

Закирова Камилла Тауратовна

студентка

Тростянская Дарья Николаевна

студентка

Научный руководитель

Черноусова Ксения Сергеевна

канд. экон. наук, преподаватель, доцент

ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-102087

ПРОБЛЕМА ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ МОЛОДЁЖИ В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

***Аннотация:** в статье рассматривается актуальная проблема финансовой безграмотности населения России. Особо остро она охватывает молодёжь, которая обладает иным складом ума. Льготы, предоставляемые государством, не могут быть использованы из-за недостаточной осведомлённости граждан. Проблема раскрывается на примере налоговых вычетов – доступного инструмента улучшения финансового положения.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, молодёжь, налоговый вычет, социальные вычеты.*

На данный момент Россия не входит в топ стран по уровню финансовой грамотности населения и занимает лишь 9 место. Это негативно влияет на общее экономическое благосостояние страны, благополучие отдельных регионов и покупательную способность жителей. Именно поэтому изучение данной проблемы и поиск путей её решения приобретают особую актуальность в последнее время.

Среди всего населения как отдельную группу можно выделить молодёжь (18–29 лет). Эта социально-демографическая группа занимает значимое место в процессе исследования проблемы, поскольку молодое население обладает

большой мобильностью и способностью к быстрому обучению, освоению новых инструментов в сравнении с другими группами.

В настоящее время уровень финансовой грамотности молодёжи в России достаточно низок – можно назвать молодое население финансово безграмотным. Несмотря на общий рост показателя по стране на 2% в сравнении с 2018 г., именно для неработающих людей (в том числе студентов) характерен довольно низкий уровень (по данным опроса, проведённого в январе 2022 г. аналитическим центром «НАФИ») [1]. Это может быть связано с непониманием собственной ответственности за личное финансовое благополучие, незаинтересованностью в экономических процессах, нежеланием к обеспечению жизни в старости и с прочими вещами, затрудняющими рост знаний в финансовой сфере.

Из-за недостаточной осведомлённости многие приятные «бонусы» от государства обходят стороной население России в целом. Также страдает доверие граждан РФ к своему государству: низкий процент жителей РФ знает о бесплатных способах улучшения финансового положения, доступных на законном основании для граждан, и вследствие чего обвиняет государство в нежелании заботиться о своём населении. В результате никто не остаётся в выигрыше. Например, к таким способам относятся налоговые вычеты (иногда в крупных размерах), вклады на выгодных условиях для защиты сбережений от инфляции и т. д.

Законодательство РФ предоставляет гражданам возможность увеличения собственного капитала за счет получения налоговых вычетов. Налоговый вычет – это сумма, на которую налогоплательщик имеет право уменьшить уплачиваемые в бюджет сборы – с заработной платы или других доходов, либо возврат денежных средств. Резиденты РФ активно используют обе схемы, так как каждая из них имеет свои преимущества [2].

Популярность второго способа получения отчислений – в виде фиксированной суммы, возвращаемой из бюджета, может быть предпочтительнее с той точки зрения, что гражданину одновременно доступна относительно большая сумма денег. Но первый способ часто пользуется спросом – с той точки зрения,

что средства, которые не перечислены в виде НДФЛ в бюджете, могут быть использованы на текущие расходы, пока они не будут обесценены из-за инфляции.

Российское налоговое законодательство предусматривает достаточно широкий спектр вычетов. К числу наиболее популярных относятся социальные. Большинство из них получают только вторым способом – при обращении в ФНС в конце налогового года.

Социальные вычеты – это компенсации, которые рассчитываются исходя из расходов гражданина на учебу, лечение, благотворительность и пенсионные взносы. Очевидно, что они относятся к типично социальным сферам – отсюда пошло и название.

Как правило, социальные отчисления предоставляются в конце года, в котором были понесены расходы, на основании которых, по закону, может быть получена компенсация. Процедура их получения не слишком сложна. На самом деле все, что нужно сделать – подать необходимые документы в Федеральную налоговую службу по месту регистрации. Как правило, это декларация, соответствующая форме 3-НДФЛ, а также источники, подтверждающие расходы налогоплательщика [3].

Рассмотрим, как получить социальный отчисление за лечение. Социальный вычет предоставляется на лечение, если налогоплательщик оплатил оказанные лично ему медицинские услуги, супругу, родителям или детям, если их возраст не превышает 18 лет, или приобрел лекарственные средства. Медицинское учреждение, в котором проводилось лечение, должно быть лицензировано. Если налогоплательщик прошел курс дорогостоящего лечения – по критериям, определенным в постановлениях правительства РФ – то максимальный размер вычета по соответствующим расходам будет неограниченным. Приобретение лекарственных средств или оплата услуг в медицинском учреждении должна быть без содействия работодателя или государства.

Теперь мы изучим, как оформляются налоговые компенсации на основе расходов человека на образование себя или своих ближайших родственников.

