополнительно 9,8 млн рублей. Перед городской администрацией встал бы вопрос: – **куда направлять средства в первую очередь?**

Для решения этого вопроса глава города создал команду из представителей общественных организаций и администрации. Вы вошли в состав команды от организации «N-Молодежь».

Ниже представлен перечень **мероприятий, так необходимых городу, и их стоимость.**

Наименование мероприятий	Стоимость (млн руб.)
Строительство детской площадки, 1 ед.	4
Реконструкция музейного комплекса, 1 ед.	2,8
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	4,5
Озеленение городского парка, 1 ед.	2
Установка лавочек (10 шт.) и реконструкция городской аллеи (1 ед.)	2,8
Прокладывание велодорожек (1 маршрут)	0,8
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	2,2
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	7
Строительство спортплощадки и, 1 ед.	6
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	0,6
Строительство стоянки для велосипедов, 8 ед.	0,2

Реализация каких мероприятий на ваш взгляд должна быть включена в местный бюджет в связи с его увеличением (9,8 млн рублей)?

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции в условиях жизни города, его проблем и потребностей.

Предложение запишите в таблицу в бланке ответов. Могут быть заполнены не все строки.

Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит **качество жизни жителей** города N: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований. Заполните таблицу.

Бюджет дефицитный

Бюджетный процесс

Сложность приоритизации

Качество жизни

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

- Понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага

- Бюджетная система Российской Федерации

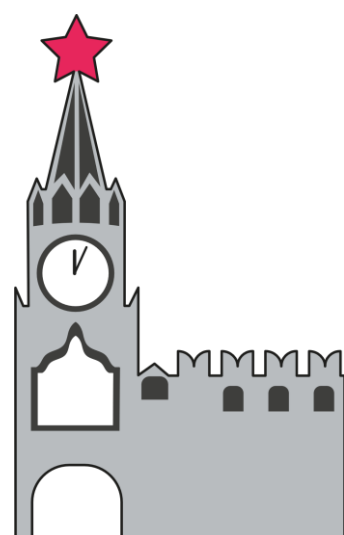
- Структура доходов и направления расходов бюджетов бюджетной системы РФ



- Уверенность в использовании существующих инструментов участия граждан в бюджетном процессе

- Анализ своих возможностей для активного и заинтересованного участия в бюджетном процессе

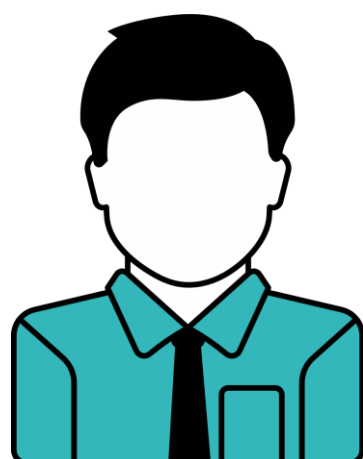
ЧТО ОБЕСПЕЧИВАЕТ ГОСУДАРСТВО?



Государство

ПОДДЕРЖКА

НАЛОГИ



Гражданин
или предприятие

- Что и зачем мы платим в бюджет?
- Что и как мы получаем из бюджета?
- Как мы можем повлиять на бюджет?

Детям

- Обучение в детском саду
- Обучение в школе
- Высшее образование по конкурсу
- Посещение некоторых музеев и театров

Взрослым

- Выплаты в связи с временной нетрудоспособностью
- Дешевые кредиты на покупку жилья для некоторых категорий граждан
- Выплаты в связи с рождением ребенка

Пожилым

- Пенсии
- Освобождение от уплаты некоторых налогов
- Льготы для проезда на транспорте

ВСЕМ

- Медицинские услуги
- Защита прав и безопасность благодаря работе правоохранительных органов
- Пожарная охрана, МЧС
- Дороги

