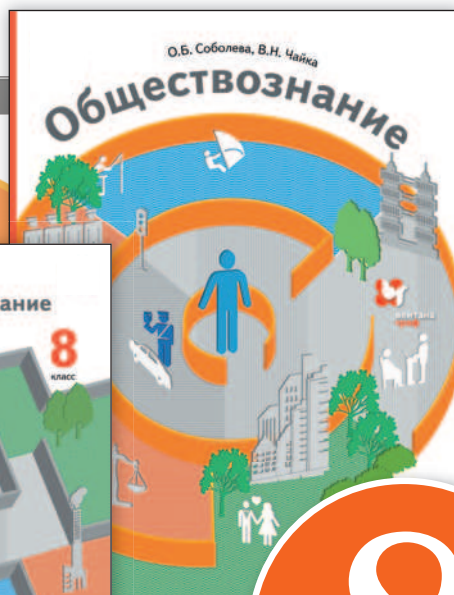
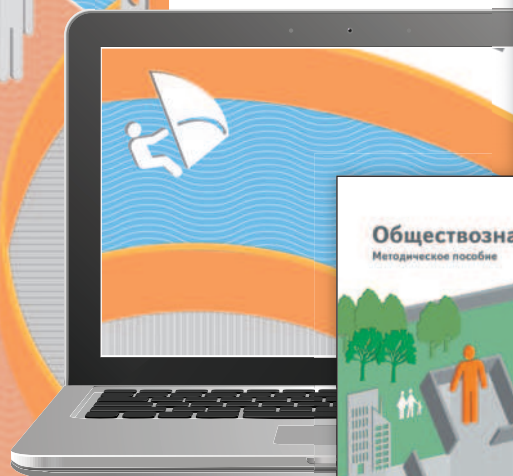


О. Д. Фёдоров, А. М. Буруруев,  
К. Н. Гаврилина

# **Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК**

**ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ  
8 КЛАССА**



**вентана  
граф**

О. Д. Фёдоров, А. М. Буруруев,  
К. Н. Гаврилина

# **Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК**

**ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ  
8 КЛАССА**



**вентана**  
граф

МОСКВА  
2017

Материалы по финансовой грамотности настоящего сборника подготовлены по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

**Фёдоров, О. Д.**  
Ф33      Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 8 класса / О. Д. Фёдоров, А. М. Буруруев, К. Н. Гаврилина. — М. : Вентана-Граф, 2017. — 123 с.  
ISBN 978-5-360-09185-1

Сборник содержит материалы по финансовой грамотности, которые органично включаются в учебный процесс в рамках изучения обществознания в 8 классе.

Специальные модули для учебника содержат разделы: «Деньги и их роль в экономике», «Банки и банковская система», «Налоги». В специальных модулях для методического пособия представлены целевые установки и планируемые результаты обучения, формы организации учебных занятий, методические рекомендации и примерное тематическое планирование. Частью сборника являются специальные модули для электронной формы учебника.

ББК 74.266.0

## Пояснительная записка

Формирование правовой культуры и основ финансовой грамотности населения, а также антикоррупционного мировоззрения является одним из основных направлений воспитательной работы современной школы. Важнейший потенциал в этом направлении приходится на общественно научные дисциплины школьного образования.

Значение финансовой грамотности в современном мире трудно переоценить. Федеральные государственные образовательные стандарты основного и среднего общего образования в качестве одного из важных качеств выпускника выделяют «владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений»<sup>1</sup>.

Очевидно, что повышение уровня финансовой грамотности современных школьников, с одной стороны, является задачей государства, а с другой — отвечает социальному запросу со стороны обучающихся и их родителей.

Экономическое развитие страны во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности ее населения. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов в целом способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д. Финансово грамотный человек обладает целым рядом навыков, которые позволяют ему эффективно распоряжаться своими доходами, делать накопления, инвестировать средства в недвижимость, ценные бумаги и т. п.

Повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации является сегодня актуальной проблемой и требует не эпизодических, а системных и комплексных решений.

---

<sup>1</sup> ФГОС / Основное среднее образование / Об утверждении федерального государственного стандарта среднего общего образования: приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 N 413 (ред. от 31.12.2015)

По данным сайта <http://kommersant.ru/>, в России финансовая грамотность находится на недостаточно высоком уровне. По результатам исследований Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) в 2012 году в решении задач на финансовую грамотность российские школьники заняли десятое место среди 18 стран-участниц теста [доклад «Основные результаты Международного исследования PISA-2012» Центра оценки качества образования Института содержания методов обучения Российской академии образования]. В октябре 2015 года Национальное агентство финансовых исследований представило доклад, согласно которому 77% родителей детей старше четырех лет не ведут учета семейного бюджета, а 73% предпочитают вообще не разговаривать с детьми о деньгах или сводить обсуждение к рекомендации «меньше тратить». В большинстве российских семей не принято обсуждать с детьми планирование бюджета и вопросы, связанные с деньгами, — это ведет к финансовой безграмотности подрастающего поколения<sup>2</sup>.

Причины такого положения дел во многом связаны с отсутствием у части населения навыков финансового планирования. В период существования советского государства у представителей старшего поколения сформировались привычка полагаться во всем на поддержку государства, неумение самостоятельно решать вопросы своего финансового благополучия, стремление в случае финансовых затруднений ждать защиты и помощи от власти. Для этой категории населения непривычно ориентироваться в мире финансов, осуществлять выбор финансовых услуг, защищать свои права как потребителя на финансовом рынке в случае их нарушения. А ведь именно представители этого поколения нередко являются учителями в школе, представляют поколение бабушек и дедушек в семье современного ученика.

В 2011 году Министерство финансов Российской Федерации при поддержке Всемирного банка запустило проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В долгосрочной перспективе значимость финансовой грамотности в обеспечении личного благосостояния граждан будет только возрастать.

Что включает в себя понятие «финансовая грамотность»? Это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и прини-

---

<sup>2</sup> URL:<http://kommersant.ru/doc/2917171> (дата обращения 19.01.2017)

мать разумные решения. Финансовая грамотность предполагает также знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать, что на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. Можно выделить следующие характеристики финансово грамотного человека:

1. Ведет учет собственных доходов и расходов.

2. Ориентируется в мире финансов: понимает основные финансовые термины, знает, где найти нужную информацию из надежных источников и как использовать ее с максимальной выгодой для себя.

3. Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг, следит за надежностью финансовых организаций, чтобы не потерять свои деньги. Знает, как защищены права потребителя финансов, куда нужно обратиться, если его права на финансовом рынке нарушены.

4. Тратит меньше, чем зарабатывает, т. е. имеет собственный резервный фонд — «подушку безопасности» (на случай непредвиденных обстоятельств). Это одно из самых важных правил финансовой грамотности. Можно потерять работу, заболеть, а денежные средства из резервного фонда помогут жить и оплачивать собственные нужды и обязательные платежи без существенного ущерба качеству жизни<sup>3</sup>.

Таким образом, цель реализации Специальных модулей по формированию финансовой грамотности в школе заключается в создании условий для формирования у обучающихся способности эффективно управлять личными финансами, осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, делать накопления, приобретать без лишнего риска финансовые продукты и услуги на основе сравнения их характеристик.

---

<sup>3</sup> По материалам URL: [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/presentation\\_220415.pdf](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/presentation_220415.pdf) (дата обращения 19.01.2017)

# СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ УЧЕБНИКА ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА

## **Дорогие друзья!**

Уроки обществознания в 8 классе посвящены изучению таких важнейших тем и понятий, как становление правового государства, гражданское общество, правовые отношения, политико-правовой режим, правовая норма, правовая культура и т. д. Большинству из вас уже исполнилось 14 лет, вы уже обладаете частичной дееспособностью. Это означает не только возрастание объема прав, но и увеличение числа обязанностей.

В свободное от учёбы время вы имеете возможность устроиться на работу, кроме того, вы уже можете запатентовать какое-либо изобретение, заключить договор об авторском праве на собственное литературное или музыкальное произведение. Вы достигли того возраста, когда можете делать вклады в кредитные учреждения и распоряжаться этими вкладами. По пути в школу вы оплачиваете услуги общественного транспорта, покупаете еду в школьной столовой, оплачиваете мелкие покупки в магазине. Всё это требует от вас осознанного отношения к собственным поступкам, и в том числе к собственному экономическому выбору.

Благодаря данному пособию вы имеете возможность начать работать над формированием собственной финансовой грамотности. Финансовая грамотность — неотъемлемая компетентность современного человека, она включает в себя прикладные знания и навыки из разных областей — истории, экономики, политологии, социологии, правоведения и некоторых других.

Пособие включает в себя три раздела — «Деньги и их роль в экономике», «Банки и банковская система» и «Налоги». Каждый из них открывается определением ключевого понятия. Работа с понятиями не только полезна для формирования вашего абстрактного, понятийного мышления, но и поможет вам в решении экзаменационных заданий по обществознанию.

Каждый раздел включает в себя теоретический материал, а также материал для проведения уроков-практикумов, которые позволят закрепить и применить на практике полученные знания. Кроме того, к каждому разделу приводятся вопросы и задания, важную часть которых занимает работа со статистическим материалом, а также направления проектных и исследовательских работ.

В каждом разделе содержатся полезные советы — варианты решения практических, житейских задач, а также рубрика «Это интересно», которая предназначена для тех из вас, кто хочет узнать интересные факты, связанные с миром финансов.

Мы от всей души надеемся, что изучение основ финансовой грамотности станет для вас не только полезным, но и увлекательным!

Удачных вам открытий и рациональных решений!





# ДЕНЬГИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ



Деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров, продукт стихийного обмена и форма стоимости всех других товаров.

## 1.1. Появление денег и развитие денежных отношений

Вопрос о зарождении денег и денежных отношений один из самых сложных и дискуссионных в истории. Достоверно определить, когда появились первые деньги невозможно. Ученые и специалисты в этой области определяют время появления денег по упоминаниям о них в древних письменных источниках. Хотя весьма вероятно, что первые аналоги современных денег могли появиться и раньше письменности.

Одно из первых упоминаний о деньгах относится приблизительно к середине III тыс. до н. э. Мы находим его в клинописном тексте на глиняной табличке из Междуречья. В этом тексте говорится о платеже, состоящем из нескольких мер серебра. Это позволяет утверждать, что в древних государствах некоторые виды металлов выполняли некие мерные функции, став эквивалентом товаров, а возможно, и услуг. В дальнейшем это привело к появлению монет.

Первые упоминания о монетах датированы VII в. до н. э. Согласно историческим свидетельствам, первые монеты представляли собой металлические пластины неправильной формы с вытесненным на них рисунком. Историки считают, что первые монеты появились в царстве Лидия, располагавшемся на полуострове Малая Азия. Уже тогда монеты изготавливались из драгоценных металлов — золота и серебра. Рисунок, изображенный на монете, обозначал ее номинал. Отсюда монеты распространились на Балканский полуостров, в Грецию, а затем и в Европу.



Лидийская монета 610–600 гг. до н. э.