Предоставление социального отчисления на образование осуществляется, если налогоплательщик самостоятельно завершил курс обучения или оплатил обучение своих детей, если их возраст не превышает 24 лет, братьев или сестер. Компенсация предоставляется за весь период обучения в учебном заведении, академический отпуск также включается. Рассматриваемый вычет не может быть получен гражданином, если в качестве источника финансирования обучения использовался материнский капитал. Кроме того, невозможно получить соответствующую компенсацию, если учебное заведение оказывает свои услуги без лицензии и проводит, например, разовые семинары, лекции или проводит другие виды обучения, не подразумевающие дипломов, сертификатов и других официальных документов, подтверждающих квалификацию.

Социальные налоговые вычеты также предусмотрены на основе расходов гражданина на благотворительность. Расходы, на основании которых лицо может получить компенсацию данного вида, чаще всего представляют собой безвозмездные перечисления средств на счета научных, культурных, образовательных организаций, учреждений здравоохранения и оказание социальной помощи гражданам. Эти организации также могут быть публичными. Социальные отчисления могут выплачиваться на основе расходов гражданина, оказывающего материальную помощь спортивным учреждениям и религиозным организациям. Максимальный размер соответствующей компенсации законом не ограничен, но не может превышать 25% от общей суммы дохода гражданина, которую он получил в том году, за который поданы документы в ФНС.

Вычет, основанный на расходах гражданина, связанных с пополнением пенсионного счета, принадлежащего ему, родителям, супругу или детям-инвалидам, распространяется и на социальные. Право на соответствующую компенсацию возникает у налогоплательщика, заключившего договор с негосударственным пенсионным фондом или специализированной страховой организацией. Стоит отметить, что вычет по пенсионным взносам – единственный, который можно получить по первой схеме в виде сумм, соответствующих размеру НДФЛ, который не перечисляется из зарплаты в бюджет на законных основаниях.

Имущественными отчислениями может воспользоваться лицо, совершившее сделки с недвижимостью. В частности: проданное имущество; купленное жилье: дома, квартиры, комнаты и т. д.; строящееся жилье, в том числе покупка земельного участка для этой цели. Полный перечень сделок, по которым можно получить имущественный вычет и порядок его предоставления прописаны в статье 220 НК РФ. Покупая квартиру в новостройке или на вторичном рынке, можно воспользоваться вычетом на стоимость приобретения жилья. Если вы покупаете квартиру с ипотекой, государство возвращает еще больше: помимо вычета на жилье, вы также можете использовать вычет на проценты. Если вы взяли ипотечный кредит в банке на покупку квартиры, вы также можете получить вычет на проценты, уплаченные банку. Максимальная сумма процентного вычета составляет 3 000 000 рублей. Если вы владели квартирой пять лет, а в определенных случаях – в течение трех лет, при ее продаже вам не нужно платить налог и подавать декларацию. Если вы продаете квартиру до истечения этого срока, вам придется отчитаться перед налоговым органом. Что касается налога, то может быть использован вычет в сумме дохода, полученного от продажи квартиры, но не более 1 000 000 рублей. Вычет может быть применен при отсутствии документов о расходах. Вычет за продажу недвижимости может применяться неограниченное количество раз. Но не чаще одного раза в год [4].

Также законодательством РФ не запрещается получить социальный вычет в нескольких вариантах. Но нужно иметь в виду, что максимальная сумма расходов, на основании которых может быть рассчитан социальный отчислений, составляет, в целом, 120 000 рублей в год. Лицо имеет право на получение социальной компенсации в течение 3 лет после совершения расходов, на основании которых она исчисляется.

Таким образом, в настоящее время перед государством стоит острая проблема обеспечения высокого уровня финансовой грамотности населения. Особенно она охватывает молодёжь – главный рычаг современного общества. Важно давать знания, необходимые на практике, уже со школы, продолжая студенчеством или проводить курсы на работе.

От недостатка просвещённости в данной сфере страдает доверие населения к власти: жители РФ не знают о бесплатных доступных способах улучшения своего финансового положения, но при этом обвиняют государство в нежелании заботиться о них. В результате никто не остаётся в выигрыше. Например, это касается налоговых вычетов, которые могут быть предоставлены для всех граждан, получающих налогооблагаемый доход, и являются легальным способом снизить налоговое бремя.

Высокий уровень финансовой грамотности должен быть у каждого человека не столько для достижения финансовых целей, сколько для обеспечения жизни вплоть до самой старости. Вне зависимости от цели, положительными последствиями от повышения финансовой грамотности населения России будет повышение уровня благосостояния и уверенность в завтрашнем дне, процветание общества и развитие экономики.

Список литературы

1. НАФИ – аналитический центр: официальный сайт. – М., 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 02.10.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2021) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 12.04.2022).
3. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для вузов / Д.Г. Черник [и др.]; под редакцией Е.А. Кировой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2021. – 483 с.
4. Османова П.М. Налоговые вычеты РФ // Вопросы устойчивого развития общества. – 2021. – №4. – С. 151–157.