Бюджетный процесс

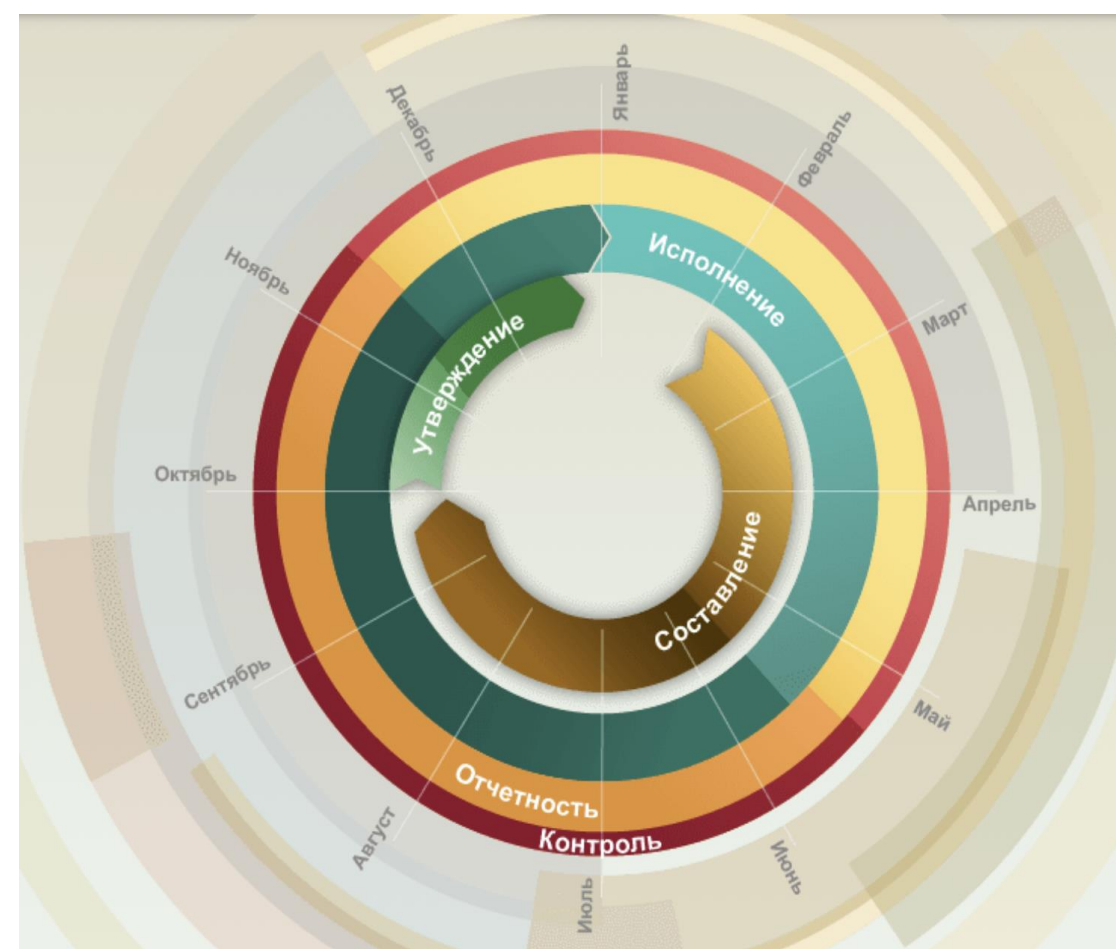
- регламентируемая законодательством деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности

Проект закона о бюджете

Закон о бюджете

Исполнение бюджета.
Финконтроль

Отчет об исполнении бюджета



Бюджет

- форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (статья 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации)

Бюджет формируется в основном за счет средств, поступающих прямо или опосредовано от граждан;

Бюджет как источник финансирования решения социальных задач играет важную роль в нашей повседневной жизни

Бюджет – сложный документ, но его можно попытаться понять и проанализировать

В бюджетном процессе можно и нужно участвовать не только посредством уплаты налогов

Структура бюджетной системы Российской Федерации

Федеральный уровень

Федеральный бюджет

Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ

Региональный уровень

Бюджеты субъектов РФ

Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов

Муниципальный уровень

Бюджеты муниципальных районов

Бюджеты городских округов

Бюджеты внутригородских муниципальных образований Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя