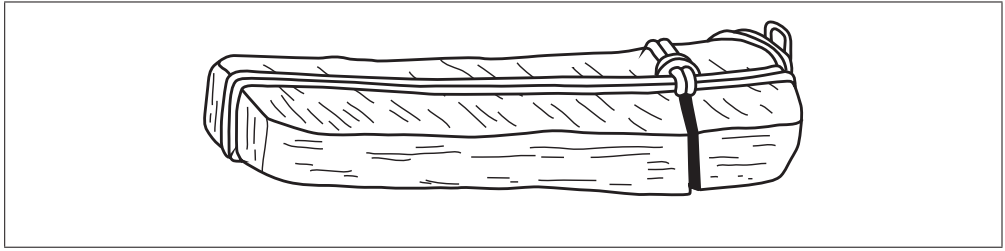
В Древнем Риме legionеры получали жалованье серебряными монетами — денариями. Каждая такая монета весила 4,5 грамма серебра. Во времена позднего правления Августа legionер зарабатывал 225 денариев в год. Этот уровень выплат сохранялся в римской армии около ста лет, пока император Домициан в связи с инфляцией и ростом цен не увеличил legionерское жалованье до 300 денариев.



Римский денарий

Есть основания утверждать, что задолго до появления монет люди использовали самые разнообразные предметы в качестве меры стоимости товара. Чаще всего это зависело от места обитания тех или иных народов, развития культуры, науки и техники, занятий людей. Пожалуй, самыми примечательными в этом отношении были деньги, использовавшиеся аборигенами островов Яп в Микронезии. Роль денег здесь выполняли большие камни с проделанным в середине отверстием. Самые большие монеты достигали в диаметре четырех метров. При расчётах это создавало определённые неудобства.

В Древнем мире средством платежа были цельные куски соли. Этот факт нашел отражение в английском языке: слово salary — «зарплата» происходит от латинского слова sal — «соль». В Эфиопии соляные деньги использовались вплоть до 20-х гг. XX в.



Деньги из каменной соли (Эфиопия)

В некоторых странах Азии и Африки долгое время денежной единицей считался рогатый скот. В странах Тихоокеанского бассейна в качестве денег использовали перья птиц, номинал которых зависел от размера и яркости. В Восточной и Юго-Восточной Азии в качестве средства платежа долгое время использовались раковины моллюсков.

Считается, что бумажные деньги появились в начале X в. в Китае. Историки выделяют две причины их появления: 1) торговый кризис, который привел к банкротству многих купцов; 2) бурное развитие технологии бумажного производства.



Первые бумажные деньги (Китай)

Расцвет бумажных денег связан с появлением в XV в. печатного станка. Можно с уверенностью сказать, что с его появлением и вплоть до конца XX в. бумажные деньги составляли основу всех взаимных расчётов в экономике и торговле. В настоящее время бумажные деньги постепенно уступают место электронным.

## 1.2 История денег в России

Первые свидетельства о появлении денег в нашей стране хронологически совпадают с зарождением государственности и относятся к IX–X вв. Наши предки в качестве денег использовали различные украшения. Они чаще всего носились на шее и получили соответствующее название — «гривна», произошедшее от слова «загривок». Такие украшения изготавливали из драгоценных металлов.

Позже в оборот вошли серебряные слитки весом около 200 граммов. Это обеспечило унификацию подходов к расчётам и представило возможность понятного для всех взаиморасчёта. Кроме того, серебряные слитки возможно было разрубить пополам и на четверти, что также давало дополнительные возможности для развития денежных отношений. Позднее в нашей стране появились первые монеты.

Расцвет Древнерусского государства в конце X в. ознаменовался укреплением княжеской власти и попытками развивать собственную денежную систему. При князе Владимире Святославиче деньги начали изготавливать не только из серебра, но и из золота. На этих монетах чеканился трезубец как символ власти Рюриковичей и изображение самого Владимира. Деньги стали именоваться «серебряниками» и «златниками». Чаще в обиходе использовались серебряники, поэтому слова «серебро» и «серебряник» стали синонимичны понятию «деньги».

Период полицентризма и монгольского господства привел к упадку денежной и финансовой системы, в этот период монеты практически не чеканились, произошёл возврат к безмонетному товарообороту и бартеру.

Формирование единого централизованного государства при Иване III привело к тому, что чеканку монет контролировал исключительно монарх. При Елене Глинской, супруге Василия III, была введена единая денежная единица (московская копейка). Форма, вес, металл, из которого изготавливали монеты, и рисунки на обе-

их сторонах были утверждены монархом. Мелкая разменная монета из серебра была отмечена рисунком мечника на коне, за что её и называли мечевая. Денежный знак более крупного номинала также чеканился из серебра, только большего веса. Он выделялся изображением Георгия Победоносца — всадника с копьём. Отсюда и её название — копейка. Самые мелкие монеты, распространённые в России XVI в., были размером не больше тыквенной семечки, имели неправильную форму. У них регламентировался лишь вес и примерный узор чеканки. Называли эти монеты полушками.



Мечевая монета



Копейка



Полушка

В этот период рублёвые слитки практически полностью вышли из обращения, хотя само понятие рубля продолжало существо-

вать. Вплоть до конца XVII в. в нашей стране не чеканили монеты из золота, хотя первая попытка выпустить в обращение золотой гривенник была предпринята при Василии Шуйском. Дату чеканки монеты стали наносить тоже лишь в конце XVII в. при Фёдоре Ивановиче.

Денежная реформа Петра I ввела в обращение серебряный рубль, а также полтинник, четвертак («полуполтинник»), гривенник, равнявшийся 10 копейкам, пятак и алтын. Из истории отечественной денежной системы XVIII в. стоит отметить чеканку медных монет квадратной формы со стороной 20 см, а также выпуск в обращение имперIALа номиналом в 10 рублей и полуимперIALа, вдвое дешевле.



ИмперIAL

При Екатерине II в России началось использование бумажных ассигнаций. В 1769 г. впервые были выпущены банкноты в 25, 50, 75 и 100 рублей, которые при необходимости можно было обменять на равное количество медных монет в специально учрѐжденных для этого банках Санкт-Петербурга и Москвы. Использование банкнот было достаточно удобным и выгодным как для простых людей, так и для государства в целом. Однако ввиду высокой и неконтролируемой инфляции стоимость ассигнаций неуклонно снижалась.

Следующей вехой в истории денег России стал 1843 год, когда в рамках проведения денежной реформы Е. Ф. Канкрин были выпущены первые кредитные билеты. Однако крупнейшей и наиболее успешной денежной реформой империи считается денежная реформа С. Ю. Витте 1897 г. Выпущенный золотой царский червонец на тот момент стал самой твёрдой валютой в мире.





Революция 1917 г. коренным образом изменила общественный строй и, как следствие, привела к построению новой денежной системы. После Февральской революции в обращении были так называемые «керенки». Они представляли собой большие листы бумаги с отпечатанным в плохом качестве номиналом. Низкое качество банкнот стало причиной разгула мошенничества, сопровождавшегося гиперинфляцией. Каждый месяц в обращение выпускалась сумма порядка 200 млрд рублей. В качестве денег стали использовать даже почтовые марки.

И только после окончательного установления советской власти были предприняты шаги, направленные на стабилизацию финансовой системы.

В 1922 г. были выпущены в обращение (эмитированы) банковские билеты, обеспеченные золотом. Выпускались банкноты достоинством 1, 3, 5, 10, 25 и 50 червонцев.



Важным шагом для оздоровления финансовой системы стал выпуск взвешенного рубля в 1924 г. Это обеспечило стабильную покупательную способность и снизило инфляцию.



Были также предусмотрены копейки. Серебряные монеты номиналом 10, 15, 20, 50 копеек дополнялись медными номиналом 1, 2, 3, 5 копеек. Отметим, что в 1931 г. серебро как материал для изготовления денег заменили никелем. В этом виде советская денежная система просуществовала вплоть до 1961 г.



В 1961 г. была проведена деноминация. Один новый рубль приравнивали по стоимости к 10 старым. Это означало, что предмет, ранее стоивший 100 рублей, в новых ценах стоил 10 рублей. Введённые в оборот деньги имели новый формат и дизайн купюр. Кроме того, начиная с 1961 г. в нашей стране начали чеканить юбилейные



и памятные монеты, эмиссия которых приурочена к памятным датам или значимым историческим событиям. Денежные знаки образца 1961 г. отличались износоустойчивостью, а также эффективными средствами защиты от подделок.



Вплоть до распада Советского Союза в 1991 г. значимых реформ денежного обращения в нашей стране не предпринималось.

Современный облик бумажные и металлические деньги нашей страны обретают после реформ 1998 и 2000 гг. Эти денежные знаки хорошо вам знакомы.

Экономические процессы привели к тому, что Центральный банк нашей страны в ближайшее время планирует выпуск новых бумажных ассигнаций. Это будут банкноты номиналом 200 и 2000 рублей. Как уверяют в Банке России, главная задача новых банкнот создать больше удобств при наличных расчётах.



1000 рублей. Банкнота Государственного банка СССР образца 1992 г.



10 000 рублей. Банкнота Банка России образца 1992 г.



Современные монеты и банкноты Банка России



### 1.3. Функции денег в экономике

Деньги в экономике играют такую же важную роль, как кровь в организме человека. Сущность денег выражается в единстве выполняемых ими функций.

Можно выделить следующие функции денег:

#### **1) Деньги как мера стоимости.**

Деньги позволяют измерять стоимость товаров. Например, вы приходите в магазин за молоком и видите на ценнике, что оно стоит 55 рублей. Деньги выражают стоимость данного товара — пакета молока.

#### **2) Деньги как средство обращения.**

Деньги выступают в качестве посредника при обмене товаров. Например, при устройстве на работу вы продаёте своему работодателю специфический товар — свой труд. За это вы получаете деньги — заработную плату. Эту зарплату вы можете потратить на необходимые товары и услуги. Происходит обмен по следующей схеме: труд → деньги → товары.

#### **3) Деньги как средство накопления.**

Деньги могут формировать богатство. При этом деньги изымаются из обращения и конвертируются в материальные ценности, например, золото, недвижимость, ценные бумаги. Важной особенностью этой функции денег является то, что они реализуют её не напрямую, а через свои «заменители» (золото, ценные бумаги и пр.). Например, у вас накоплена сумма денег, которую вы хотите сберечь и защитить от инфляции. Купив золото, вы инвестируете деньги в золотые слитки — их заменитель. В будущем ввиду инфляции деньги обесценятся, при том что золото по-прежнему будет в цене, несмотря на колебания курса.

#### **4) Деньги как средство платежа.**

Эта функция проявляется при отложенной оплате товаров и услуг. Например, семья приобретает в магазине новый телевизор в кредит. Реальные деньги будут выплачиваться за конкретный товар только тогда, когда семья начнёт погашать этот кредит. Ещё один пример — оплата коммунальных услуг. В течение месяца нам предоставляется вода, электричество, газ и пр. В конце месяца приходит квитанция, которую необходимо оплатить. То есть деньги как средство платежа позволяют совершать обмен с отсрочкой: коммунальные услуги предоставляются сейчас, а оплачиваем мы их через какое-то время.