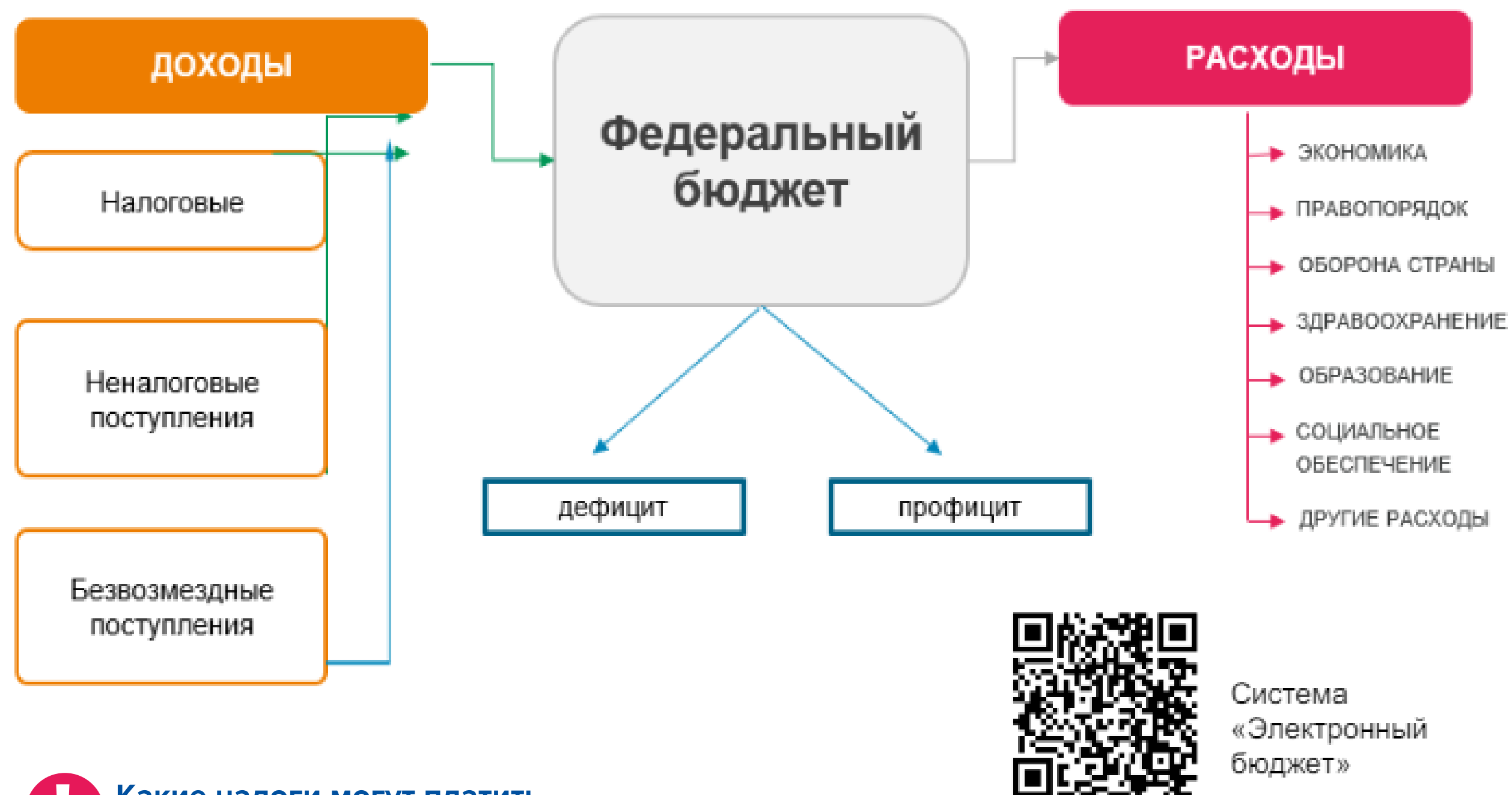
Бюджеты городских поселений, входящих в состав муниципальных районов

Бюджеты сельских поселений, входящих в состав муниципальных районов

Бюджеты муниципальных округов

Бюджеты городских округов с внутригородским делением

Бюджеты внутригородских районов, входящих в состав городских округов



Система
«Электронный
бюджет»

! Какие налоги могут платить школьники?



Правильное планирование и рациональное расходование бюджетных средств — одно из главных условий стабильного развития государства. При распределении бюджетных средств следует обязательно учитывать приоритеты расходов

ИНСТРУМЕНТЫ ВОВЛЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН В БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

Публичные слушания
и общественные
обсуждения по
проектам бюджетов

Общественный
контроль качества
услуг, закупок

Брошюры "Бюджет
для граждан";
порталы открытых
бюджетных данных

Инициативное
бюджетирование

Алгоритм (пример) активного и заинтересованного участия в бюджетном процессе

**Хочу узнать
о бюджетной
системе РФ**

Единый портал бюджетной
системы РФ «Электронный
бюджет», изучать брошюры,
порталы ОД