### **5) Деньги как мировые деньги.**

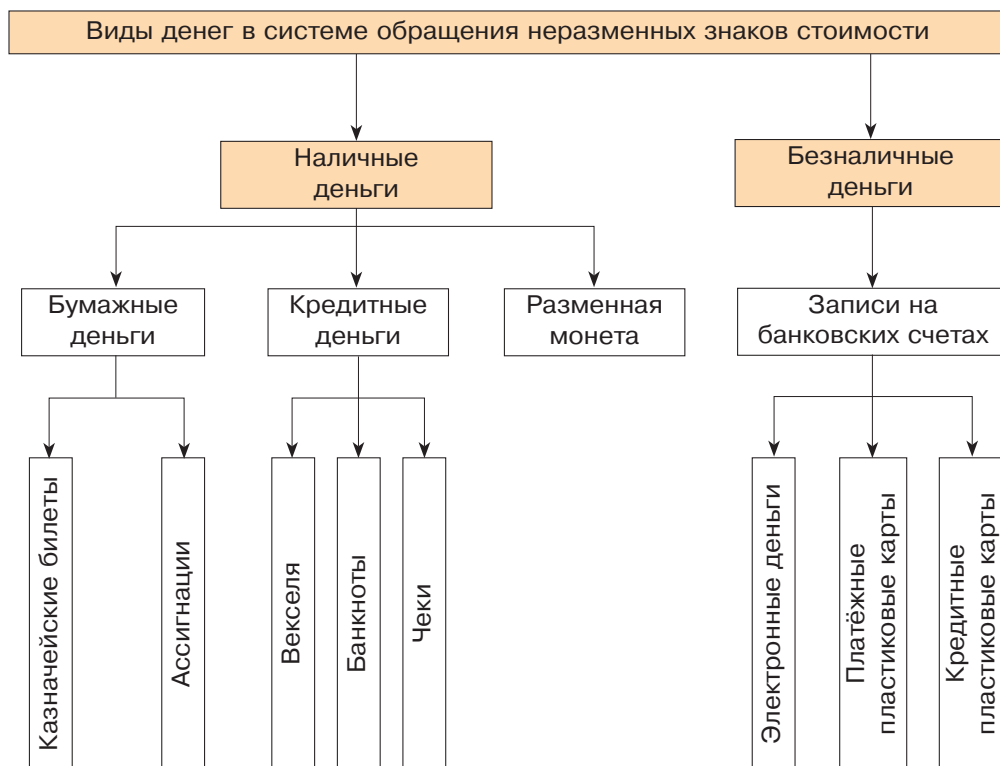
Эта функция заключается в том, что деньги позволяют совершать расчёты между различными государствами, у каждого из которых есть своя национальная валюта. Долгое время функцию мировых денег выполняло золото. В настоящее время она перешла на наиболее устойчивые и стабильные денежные единицы. Сегодня функцию мировых денег выполняют ведущие национальные валюты (американский доллар) и специальные международные денежные единицы, выпускаемые международными кредитно-финансовыми институтами (например, евро, выпускаемые Европейской системой центральных банков, или СПЗ (SDR) — специальные права заимствования — искусственное безналичное платёжное средство, эмитируемое Международным валютным фондом).

Многие современные экономисты признают только первые четыре из перечисленных функций денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления и средство платежа. Две другие функции, по сути, вытекают из первых трёх. Некоторые учёные могут выделять 7 функций денег и даже больше.

## **1.4. Виды денег**

### *Урок-практикум*

1. Внимательно рассмотрите схему «Виды денег».
2. С помощью словаря определите значение новых для вас терминов.
3. Приведите примеры, где используются те или иные виды денег в современном мире.
4. Какие достоинства и недостатки существуют у каждого из видов денег?
5. За каким из видов денег вам видится будущее? Обоснуйте свой ответ.
6. Из курса истории вспомните, в какие времена человечество обходилось без денег. Можете ли вы представить общество будущего без денег? Аргументируйте свою точку зрения.



## 1.5. Полезные советы. Как определить фальшивую банкноту

Все признаки подлинности банкнот и монет, находящихся в обращении в нашей стране, можно найти на сайте Центрального банка России в разделе «Банкноты и монеты». Рассмотрим некоторые из них.

1) Следует обращать внимание на материал, из которого делаются денежные купюры. В основном денежные купюры изготавливают из бездревесной бумаги, которая состоит из хлопка и льна, также могут добавляться шёлковые нити. Почти во всех странах бумага, которая используется для изготовления денег, отличается высокой прочностью и имеет характерный хруст. В бумаге поддель-

ных купюр отсутствуют защитные микроволокна, они имитированы цветной печатью, прерывистые и размазанные.

2) Изображение на поддельных банкнотах приглушённое и не имеет чёткости изображения.

3) На орнаментной ленте поддельных банкнот при горизонтальном их расположении на уровне глаз под острым углом падающего света не видны буквы «РР».

4) Если взять в руки подлинную купюру, то можно ощутить рельефность. Эта рельефность — дополнительная защита купюр от подделок. Она достигается за счёт послойного нанесения краски на банкноту.

5) Существуют особые знаки, которые наносят на деньги: водяные символы, муары, голограммы. Нанесение таких атрибутов на денежную купюру часто не под силу фальшивомонетчикам.

6) Важную роль для определения подлинности купюры играет микропечать. Технология микропечати весьма трудоёмка, требует наличия специального сложного и дорогого оборудования. Но символы, созданные с помощью микропечати, будут доступны для обзора только при большом увеличении. Этот способ защиты от подделки денег, пожалуй, самый надёжный, он позволяет снизить процент фальшивок до минимума.

При обнаружении фальшивой банкноты обращайтесь в полицию!

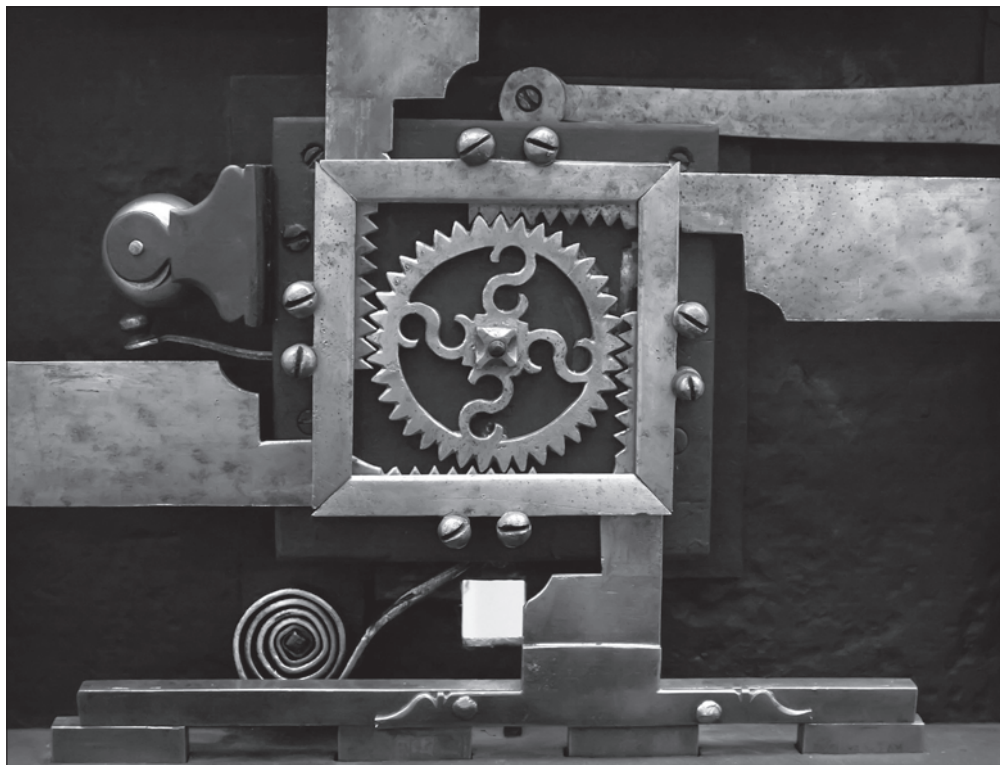


это интересно

### **Чеканщик на монетном дворе**

Государство — монополист в производстве наличных денег — держит в тайне и сам этот процесс, и его участников. В России засекречены даже фотографии Московского монетного двора Гознака — одного из ведущих производителей монет, медалей и различных знаков отличия. Кто же занимается изготовлением монет? В первую очередь это чеканщики на монетном дворе.

Работа чеканщика оплачивается довольно высоко. Самые высокие зарплаты у мастеров, которые занимаются изготовлением монет пруф (монет улучшенного качества). Чеканщик разменной монеты в одинокую обслуживает 2–3 пресса, его участие в процессе минимально. В этом случае высокую зарплату, прежде всего, определяет высокая степень секретности. Даже мастерам, работающим с драгоценными



металлами, вход в цеха, где производят оборотные (стандартные) монеты, строго запрещён.

Научиться профессии чеканщика можно на самой «монетной фабрике»: сюда берут в ученики молодежь, часто — без специального образования. Здесь важно, чтобы ученик попал к хорошему мастеру, который обучит его всем тонкостям работы. Как рассказывал один опытный чеканщик, когда-то его мастер дал ему такой первый урок: «Запомни раз и навсегда: для тебя всё, что ты здесь видишь, — не золото и серебро, а медяшки с железками. Работай с ними безо всякого страха. Но учти, если качество пострадает, то твоя работа не пройдёт контроль».

Один и тот же человек может в разное время заниматься чеканкой медалей, выплавкой сплава или даже производством значков. Здесь всё зависит от человека: если он халатно относится к работе, допускает брак, его не отправят на ответственное место.



# ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Какие свидетельства о первых деньгах дошли до нас?
2. Как вы думаете, что предшествовало развитию денежных отношений? Как называется безденежный товарообмен?
3. Какие предметы использовали наши предки в качестве денег в древности? Назовите причины применения в качестве денег тех или иных предметов.
4. Проиллюстрируйте примерами, каким образом прогресс отражался на облике денежных знаков.
5. В чём заключаются причины постепенного перехода к электронным деньгам?
6. Какие наименования носили первые деньги на территории нашей страны? Почему они так назывались?
7. Назовите основные вехи истории отечественных денег. С какими известными историческими событиями они совпадают по времени?
8. Какие причины побуждают правительство проводить преобразования в сфере денежного обращения?
9. Заполните таблицу.

Функция денег	Сущность функции

10. Назовите функции денег в следующих случаях:
  - внешняя торговля;
  - выдача заработной платы;
  - выдача ссуды предприятию;
  - купля-продажа товара за наличные деньги;
  - оплата поставок продукции;
  - погашение ссуды;
  - расчёты по определению экономической эффективности организационно-технических мероприятий;
  - установление цены товара;
  - учёт затрат предприятия на изготовление продукции;
  - хранение денег на расчётном счёте предприятия;
11. Как вы думаете, какая из функций денег является основной?
12. Как лучше поступить, чтобы сберечь свои накопления: оставить их в денежной форме или купить на накопленные средства картину Рембрандта? Свой ответ аргументируйте.

# ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

---

- 1.** Какие валюты зарубежных стран вам известны? Подготовьте сообщение о возникновении их названий.
- 2.** Вы уже знаете, что для расчётов используют монеты, бумажные, электронные деньги. Используя дополнительные источники информации и интернет-ресурсы, выясните, какие ещё средства платежа существуют в современном мире.
- 3.** Найдите в семейных архивах памятные монеты, выпуск которых был приурочен к тем или иным историческим событиям. Что на них изображено?
- 4.** Используя интернет-ресурсы, выясните, какие существуют варианты дизайна банкнот 200 и 2000 рублей. Какие изображения предполагается поместить на эти купюры? Какие из них вам нравятся больше и почему?
- 5.** Представьте себе, что Центробанк нашей страны объявил конкурс на лучший дизайн новых банкнот и вы принимаете участие в конкурсе. Изобразите, как бы выглядела эта банкнота.
- 6.** «Изобретение денег — одно из величайших достижений человечества, так как без них увеличение благосостояния, проистекающего из расширения торговли, стало бы невозможным». Прокомментируйте это утверждение. Приведите аргументы в его поддержку или опровержение.
- 7.** Деньги пришли на смену бартеру, натуральному обмену. Подтвердите примерами из современной жизни, что бартер продолжает существовать и сейчас. Почему он продолжает существовать?



# БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА



Банк — это кредитно-финансовая организация, занимающаяся операциями с денежными средствами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывающая разного рода финансовые услуги своим клиентам (физическим и юридическим лицам).

## 2.1. История банков и банковского дела

Считается, что история банковского дела уходит своими корнями в VII в. до н. э. Прообразами современных кредитных организаций можно считать действовавших в Вавилоне ростовщиков, там же были выпущены в обращение первые банковские билеты — гуду, имевшие распространение наравне с золотом. В Древней Греции банковские операции совершали трапезиты. Они производили обмен монет, принимали деньги на хранение, совершали первые безналичные платежи путём начисления средств на счета клиентов и их списания и т. д. Функции сбережения денег в Древней Греции также выполняли храмы, принимавшие депозиты от населения.

Во II в. до н. э. в ряде городов-государств, например, в Фивах, Гермонтисе, Мемфисе и Сиене, существовали царские банки, где аккумулировались средства от сбора налогов, пошлин и податей, доходы от государственных предприятий. Расходовались собранные деньги на общественные нужды, например выплату жалованья солдатам.

В Древнем Риме банковской деятельностью занимались менсари и аргентарии. Менсарии специализировались на обмене монет, аргентарии — на привлечении средств и выдаче кредитов, а также денежных переводах между городами.

В эпоху Средних веков спрос на услуги банкиров значительно возрос: в обороте появилось множество разнообразных денежных

знаков, которые требовалось менять. В этот период и возник термин «банк». В переводе с итальянского языка слово «банк» обозначает «скамья», «лавка». Первоначально банками называли лавки, на которых сидели менялы. Уже в это время первые банкиры занимались не только обменом, но и ведением счетов клиентов, а также безналичными платежами. Однако банкиры нередко подвергались гонениям и преследования со стороны католической церкви и европейских монархов.

Одним из первых в мире банков считается созданное в Генуе товарищество, которое занималось сбором налогов. Собранные средства шли на финансирование войны в Алжире и Тунисе в середине XII в. Просуществовало это товарищество практически семь столетий. Первым государственным банком стал «Banco della Piazza de Rialto», созданный по решению сената Венецианской республики в 1584 г. Четверть века спустя, в 1609 г., был открыт Амстердамский банк. В это время англичанин Вильям Петерсон, изучая деятельность Амстердамского банка, сделал открытие: «Банку не обязательно иметь реальные стопроцентные запасы драгметалла для покрытия собственных обязательств».



Банк Англии

По его проекту в 1694 г. создан первый в банк, отвечающий за выпуск бумажных денег, эмиссионный — Банк Англии.

Начало банковского дела в России относится к середине XVIII в. Императрицей Анной Иоанновной был издан указ, позволяющий выдавать под залог драгоценных изделий ссуды из монетной конторы под 8 % годовых. Несколько позже, в 1754 г. по указу Елизаветы Петровны были созданы Купеческий банк в Петербурге и Дворянские заёмные банки в Петербурге и Москве. С 1758 г. в России действовал Медный банк, в чьи функции входила выдача ссуд, при этом они выдавались медной монетой, а возвращать серебром. Вместе с выпуском в 1769 г. рублёвых ассигнаций был создан Ассигнационный банк.

Первый отечественный коммерческий банк был создан в 1817 г. Он специализировался на кредитовании купечества. А в 1842 г. в Санкт-Петербурге и Москве появились первые сберегательные кассы. В 1860 Государственный коммерческий банк был преобразован в Государственный банк Российской империи. Этот банк после

реформы С. Ю. Витте выполнял роль центрального банка, осуществляющего эмиссию и управление кредитно-денежной политикой. К 1914 г. в стране насчитывалось 53 акционерных коммерческих банка, имевших 778 филиалов. Все они были национализированы после революции 1917 г. и вошли в 1922 г. в Государственный банк СССР.

Центральный банк России (Банк России) был учреждён 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Сегодня в нашей стране действуют около шестисот банков.



С. Ю. Витте



Государственный банк Российской империи

## 2.2. Банковская система

Банки, как финансовые организации, являются посредниками в операциях с деньгами и ценными бумагами. С одной стороны, банки принимают депозиты — денежные вклады физических или юридических лиц, т. е. пускают в активный оборот временно свободные финансовые ресурсы, а с другой стороны, банки предоставляют займы — кредиты — денежные средства, выданные под определённый процент. Таким образом, банки оказывают посреднические услуги между обладающими свободными денежными средствами и нуждающимися в них экономическими субъектами.

Банковская система является частью кредитной системы, состоящей из банковских и специализированных кредитных учреждений. К последним относятся: фонды (инвестиционные, пенсионные и др.), страховые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы, ломбарды и т. п. Специальные кредитные учреждения объединены общей функцией — оказанием посреднических услуг в получении кредитных средств.



Центральный банк Российской Федерации

Банковская система во многих странах, в том числе в России, является двухуровневой. Первый уровень — это, как правило, государственный Центральный банк, второй — совокупность коммерческих банков.

Центральный банк — это главный банк страны. В США он называется Федеральная резервная система, в Великобритании — это Банк Англии, в Германии — Бундесбанк, в России — Центральный банк России.

Центральный банк выполняет следующие функции.

1) Эмиссия денег. Только Центральный банк обладает монополией на выпуск в обращение банкнот, т. е. является единственным эмиссионным центром страны.

2) Обслуживание финансовых операций правительства. Именно Центральный банк является посредником во всех платежах казначейства, и только он осуществляет кредитование правительства.

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета. Официальный сайт Казначейства России — <http://www.roskazna.ru/>.

Казначейство хранит свободные денежные ресурсы в Центральном банке в виде депозитов, а Центральный банк, в свою очередь, отдает Казначейству всю свою прибыль сверх определённой, заранее установленной нормы.

3) Центральный банк осуществляет кредитование коммерческих банков.

Центробанк хранит обязательные резервы коммерческих банков, что позволяет ему контролировать и координировать их внутреннюю и зарубежную деятельность. В случае необходимости Центробанк выступает кредитором последней инстанции для испытывающих затруднения коммерческих банков, предоставляя им кредитную поддержку путём эмиссии денег или продажи ценных бумаг. Можно также сказать, что Центробанк является межбанковским расчётным центром.

4) Центральный банк — хранитель золотовалютных резервов страны. Он обслуживает все международные финансовые операции страны и контролирует состояние платёжного баланса, выступает покупателем и продавцом на международных валютных рынках.

5) Центробанк является учреждением, определяющим и осуществляющим кредитно-денежную, или монетарную, политику.

Монетарная (кредитно-денежная) политика представляет собой меры, проводимые Центральным банком по регулированию денежного рынка с целью стабилизации экономики. Монетарная политика является разновидностью стабилизационной (антициклической) политики. На величину денежной массы в обращении Центральный банк воздействует тремя способами: путём изменения норм резервных требований; при помощи операций с ценными бумагами на рынке ценных бумаг (на открытом рынке); путём изменения учётной ставки.

Второй уровень банковской системы состоит из всех действующих в стране коммерческих банков. Экономисты различают универсальные коммерческие банки и специализированные коммерческие банки.

Банки могут специализироваться:

1) по целям: инвестиционные (кредитующие инвестиционные проекты), инновационные (выдающие кредиты под развитие научно-технического прогресса), ипотечные (под залог недвижимости);

2) по отраслям: строительный, сельскохозяйственный, внешнеэкономический и т. п.;

3) по клиентам: обслуживающие только фирмы, обслуживающие только население и др.

Коммерческие банки являются частными организациями. Коммерческие банки выполняют два основных вида операций: пассивные — привлечение депозитов и активные — выдача кредитов.

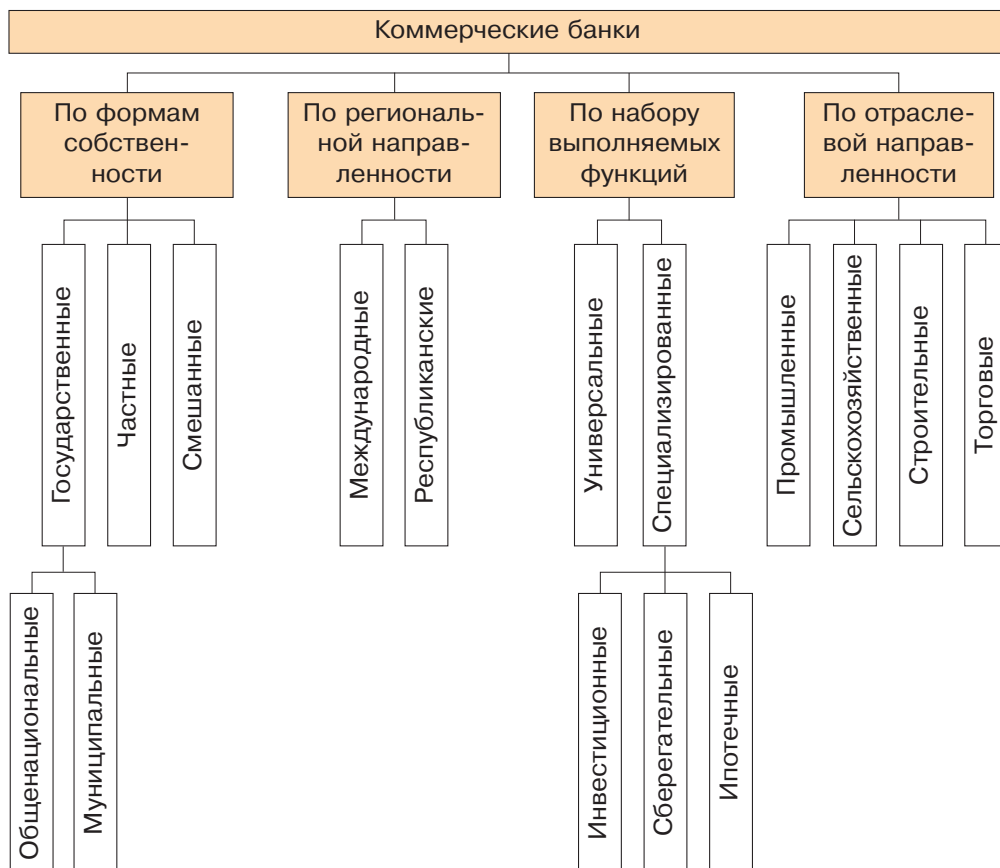


Кроме того, коммерческие банки выполняют:

- расчётно-кассовые,
- доверительные,
- межбанковские операции.

Основную часть дохода коммерческого банка составляет разница между процентами, полученными от заёмщиков и выплаченными вкладчикам. Любой коммерческий банк обязан иметь резервные депозиты в Центральном банке. Последний устанавливает норму обязательных резервов, т. е. отношение резервов к сумме вкладов, привлечённых коммерческим банком. Центральный банк вправе пересмотреть резервные нормы как в сторону их повышения, так и снижения.

Более подробно с классификацией коммерческих банков вы можете познакомиться, изучив схему.







1) В зависимости от срока вклада существуют вклады «до востребования» и срочные вклады.

По срочным вкладам денежные средства размещаются на какой-то определённый срок (от 1 месяца до нескольких лет). По истечении оговоренного срока выплачиваются проценты. Если клиент забирает свои деньги до окончания срока, предусмотренного договором, то банк может вернуть полностью только первоначальную сумму вклада, проценты же по вкладу могут быть начислены частично. Некоторые банки при досрочном расторжении договора могут возратить полностью начисленные проценты, но обычно процентные ставки по таким вкладам невысоки. По вкладам «до востребования» средства размещаются на неопределённый срок, возвращаются клиенту по первому требованию, и процентные ставки по ним гораздо ниже, чем по срочным вкладам.

2) По возможности пополнения выделяют пополняемые и непополняемые вклады.

Если вклад пополняемый, то это значит, что на депозитный счёт можно вносить дополнительные суммы, которые будут увеличивать общую сумму вклада и соответственно доход по нему. Если вклад непополняемый, первоначальную сумму депозита нельзя увеличить и проценты будут начислены только на нее.

3) В зависимости от вида валюты вклада предоставляются вклады в рублях, иностранной валюте или мультивалютные вклады.

Особенностью мультивалютных вкладов является то, что на одном счёте можно разместить в разной валюте несколько сумм, по каждой из которых будет начисляться свой процент. Следует учитывать, что проценты по валютным счетам как правило ниже, чем по рублевым вкладам.

Каким образом не ошибиться при выборе депозита в банке? В первую очередь необходимо обратить внимание на процентные ставки — эквивалент денежного вознаграждения, который получает клиент за то, что предоставил банку свои средства в пользование. Нас, конечно, привлекают высокие процентные ставки. Однако высокие проценты по депозитам не всегда могут быть выгодны вкладчику, так как подобные предложения, как правило, исходят из небольших банков, которые не включены в авторитетные рейтинги.

Обратим внимание, что банки указывают годовые процентные ставки. Их величина зависит, как правило, от суммы вклада, от срока размещения вклада, от того, является ли вклад пополняемым или нет, от его вида (срочный или «до востребования») и некоторых других факторов.

Обычно после заключения договора банк не может в одностороннем порядке менять величину процентной ставки, но есть исключения (это касается вкладов с капитализацией процентов и пролонгацией).

В отечественной практике существует несколько вариантов начисления процентов по депозитам.

1) По окончании срока вклада проценты начисляются на первоначальную сумму.

2) Выплата процентов производится с определённой периодичностью (регулярные выплаты), например, раз в месяц или квартал.

3) Капитализация процентов по вкладу: к сумме вклада прибавляются проценты за определённый период, и в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму. Такой способ выплаты процентов называется иногда «сложным процентом» и может производиться раз в месяц, раз в квартал, раз в год или в связи с окончанием срока договора. Как правило, вклады с капитализацией имеют более низкий процент, но доход при этом может быть выше.

## 2.5. Банковские вклады

### Урок-практикум

На сайтах крупнейших банков России найдите информацию об условиях депозитов. Заполните таблицу. Сделайте выводы о преимуществах и недостатках того или иного вклада. Предположите, в каких жизненных ситуациях можно было бы воспользоваться тем или иным предложением.

Наименование вклада	Минимальная сумма	Минимальный срок	Максимальный процент (годовых)

## 2.6. Как выбрать подходящие условия потребительского кредита?

Существует несколько видов кредитов в зависимости от целей, на которые они берутся. Однако самый распространённый вид кредита — потребительский. При этом данный вид банковских услуг является самым дорогим.

Потребительский кредит — это ссуды физическим лицам, которые предоставляются для личного потребления. В широком смысле, и ипотека (кредит на покупку жилья), и автомобильный кредит тоже являются потребительскими, однако банки обычно выделяют их отдельно.

Потребительский кредит имеет следующие отличительные особенности:

- выдача денег на любые цели (без подтверждения их целевого использования);
- минимальный пакет документов;
- короткие сроки кредитования;
- возможность получения всей суммы денег сразу;
- как правило, высокие процентные ставки и комиссии.

В настоящее время в России действует порядка 600 банков, которые предлагают различные варианты потребительских кредитов. Главными критериями выбора кредита являются следующие:

- полная стоимость кредита (ПСК), включая процентную ставку по кредиту;
- сроки кредитования;
- минимальная и максимальная сумма (часто указывается только максимальная сумма);
- необходимость подтверждения дохода;
- основные требования (залог, поручительство, требования к заёмщику и т. д.).

Обратимся к основным ошибкам, допускаемым при выборе потребительских кредитов. Первая ошибка — обращать внимание только на процентную ставку. Кроме процентов по кредиту, на вас ложатся многие другие расходы. К примеру: комиссия за выдачу кредита; ежемесячные комиссии; расходы на оформление договора залога; расходы на дополнительное страхование и т. д. Эти и многие другие расходы включаются в расчёт ПСК. Многие банки делают кредитные предложения с плавающими процентами. Завлекая клиентов минимальной ставкой («...от 12 % годовых!»),

они в итоге оформляют ссуду под гораздо более высокий процент. Обращайте внимание на исчерпывающий перечень условий.

Еще одна ошибка — искать кредиты с минимальными требованиями к заёмщику. Именно такие ссуды являются самыми дорогими. Важно сначала оценить, какие требования банка вас устраивают, а какие вы выполнять не готовы, и по этим параметрам подбирать для себя вариант.

## 2.7. Виды кредитов

### Урок-практикум

Используя интернет-ресурсы, заполните таблицу. Выясните, какие виды кредитов предлагают 10 самых крупных российских банков, какие существуют ограничения по тому или иному кредиту.

Сравните, какие условия предлагают другие банки из 10 самых крупных банков нашей страны.

Название банка	Программа кредитования физических лиц	Валюта кредита	Максимальная сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита	Возраст на момент предоставления кредита

## 2.8. Решаем задачи

### Урок-практикум

#### Задача 1

Заёмщик берёт в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 22 % годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит?

#### Задача 2

Начислите проценты по кредиту, выданному на 2 года и семь месяцев под 12 % годовых.

#### Задача 3

Предприятие взяло кредит в 1 млн рублей сроком на два года под 15 % годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие?

#### Задача 4

Фирма взяла кредит в сумме 500 тыс. рублей сроком на один год под 16 % годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

#### Задача 5

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 3 млн рублей сроком на три года под 16 % годовых. Определите сумму кредита и проценты.

#### Задача 6

Клиент получил кредит 6 млн рублей сроком на три месяца. Сумма возврата кредита составила 7,5 млн рублей. Определите процентную ставку банка.

#### Задача 7

Клиент внес депозит в сумме 1000 рублей под 11 % годовых сроком на 10 лет. Определите сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

#### Задача 8

Депозитный вклад величиной 1000 рублей вложен в банк на 120 дней под 6 %. Определите сумму, которую получит клиент через 120 дней.

### **Задача 9**

Депозитный вклад величиной 1000 рублей вложен в банк на шесть месяцев при 6 % годовых. Требуется определить сумму, которую получит клиент через шесть месяцев.

### **Задача 10**

Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. рублей, за который нужно выплачивать 3,86 тыс. рублей ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. рублей в течение 3 лет.

## **2.9. Интернет-банкинг**

### *Урок-практикум*

**Интернет-банкинг** — это один из видов дистанционного банковского обслуживания, предоставление банковских услуг через Интернет на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом, то есть без его визита в банк. Интернет-банкинг позволяет в любое удобное время получать информацию о состоянии счёта, оплачивать услуги связи, Интернет, телевидение, ЖКХ, осуществлять переводы денежных средств и т. д. Количество таких услуг зависит от банка.

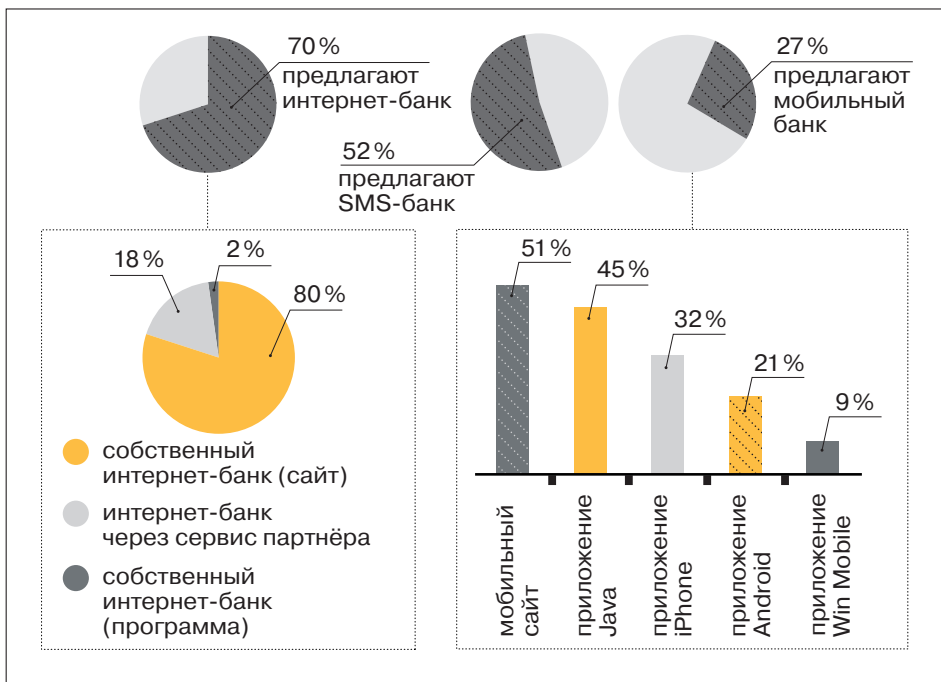
Выгода от использования интернет систем и для банка, и для клиента оказывается взаимной. Для банков предоставление услуг посредством интернет-банкинга предоставляет множество преимуществ. Прежде всего дистанционное обслуживание позволяет значительно сократить затраты на аренду и обслуживание помещений. Поскольку клиенты управляют собственными счетами фактически сами, банки получают возможность существенно уменьшить численность персонала, а соответственно и расходы на зарплату. Благодаря экономичному онлайн-обслуживанию банк может предлагать более выгодные условия, что способствует привлечению новых клиентов.

Услуга интернет-банкинга выгодна для клиентов — физических и юридических лиц. Юридическим лицам, которые и раньше имели возможность удаленно работать с банком по системе «Банк — Клиент», интернет-банкинг добавляет мобильности: ведь операции можно совершать с любого компьютера, без установки дополнительного программного обеспечения. Польза для физических лиц заключается

в экономии времени на походы в банк и заполнение стандартных документов, возможность постоянно контролировать состояние счёта. Через интернет-банкинг достаточно просто осуществлять коммунальные платежи — следует лишь оформить долгосрочное поручение банку, проставив сумму и выбрав получателя из списка, все реквизиты будут заполнены автоматически. При этом ставка коммунальных платежей автоматически корректируется. Кроме того, используя интернет-банкинг, клиент, как правило, имеет более выгодные тарифы по депозитам, выгодные курсы конвертации валюты, платит меньшую комиссию при переводе денежных средств.

1. Пользуетесь ли вы и члены вашей семьи интернет-банкингом? Почему? Если пользуетесь, то какие услуги наиболее востребованы? Используя дополнительные источники информации, составьте схему «Услуги интернет-банкинга».
2. Как вы думаете, о чем свидетельствует представленная статистика?

### Возможности дистанционного банковского обслуживания среди топ-200 российских розничных банков (2012 год)





**3.** По утверждениям экспертов, основная и самая главная угроза, подстерегающая любого пользователя Интернет-банкинга — это риск мошеннического взлома и несанкционированного доступа к средствам на счете. Используя интернет-ресурсы, найдите информацию о мерах, предпринимаемых банками, для безопасного пользования интернет-банкингом. Как вы считаете, являются ли эти меры достаточными?