**Хочу принять
участие в конкурсе
Бюджет для граждан**

Подготовка
материала по 1
из номинаций

**Хочу принять участие
в составлении проекта
бюджета**

Предложения через
депутата или
письменно

**Хочу принять
участие в
обсуждении
проекта
бюджета**

Рассмотрение
в комиссиях

Публичные
слушания

**Хочу принять участие
предложениях по
расходу бюджета**

Подготовить проект
инициативного
бюджетирования

**Хочу принять участие в
обсуждении отчета об
исполнении бюджета**

Личное
участие

**Хочу принять участие в
контроле исполнения
бюджета**

Через депутата,
мониторинг в ЕИС
закупки





мои финансы

ИНИЦИАТИВНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Алиса и Руслан, брат и сестра, успешно закончили 10 класс и на каникулах приехали к бабушке, в небольшом городке у реки.

-Бабушка, а что случилось с вашим парком, нам кажется его надо обновить, есть столько прекрасных идей на этот счет!?! – задавали они вопросы наперебой. – Мы знаем что с этим можно сделать, в школе у нас была команда и успешный проект инициативного бюджетирования, мы создали отличную видеостудию и записывали видеоролики об истории своего края.

- Но ведь то в школе, а тут общий городской парк, - засомневалась бабушка, - хотя я бы с удовольствием поучаствовала в его восстановлении.

- Для этого есть все возможности, только нужно...

Какие рекомендации и советы дали бабушке Алиса и Руслан?

Установите последовательность действий граждан для подготовки и реализации проекта инициативного бюджетирования:

- 1) Визуализировать проект и подготовить примерную смету расходов на реализацию проекта, определить суммы софинансирования и трудового вклада граждан при случае использования этих механизмов.
- 2) Найти и изучить нормативные правовые акты своего города, касающиеся инициативного бюджетирования.
- 3) Обратиться к органам местного самоуправления или в проектный центр для организации собрания (схода, конференции) граждан. Пригласить максимально большое количество жителей (соседей, друзей, знакомых) и рассказать о проекте. Определить состав инициативной группы.
- 4) Осуществить общественный контроль за ходом работ во время реализации проекта.
- 5) Скомпоновать документы проекта воедино и подать заявку на муниципальный или региональный конкурс инициативной группой совместно со специалистами из местной администрации или проектного центра. Если проект соответствует требованиям конкурса, он отправляется на рассмотрение конкурсной комиссии.
- 6) Провести торжественное открытие объекта после завершения всех работ.
- 7) Собрать мнение о проекте посредством опросов или анкетирования. Этим решается ряд задач: определение актуальности, недостатки проекта и информирование об идее широкого круга лиц.
- 8) Ожидать итогов технической экспертизы, процедуры конкурса и решения конкурсной комиссии. В случае победы проекта необходимо обеспечить: заявленное на этапе конкурса софинансирование проекта и выполнить трудовое участие (субботники, подготовка территории к строительству, ремонту и др.), если оно было заявлено в заявке.

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

Алиса и Руслан, брат и сестра, успешно закончили 10 класс и на каникулах приехали к бабушке, в небольшой городок у реки.

-Бабушка, а что случилось с вашим парком, нам кажется его надо обновить, есть столько прекрасных идей на этот счет!? – задавали они вопросы наперебой. – Мы знаем что с этим можно сделать, в школе у нас была команда и **успешный проект инициативного бюджетирования**, мы создали отличную видеостудию и записывали видеоролики об истории своего края.

- **Но ведь то в школе, а тут общий городской парк**, - засомневалась бабушка, - хотя я бы с удовольствием поучаствовала в его восстановлении.

- Для этого есть все возможности, только нужно...

Какие рекомендации и советы дали бабушке Алиса и Руслан?

Установите последовательность действий граждан для подготовки и реализации проекта инициативного бюджетирования:

1) Визуализировать проект и подготовить примерную смету расходов на реализацию проекта, определить суммы софинансирования и трудового вклада граждан при случае использования этих механизмов.

2) Найти и изучить нормативные правовые акты своего города, касающиеся инициативного бюджетирования.

3) Обратиться к органам местного самоуправления или в проектный центр для организации собрания (схода, конференции) граждан. Пригласить максимально большое количество жителей (соседей, друзей, знакомых) и рассказать о проекте. Определить состав инициативной группы.

4) Осуществить общественный контроль за ходом работ во время реализации проекта.