**4.** Банки стараются применять различные системы и механизмы, чтобы повысить безопасность использования интернет-банкинга. Но определённые меры безопасности необходимо соблюдать и клиенту. Ознакомьтесь с правилами пользования интернет-банкингом. Выполняете ли вы и ваши близкие эти правила? Можете ли вы дополнить этот список?

### **Правила безопасного пользования интернет-банкингом**

- Не разглашайте свой логин (user name), пароль (password) или пин-код (pin-code).
- Не оставляйте записи своих персональных данных для входа в Интернет-банкинг в доступных для прочих лиц местах. Рекомендовано не записывать данные, а запоминать. Все носители данной информации рекомендовано удалять.
- Не заходите на Вашу персональную страницу интернет-банкинга в сомнительных местах — например, в интернет-кафе — во избежание утечки Ваших данных.
- Периодически меняйте Ваш пароль (не реже одного раза в три месяца).
- Незамедлительно информируйте Банк, если Вы заподозрили, что кто-то узнал ваши идентификационные данные для входа в систему интернет-банкинг.
- Незамедлительно информируйте Банк в случае, если вы обнаружили подозрительные транзакции.

**5.** Проведите сравнительный анализ интернет-банкингов нескольких ведущих российских банков.

## 2.10. Ипотека и ипотечные кредиты

Термин «ипотека» греческого происхождения, в переводе он означает «залог», «заклад». Впервые слово «ипотека» было употреблено в законодательстве Солона (VI в. до н. э.). Само понятие «ипотека» основывается на древнеримских принципах залога. Со временем менялись лишь условия предоставления, объёмы и цели ипотечного кредита, а также надёжность его обеспечения и надёжность кредитных отношений, связанных с ипотекой.

Ипотека — это одна из форм имущественного обеспечения обязательства должника, при которой недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор, в случае невыполнения должником своих обязательств, приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества. Обязательства должника могут быть не только банковскими, но и основанными на договорах купли-продажи, аренды, подряда и др.

Ипотека характеризуется следующими отличительными чертами.

1) Ипотека, как и всякий залог, — это способ обеспечения надлежащего исполнения другого (основного) обязательства — займа или кредитного договора, договора аренды и т. д. Следовательно, ипотека базируется на основном обязательстве, так как без него она теряет смысл.

2) В качестве предмета ипотеки всегда выступает недвижимость. К недвижимому имуществу относятся земельные участки и все, что прочно с ними связано: предприятия, жилые дома, другие здания, сооружения.

3) Предмет ипотеки всегда находится во владении должника. Он же остаётся собственником, пользователем и фактическим владельцем этого имущества, но лишается права распоряжения им без согласия кредитора на время залогового периода.

4) Договор кредитора и должника об установлении ипотеки оформляется специальным документом — закладной, которая сопровождается нотариальным удостоверением и государственной регистрацией.

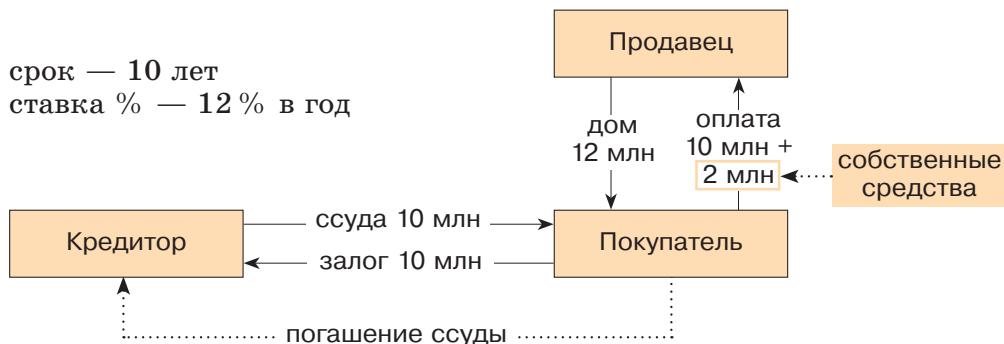
5) При значительном превышении стоимости залога (недвижимого имущества) суммы выданного кредита заёмщик может получить дополнительные ипотечные ссуды под залог того же имущества (вторая, третья ипотека).

6) Права ипотечных кредиторов по одному и тому же недвижимому имуществу удовлетворяются в порядке регистрации ипотеки,

т. е. внесения записи о регистрации ипотеки в специальные ипотечные книги.

7) В случае неисполнения обязательств, установленных договором об ипотечном кредитовании, кредитор вправе требовать продажи заложенного имущества с публичных торгов. При реализации имущества, заложенного по договору ипотеки, ипотечный кредитор имеет преимущества перед другими кредиторами в размере суммы, указанной в закладной.

Схема ипотечного кредита выглядит следующим образом:



## 2.11. Структура банка

Успешность банка, впрочем, как и любого предприятия, напрямую зависит от квалификации сотрудников и эффективности их работы. Какие же профессии существуют в банковской сфере? В ней заняты такие специалисты, как кредитный менеджер, ипотечный брокер, банковский агент, кредитный аналитик, банковский кассир-операционист и многие другие.

Сотрудник банка должен хорошо ориентироваться в финансовой документации, быть внимательным, усидчивым, целеустремлённым, инициативным. Самая главная черта любого банковского служащего — это ответственность. Сотрудникам банка ежедневно приходится работать с клиентами различного статуса, возраста и доходов, кроме того, у них могут быть свои особенности характера. Поэтому работник должен обладать большим терпением и выдержкой. Очень важно правильно реагировать на различные не-

предвиденные и нестандартные ситуации. Это поможет сохранить клиентов и получить хорошую репутацию в банке.

Специалисты банковского дела могут работать в различных структурных подразделениях банка. От функций, которые выполняют эти подразделения, будут зависеть служебные обязанности сотрудников.

Например, отдел кредитования принимает заявки на кредиты, анализирует финансовое состояние заёмщика, бизнес-проект, под который берётся кредит, надёжность залога или другого обеспечения; ведёт кредитное досье, осуществляет контроль за целевым использованием кредита, контролирует сохранность залога. Отдел инвестиций занимается анализом проектов, требующих долгосрочных вложений, в том числе при покупке предприятий, контролем за выполнением этих проектов, финансовым состоянием и развитием предприятий. Отдел ценных бумаг занимается размещением ценных бумаг на бирже и на рынке, осуществлением вложений в доходные ценные бумаги, а также выпуском собственных векселей, с целью привлечения денежных средств. Фондовый отдел размещает акции и облигации банка на рынке. Операционный отдел обслуживает счета клиентов, принимает от клиентов их поручения на совершение платежей и передаёт их к исполнению в отдел расчётов.

Круг обязанностей юридического отдела банка очень широк — разработка внутренних нормативных документов, положений и регламентов, сотрудничество с проверяющими и контролирующими органами, в том числе с Центробанком, обслуживание договоров ипотеки и многое другое. Много внимания уделяется консультированию клиентов банка. Сотрудники юридического отдела принимают участие в урегулировании конфликтных ситуаций, возникших с клиентами. Юристы задействованы в процессе взыскания задолженностей, готовят иски, участвуют в судебных заседаниях. Они тесно сотрудничают с Федеральной службой судебных приставов: выезжают с судебными приставами к должникам, участвуют в описи и аресте имущества.

Рассмотрим систему управления банка. Большинство современных коммерческих банков создаются в форме акционерных обществ, поэтому высшим органом управления в них является общее собрание акционеров. Оперативное управление банком осуществляет совет директоров, который избирается акционерами.

В функции совета директоров входит:

- определение стратегических целей и формулирование политики;
- подбор сотрудников на руководящие посты;
- создание комитетов.

Текущей деятельностью банка, как правило, руководит президент (или председатель правления), который также избирается общим собранием акционеров.

На президента или председателя правления возложено оперативное управление банком. В круг его обязанностей часто входит налаживание связей банка с властями, общественными организациями и другими финансовыми учреждениями. Он участвует в выработке оперативных решений, даёт указания о выдаче крупных кредитов, оценивает перспективных клиентов и т. п.

В крупных кредитных организациях вместе с президентом работает ряд вице-президентов, отвечающих за отдельные направления деятельности банка.

Структура одного из коммерческих банков отражена в схеме на с. 40.

Безопасность банка — защищённость интересов владельцев, руководства и клиентов, а также материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз — очень важна. Обеспечить её призвана служба безопасности.

Работа службы безопасности затрагивает все подразделения банка. В её задачи входит защита банка от таких угроз, как кредитное мошенничество, махинации с векселями и платёжными документами, нападения на инкассаторов, обменные пункты, операционные кассы, банкоматы и денежные хранилища с целью завладеть наличными средствами, хищения с банковских карт, несанкционированные переводы со счетов при взломе информационной системы банка и др.

Важная часть работы ложится на сотрудников службы безопасности банка при рассмотрении кредитных заявок. Они проверяют предоставленные заёмщиком документы, производят проверку баз данных с целью получить сведения о местоположении предприятия, финансовом положении компании-работодателя, отсутствии задолженностей.

Подвергаются проверке и личные данные заёмщика: отсутствие судимости, психических заболеваний и наркозависимости у него и у членов семьи. После этого выясняют, есть ли у заёмщика невыплаченные кредиты, оценивают кредитную историю. Учитывается

поведение клиента в качестве поручителя или залогодателя по кредитам третьих лиц.

Окончательное решение по заявке кредитный комитет выносит только после получения положительного решения от службы безопасности банка.





Работа в службе безопасности банка доступна только специалистам с высокой квалификацией и большим опытом работы. Поэтому всем известно, как проверяет банк соискателей на должность сотрудника отдела безопасности: изучается не только личная информация, но и ближайшее окружение претендента. Чаще всего в отдел принимают бывших сотрудников правоохранительных органов, юристов и аналитиков.

Большое значение при комплектовании отдела уделяется знаниям в области права, финансов, навыкам работы с компьютером и умению работать в коллективе.

## **2.12. Пластиковые банковские карты**

В настоящее время повсеместное распространение получили пластиковые банковские карты. Они выполняют функции одновременно депозитного, расчётного, кассового и кредитного инструмента.

Депозитная функция заключается в том, что карта выпускается под определённый банковский счёт, который может иметь характер процентного депозита. Сегодня всё большее распространение находят банковские карточки с так называемым кэш-бэком, т. е. возможностью возврата определённой денежной суммы с покупок, оплаченных банковской картой. Это обеспечивает банку оборот активных средств, а также несёт определённые финансовые выгоды клиенту.

Расчётная и кассовая функции выглядят достаточно очевидными — банковская карта используется как средство платежа при проведении покупок.

Банковские карты позволяют их держателям иметь так называемый *overdraft*, т. е. денежную сумму, которую владелец может перерасходовать на карте. Это один из случаев реализации кредитной функции.

Все банковские карты можно классифицировать следующим образом.

- 1) Кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке. Они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. На имя владельца кредитной карты открывается специальный счёт и устанавливается лимит кредитования по ссудному счёту на весь срок

действия карты и разовый лимит на сумму одной покупки. В пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации.

2) Дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчётом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счёта владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счёте. Можно выделить в особую категорию платёжные карты как разновидность кредитных карт. Отличие их от обычных кредитных карт состоит в том, что общая сумма долга при использовании платёжной карты должна погашаться полностью в течение определённого времени после получения выписки без права продления кредита.

По категории клиентуры, на которую ориентируется банк, карты делятся на обычные, серебряные, золотые.

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Серебряная карта называется бизнес-картой и предназначена для частных лиц, сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании. Золотая карта предназначена для наиболее состоятельных клиентов. Как правило, категория карты связана с объёмом привилегий, которыми обладает её владелец.

По назначению существуют личные, зарплатные, корпоративные, предвыпущенные карты.

Личная банковская карта оформляется клиентом самостоятельно и используется им в личных целях. В связи с тем что клиент заводит карту по собственной инициативе, он, как правило, делает это осознанно и стремится к тому, чтобы карта наиболее полно удовлетворяла его потребности и давала некоторые преимущества.

Зарплатные карты выдаются сотрудникам компаний в рамках зарплатных проектов (договор предприятия с банком о перечислении заработной платы на карты). Условия использования зарплатных карт обычно являются более выгодными, чем при использовании личных. Кроме того, владельцам зарплатных карт банки обычно значительно упрощают процесс оформления кредита, и условия кредитования при этом могут быть льготными. В зависимости от конкретной организации может потребоваться вернуть карту после окончания работы в компании или продолжать пользоваться ею до истечения срока действия.

Корпоративные карты выпускаются с целью совершения оперативных покупок и оплаты услуг сотрудниками компаний в её инте-

ресах, например оплата ресторанов, АЗС, автомоек и т. д. Денежные средства, находящиеся на счету карты, принадлежат компании и учитываются в расчёте собственных средств. В связи с этим все операции, проводимые по карте, должны быть подтверждены чеками и другими документами, подтверждающими целевое использование средств.

Предвыпущенная банковская карта — это карта, которая выпускается ещё до написания клиентом заявления на получение карты. Такая карта изначально не содержит информацию о её владельце, на ней не указаны фамилия, имя и отчество. Карта прикрепляется к счёту, который открывается на конкретного клиента. Такая карта даёт возможность совершать всё те же операции, что и обычная дебетовая, в том числе пользоваться интернет-банкингом, получать проценты на остаток средств. Однако в целях безопасности не рекомендуется использовать такие карты как основные и хранить на них большие суммы, так как проведение оплаты по ним не требует предъявления документов. Кроме того, карты могут не приниматься для бронирования отелей, аренды автомобилей и оплаты в некоторых интернет-магазинах. Предвыпущенные карты очень удобны, когда необходимо срочно оформить карту, вся процедура займёт несколько минут. Также их часто используют банки для выплаты процентов или для пополнения кредитного счёта.

Банковские карточки позволяют не иметь при себе наличных денег, упрощают систему расчётов, а самое главное, позволяют в путешествиях не заботиться о переводе денежных средств из одной валюты в другую.

Банковские карты защищены пин-кодом. Его необходимо запомнить и ни в коем случае не передавать третьим лицам. Кроме того, для идентификации держателя карты при его обращении в банк по телефону нужно знать кодовое слово. Кодовое слово вписывается в заявление на открытие карточки, а сотрудник заносит его в базу данных банка. Его необходимо назвать клиенту при утере карты для того, чтобы её заблокировать, а также при обращении с другими проблемами, связанными с её работой.

При утере банковской карты или при подозрении на мошенничество следует немедленно обратиться в банк.

## **2.13. Полезные советы. Надёжность банка**

В последнее время регулярно появляются сообщения о закрытии очередного банка — лишении его лицензии или банкротстве. Это заставляет граждан нашей страны задумываться о надёжности своих банков и с особой осторожностью выбирать финансовое учреждение для открытия вклада. Существует ряд признаков, по которым можно оценить надёжность банка.

Первое, на что стоит обратить внимание при выборе банков, это наличие действующей лицензии. Проверить, является ли лицензия действительной, можно на сайте Центрального банка РФ. Все финансовые организации с актуальными лицензиями представлены в разделе «Информация по кредитным организациям». Стоит выяснить и сроки действия лицензии: чем дольше банк представлен на рынке, тем он более стабилен.

Необходимо обратить внимание, чтобы банк, в который вы планируете вложить деньги, входил в систему страхования вкладов (данную информацию легко проверить на сайте Агентства по страхованию вкладов). Только в этом случае при банкротстве или отзыве лицензии банка вы гарантированно получите от государства компенсацию в пределах 1,4 млн рублей.

Другим важным критерием выбора банка может стать его место в рейтингах надёжности, которые составляются российскими и международными рейтинговыми агентствами. Среди российских агентств наиболее крупными являются РА «Эксперт», RusRating, АК&М. При этом важно понимать, что бухгалтерская отчётность, которая лежит в основе рейтингов, не всегда отражает реальную картину. Встречаются случаи, когда при внешней положительной динамике в балансе банка обнаруживаются существенные провалы.

Все крупнейшие российские банки работают в форме открытых акционерных обществ. Это публичные компании, которые обязаны публиковать отчётность в открытом доступе. Поэтому у вас есть возможность получить информацию о таких важнейших показателях, как размер уставного капитала и величина активов. Они позволяют определить величину банка. Лучше всего рассматривать эти показатели в сравнении с другими банками (на сайте ЦБ РФ или РБК «Рейтинг» в разделе «Банки»). Чем больше по размерам банк, тем выше вероятность, что государство окажет ему поддержку в случае возникновения каких-либо сложностей. Оценить величину банка можно и на основании количества фили-

алов по стране. Развитая сеть филиалов — один из показателей надёжности.

При изучении финансовых показателей уделите внимание динамике прибылей и убытков, рентабельности, величины оборотных средств.

Отчётность банков должна содержать сведения об акционерах банка. Наличие собственности государства или крупных корпораций увеличивает устойчивость банка. Ведь такие собственники могут оказать ему дополнительную поддержку при финансовых затруднениях, в то время как большой процент участия физических лиц создаёт дополнительные риски.

Прочитайте последние новости о банке, отзывы рядовых вкладчиков. Сбои в переводе денег, закрытие филиалов, крупные судебные процессы — опасные сигналы. О надёжности банка будут говорить открытие новых филиалов, запуск новых приложений, привлечение иностранных инвесторов и др.

Конечно, это не весь список показателей надёжности банка, но, оценив указанные показатели в комплексе, вы сможете сделать выводы о безопасности своих вкладов.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

---

1. Какова этимология слова «банк»?
2. Где и когда появились первые прообразы современных банков?
3. Перечислите основные вехи в истории развития банковской системы нашей страны.
4. Охарактеризуйте роль банков в современной экономической жизни.
5. Какие основные направления деятельности современных банков вы знаете?
6. Каковы ключевые функции современных банков?
7. Что такое банковская система? Какова её структура?
8. Охарактеризуйте роль Центрального банка в экономической жизни страны. Каковы его основные функции?
9. Какие функции выполняет Федеральное казначейство?
10. Какие существуют виды коммерческих банков? Приведите примеры каждого из видов банков, действующих в нашей стране.
11. Используя дополнительные источники информации, заполните таблицы. Какие выводы можно сделать на основании собранных вами данных?

**10 крупнейших банков России по состоянию  
на 1 сентября 2015 г.**

№	Банк	Чистые активы, млрд руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

**10 самых прибыльных банков России по состоянию  
на 1 сентября 2015 г.**

№	Банк	Чистая прибыль, млрд руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

**12.** Проанализируйте данные таблицы. Какие выводы можно сделать на основании этих данных?

## Степень удовлетворенности клиентов работой банков

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Доля потребителей, удовлетворённых работой банков (от определившихся с ответом)	91 %	90 %	89 %	92 %	91 %	93 %	91 %
Оценка потребителями основных свойств банков: доля потребителей (от определившихся с ответом), которые считают, что банки, услугами которых они пользуются:							
Являются надёжными	95 %	96 %	94 %	95 %	94 %	97 %	95 %
Полностью выполняют свои обязательства	97 %	96 %	95 %	96 %	95 %	96 %	94 %
Предоставляют качественный сервис	87 %	88 %	86 %	89 %	89 %	91 %	90 %
Легко доступны	94 %	92 %	92 %	90 %	90 %	91 %	92 %
Предлагают хорошие финансовые условия	71 %	73 %	67 %	71 %	68 %	69 %	67 %
Являются современными				94 %	92 %	97 %	95 %

**13.** Раскройте значение понятий «кредит» и «депозит».

**14.** Перечислите основные параметры, по которым следует выбирать кредит.

**15.** Каковы основные критерии для оценки выгоды банковского вклада?

**16.** Какими услугами можно пользоваться в интернет-банкинге? Совместно с родителями оцените интернет-банкинг, клиентами которого является ваша семья.

**17.** В чём заключаются основные преимущества и недостатки использования банковских карт?

**18.** Подготовьте сообщение об одном из отделов банка: перечислите функции этого отдела, расскажите о специальностях сотрудников, работающих в данном отделе, и их обязанностях.

**19.** Оцените надёжность одного из банков вашего региона.



# ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

---

- 1.** Сравните условия предоставления каких-либо услуг (например, «потребительский кредит», «ипотека» или «автокредит») нескольких банков. Эту информацию вы можете получить на официальных сайтах банков. Выберите тот банк, услуги которого вас удовлетворяют. Свой выбор обоснуйте.
- 2.** Выясните, есть ли среди знакомых и членов вашей семьи те, кто пользуется услугами интернет-банкинга. Проведите интервью, чтобы узнать о его достоинствах и недостатках. Сравните результаты интервью клиентов разных банков.
- 3.** Представьте, что в будущем вы станете владельцем коммерческого банка. Что нужно будет для того, чтобы обеспечить его функционирование и получение прибыли? Какими принципами вы бы руководствовались при подборе персонала? Какие услуги были бы вашим основным источником дохода?
- 4.** Ознакомьтесь с тем, как рекламируют свои услуги различные банки. Реклама какого банка, на ваш взгляд, является наиболее привлекательной? Какие виды рекламы в основном используют банки? В чём заключается специфика рекламы банковского продукта?
- 5.** Посетите и проанализируйте сайты трёх крупнейших банков нашей страны. Определите основные критерии, которые важны для вас как для потребителя банковских услуг. Сравните банки по этим критериям.



## НАЛОГИ



Налог — это обязательный 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.

### 3.1. История налогов и налогообложения

Ни одно государство не может существовать без налогов. Карл Маркс отмечал: «Налог — это материнская грудь, кормящая правительство. Налог — это пятый бог рядом с собственностью, семьей, порядком и религией. ...В налогах воплощено экономически выраженное существование государства». В основе налогов лежат экономические и правовые понятия.

В настоящее время зачастую налог рассматривается как плата частного субъекта за услуги, оказываемые ему государством. Например, одним из принципов налоговой системы Германии является соответствие величины налогов размеру государственных услуг, получаемых частным субъектом, включая его защиту.

Налоговая система зародилась в глубокой древности. Первые упоминания о налогах можно найти в истории Древнего Египта. Сбором податей здесь занимались жрецы. В Древней Индии основы взимания взносов в пользу правителя были закреплены в законах Ману. В IV в. до н. э. в Древнем Китае (в царстве Цинь) с населения взимался земельный налог, составлявший  $1/10$  часть урожая. Затем была проведена налоговая реформа, и налог стал соответствовать количеству обрабатываемой земли. Это обеспечило государству ежегодный постоянный доход, не зависящий от сбора урожая.