5) Скомпоновать документы проекта воедино и подать заявку на **муниципальный или региональный конкурс** инициативной группой совместно со специалистами из местной администрации или проектного центра. Если проект соответствует требованиям конкурса, он отправляется на рассмотрение конкурсной комиссии.

6) Провести торжественное открытие объекта после завершения всех работ.

7) Собрать мнение о проекте посредством опросов или анкетирования. Этим решается ряд задач: определение актуальности, недостатки проекта и информирование об идее широкого круга лиц.

8) Ожидать итогов технической экспертизы, процедуры конкурса и решения конкурсной комиссии. В случае победы проекта необходимо обеспечить: заявленное на этапе конкурса софинансирование проекта и выполнить трудовое участие (субботники, подготовка территории к строительству, ремонту и др.), если оно была заявлено в заявке.

Инициативное
бюджетирование

Участники ИБ
Виды ИБ

Последовательность
цикла проекта

Конкурс
проектов

ИНИЦИАТИВНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

- Понимание особенностей возможного участия в инициативном бюджетировании

- Инициативное бюджетирование

- Школьное инициативное бюджетирование

- Анализ информации о практиках инициативного бюджетирования, в том числе школьного



- Мотивированность на развитие навыков проектной деятельности для целей школьного инициативного бюджетирования

- Понимание особенностей возможного участия в школьном инициативном бюджетировании

Инициативное бюджетирование

- одна из форм осуществления местного самоуправления, деятельность жителей, направленная на то, чтобы участвовать (выдвигать, выбирать, осуществлять, контроль) в решении вопросов расходования средств местного бюджета (через проекты)

- Проекты выдвигаются жителями муниципального образования;
- Жители на добровольной основе могут принять участие в их софинансировании в разных формах;
- В софинансировании проектов могут участвовать заинтересованные индивидуальные предприниматели и юридические лица;
- Проходит отбор проектов;
- Мнение жителей учитывается при отборе проектов;
- Жители реализуют право общественного контроля за реализацией отобранных проектов.



Инициативное бюджетирование - Проект НИФИ Минфина России



Моифинансы.рф

Информационно-просветительский проект
Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России

У вас есть идея как улучшить свой двор, микрорайон, привести что-то новое

Обсудите идею с друзьями, коллегами, соседями

Оформите идею в проект

Направьте проект в администрацию муниципалитета

Вам известны проблемы города и вы знаете что нужно сделать чтобы их решить? Вам в этом поможет **Инициативное бюджетирование**

Найдите единомышленников и определите долю софинансирования, либо трудового участия для реализации идеи

Оформите заявку, соберите документы, рассчитайте стоимость работ.
Заинтересованный подход граждан позволяет властям максимально эффективно

Для участия проекта в конкурсе и получения финансирования необходимо направить проект в местную администрацию

ОСОБЕННОСТИ ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

ПРОЕКТЫ ДОЛЖНЫ БЫТЬ НАПРАВЛЕННЫ НА РЕШЕНИЕ ВОПРОСОВ МЕСТНОГО ЗНАЧЕНИЯ



объекты культуры, образования, физической культуры и спорта



объекты благоустройства и озеленения территории МО «Город Калуга»



детские игровые площадки и комплексы



спортивные площадки и комплексы



места массового отдыха



автомобильные дороги местного значения



объекты для обеспечения первичных мер пожарной безопасности



ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА И РЕКОНСТРУКЦИИ

ДО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ВСЕГО 4 ШАГА:

ШАГ 1.

ОБСУДИТЬ СВОЮ ИДЕЮ С СОСЕДЯМИ, ДРУЗЬЯМИ, КОЛЛЕГАМИ ИЛИ РАБОЧЕМ ОРГАНЕ ТОС



ШАГ 2.

ПРОВЕСТИ СОБРАНИЕ ЖИТЕЛЕЙ ИЛИ ЗАСЕДАНИЕ РАБОЧЕГО ОРГАНА ТОС С УЧАСТИЕМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ГОРОДСКОЙ УПРАВЫ ГОРОДА КАЛУГИ

- * определить проект инициативного бюджетирования, его примерную стоимость;
- * определить доли участия жителей, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц в финансировании работ;
- * избрать инициативную группу (не менее 5 человек) для организации всей деятельности, связанной с осуществлением и реализацией проекта.



ШАГ 3.

ИНИЦИАТИВНАЯ ГРУППА ОФОРМЛЯЕТ ПРОЕКТ, СОБРАЕТ ПОДПИСИ В ПОДДЕРЖКУ ПРОЕКТА

ШАГ 4.

ИНИЦИАТИВНАЯ ГРУППА НАПРАВЛЯЕТ ЗАЯВКУ И ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ УЧАСТИЯ В КОНКУРСНОМ ОТБОРЕ В КОНКУРСНУЮ КОМИССИЮ ДО 15 МАРТА 2019 ГОДА

Софинансирование

* ОТ ОБЩЕЙ СТОИМОСТИ ПРОЕКТА

5 %

минимальная общая доля со стороны жителей, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КОНКУРСНОГО ОТБОРА



уровень софинансирования со стороны жителей



уровень софинансирования со стороны юридических лиц и индивидуальных предпринимателей



количество жителей, принявших участие в собрании граждан или заседании рабочего органа территориального общественного самоуправления по определению проекта



количество жителей, поддержавших инициативу по проекту (определяется по количеству в подписном листе)



наличие сметной документации по представленному проекту, составленной в соответствии с правовыми актами, действующими на территории сельского поселения Кубанец



наличие видео, фото или аудио материалов с собрания жителей, на котором решается вопрос по определению проекта



освещение информации о проекте инициативного бюджетирования, указанном в заявке, в СМИ (телевидение, интернет, печатные издания) и(или) размещение полиграфической продукции (листовки, объявления)



наличие дизайн-проекта или проекта благоустройства

ШКОЛЬНОЕ ИНИЦИАТИВНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

комплекс мероприятий, направленных на выявление и поддержку инициатив обучающихся образовательных учреждений по реализации проектов, касающихся развития школьной инфраструктуры (создания, ремонта, технического перевооружения или переоснащения объектов школьной инфраструктуры, а также материально-технического оснащения учреждений образования), организацию событий, актуальных для жизни детско-взрослых сообществ.



Инициативный проект – это проект, который:

Придуман школьниками

Разработан школьниками

Подтвердил свою востребованность у школьного сообщества

Соответствует формальным требованиям к инициативным проектам

Победил в конкурсном отборе

Осуществлен с привлечением субсидии из бюджета

Реализуется с участием школьников

Миссия школьного инициативного бюджетирования

активизация подготовки школьников к их участию в общественных изменениях, затрагивающих различные элементы городской и внутришкольной инфраструктуры. Формирование важных элементов функциональной грамотности школьников, формирование основ гражданской мотивации и активного гражданского поведения

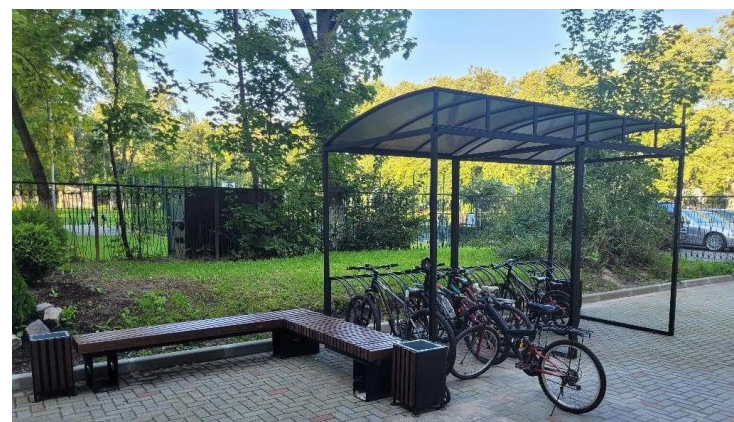
Цель школьного инициативного бюджетирования

вовлечение школьного сообщества: администрации, педагогов, родителей, школьников – в принятие бюджетных решений, позволяющих изменить к лучшему школьную территорию и инфраструктуру.

Задачи школьного инициативного бюджетирования

Создание условий для участия школьников во внутришкольных процессах;
Обучение школьников различным аспектам функциональной грамотности;
Перезагрузка деятельности управляющих советов школ и вовлечение членов управляющих советов в более активное принятие бюджетных решений и обеспечение осуществления инициативного бюджетирования

Школьное инициативное бюджетирование – форма непосредственного вовлечения учащихся в решение вопросов локального значения путём определения направлений расходования бюджетных средств образовательных организаций на реализацию наиболее значимых инициатив школьников.



Велопарковка с зоной общения и ожидания, Калининград



Современная оснащённая коворкинг-зона, Удмуртская Республика



Школьная буфет-зона «Время есть!» Ямало-Ненецкий АО



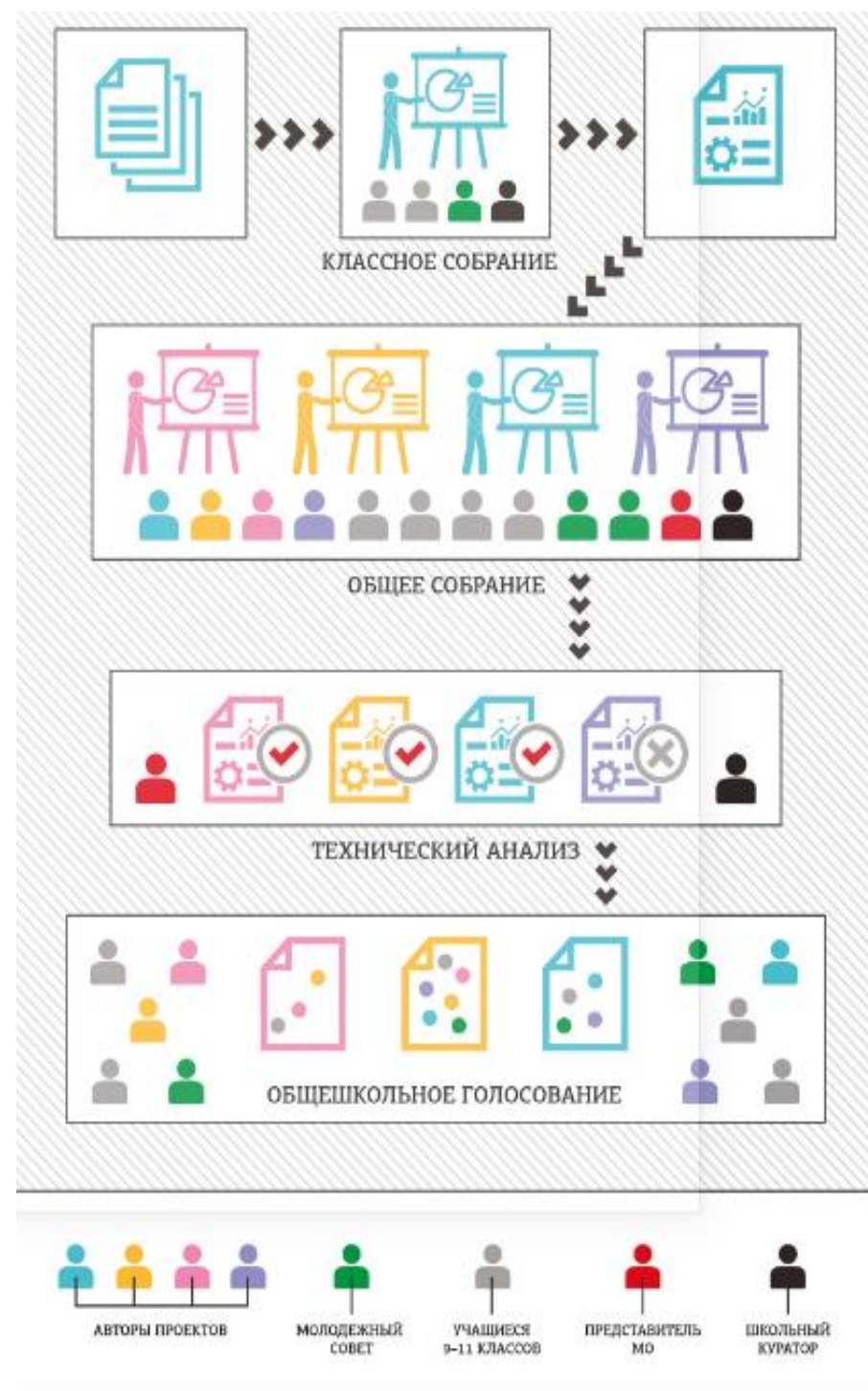
Школьные новости «School3 News» Республика Саха (Якутия)



Школьный центр детских инициатив, Сочи



Школьная библиотека, Волгоградская область,





ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Медякова Екатерина Михайловна

преподаватель ФМЦ РАНХиГС, доцент, канд.
экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