В Древней Греции, где законодательство, суд, управление и военное дело были личными повинностями граждан, прямых налогов

не существовало. Если государство нуждалось в денежных средствах, например, для постройки зданий и сооружений для общественного пользования, кораблей и т. п., устанавливались чрезвычайные сборы с богатейших граждан. Необходимо понимать, что в древности подобные сборы, как правило, не имели никакой системы. Их взимали по мере необходимости. Например, в Римской империи налоги взимали исключительно во время подготовки к войне. В мирное же время граждане были освобождены от данной повинности.

Впервые сборы, похожие на те, что мы знаем сегодня, были введены в VII—VI вв. до н. э. в Древней Греции. Именно здесь существовала обязанность по отчислению одной десятой или одной двадцатой части всех доходов. Подобные сборы позволяли грекам содержать наёмную армию, ремонтировать дороги, строить храмы, водопроводы, устраивать праздники и даже раздавать деньги и продукты беднякам.

Налоговая система Древней Руси в общем виде была сформирована Иваном III в конце XV — начале XVI в.: введены прямые (подушный налог) и косвенные налоги (акцизы и пошлины). В это же время создаётся Сошное письмо — описание городских и сельских земельных владений (включая угодья и промыслы) с целью государственного налогового обложения (условная податная единица — соха).

В 1655 г., в царствование Алексея Михайловича, был создан специальный орган — Счётная палата, которая занималась контролем за финансовой деятельностью приказов, а также за исполнением доходной части казны.

Эпоха Петра I (1672–1725) характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов государства из-за многочисленных войн, большого строительства, крупномасштабных государственных преобразований. Для пополнения казны изобретались все новые способы, вводились дополнительные налоги. Были введены: гербовый сбор, подушный сбор с извозчиков, налоги с постоянных дворов, с церковных верований и другие. Существовал даже налог на ношение бороды и усов. Царь учредил особую должность — прибыльщики, обязанность которых «сидеть и чинить государю прибыли», т. е. изобретать новые источники доходов казны. Так был введён гербовый сбор, подушный сбор с извозчиков (десятая часть доходов их найма), налоги с постоянных дворов, печей, плавных судов, арбузов, орехов, продажи съестного, найма домов, ледокольный и другие налоги и сборы. Облагались даже церковные

верования. Например, раскольники были обязаны уплачивать двойную подать.

В то же время Петром I был принят ряд мер, чтобы обеспечить справедливость налогообложения. Тяжесть некоторых прежних налогов была ослаблена, причём в первую очередь для малоимущих людей. Была введена подушная подать. Автор «Истории Петра Великого» А.С. Чистяков писал: «Подушные были невелики: с крестьян дворцового и синодского ведомства и с крепостных подушных брали по 74 коп., а с государственных крестьян кроме 74 коп. взыскивали еще по 40 коп. вместо оброков, которые дворцовые, синодские и крепостные крестьяне платили своим ведомствам или помещикам. Заплативший эти 74 коп. или 114 коп. крестьянин не знал никаких денежных и хлебных поборов. Подушные собирались в 3 срока: зимой, весной и осенью. С купцов и церковных брали по 120 коп. с души».

Налоговая система России XVIII в. отличалась взиманием косвенных налогов, их доля составляла 42 % доходов казны. Интересно это время тем, что в 1810 г. Государственный совет России утверждает программу финансовых преобразований, разработанную М.М. Сперанским. Многие идеи организации государственных доходов и расходов актуальны и в наши дни.

Начало XIX в. — время развития финансовой науки. В 1818 г. Н.И. Тургенев издает труд, посвящённый государственному налогообложению, — «Опыт теории налогов». «Налоги, — писал Н.И. Тургенев, — суть средства к достижению цели общества или государства, т. е. той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество или при составлении государства». Требование «уничтожить налоги» он приравнивал к «уничтожению самого общества». В своём исследовании Н.И. Тургенев предлагал пять правил установления и взимания налогов:

1) равномерное распределение налогов (налоги должны соответствовать доходам налогоплательщика);

2) определённости налога (неясность в отношении количества налогов и времени платежа обрекает налогоплательщика на зависимость от произвола сборщика);

3) сбор налогов в удобное время (уменьшение налоговой нагрузки предполагает не только снижение ее количественной величины, но и её перераспределение по времени);

4) ориентация большей части налогового бремени на чистый доход (следует взимать больше «с дохода, притом с чистого дохода, а не с самого капитала»);

5) дешёвое собирание налогов (стремление к наименьшим затратам на издержки собирания налогов).

В конце XIX в. подушная подать была заменена на налог с городских строений, большое значение придавалось оброку — плате крестьян за пользование землёй (нынешний земельный налог). Появились новые налоги, порождённые новыми экономическими видами деятельности: сбор с аукционных продаж, сбор с векселей и заёмных писем, налоги на право торговой деятельности, налог с капитала для акционерных обществ, процентный сбор с прибыли, налог на автоматический экипаж, городской налог на прописку и т. д.

Важная веха в истории отечественного налогообложения — 1917–1991 гг. В 1921 г. был введён промысловый налог на обороты частных промышленных и торговых предприятий вводятся акцизы на спирт, вино, пиво, спички, табачные изделия, гильзы и др. товары. В 1922 г. вводится подоходно-поимущественный налог (для зажиточных людей), налог с грузов, перевозимых железнодорожным и водным транспортом, налог со строений, рента с городских земель и т. д. В 1923 г. введён подоходный налог со ставкой 10 %, а затем 20 % от прибыли предприятий. В 1930 г. выходит в свет постановление «О налоговой реформе», годом позднее принимается ещё ряд постановлений, корректирующих ход налоговой реформы. В 1936 г. была преобразована система платежей госпредприятий и колхозно-кооперативного сектора, после чего начаты изменения налогов, взимаемых с населения. Подоходный налог вобрал в себя ряд мелких налогов, а часть налогов была отменена.

Во время Великой Отечественной войны 1941 г. был введён военный налог, отменённый в 1946 г. 21 ноября 1946 г. был установлен налог на холостяков, целью которого была поддержка одиноких матерей. Это было связано с большими потерями мужского населения страны в ходе прошедшей войны.

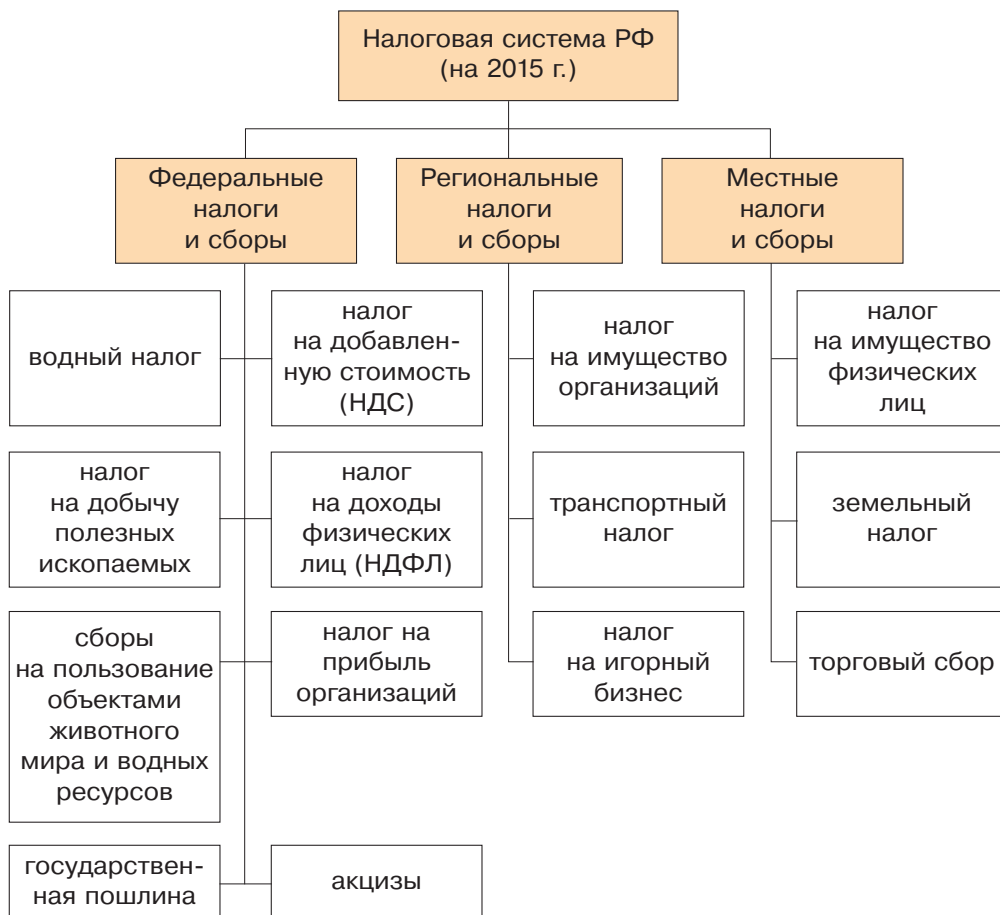
Начало налоговой системы Российской Федерации как самостоятельного суверенного государства относится к 1991 г. В это время проводится широкомасштабная налоговая реформа. Принимаются законы «Об основах налоговой системы в РФ», «О налоге на прибыль», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге с физических лиц». Эти законодательные акты — фундамент налоговой системы России.

Современная налоговая система нашей страны оформилась с принятием на рубеже веков Налогового кодекса РФ.

## 3.2. Налоговая система

Налоговая система — это совокупность налогов и сборов, взимаемых с плательщиков в порядке и на условиях, определённых Налоговым кодексом.

В России действует трёхуровневая налоговая система, состоящая из федеральных, региональных и местных налогов, что соответствует мировому опыту федеративных государств.



Основным законодательным актом о налогах, как мы уже сказали, является Налоговый кодекс Российской Федерации. Он регламентирует как общие принципы построения налоговой системы, так и взаимоотношения государства и налогоплательщиков по кон-

кретным видам налогов. Налоговый кодекс РФ состоит из двух частей — общей и специальной. Первая часть Налогового кодекса вступила в действие 1 января 1999 года, вторая — в 2001 г.

Эффективность налоговой системы обеспечивается соблюдением определённых принципов налогообложения. В основе построения большинства действующих налоговых систем лежат идеи А. Смита, сформулированные в его труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) в виде четырёх основных принципов налогообложения:

- принцип справедливости, который предполагает всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам;
- принцип определённости, заключающийся в том, что сумма, способ и время платежа должны быть точно и заранее известны налогоплательщику;
- принцип удобства — налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика;
- принцип экономии, который подразумевает сокращение издержек взимания налогов.

Система налогообложения Российской Федерации построена с использованием сочетания прямых и косвенных налогов. Взимание прямых налогов производят непосредственно с получаемого дохода или стоимости имущества налогоплательщика. Такие налоги поступают в соответствующий бюджет сразу после перечисления. Для них законом определён процент изъятия дохода. По ряду прямых налогов предусмотрены льготы по оплате, а иногда и полное освобождение.

Косвенными налогами облагаются товары и услуги. В стоимость вводят либо весь налог, либо его часть. Продающий товары или услуги собственник получает эти суммы налога, которые затем возмещает государству. Тем самым налог практически оплачивает покупатель, а продавец является посредником при оплате косвенного налога, но именно с него спрашивают о своевременности и правильности его перечисления.

Соотношение прямых и косвенных налогов позволяет государству обеспечить необходимое количество денежных средств для своего функционирования.

К прямым налогам относятся:

- для физических лиц:
  - НДФЛ;



- на имущество;
- на автотранспорт;
- на земельный участок;
- на воду;
- для юридических лиц:
  - НДФЛ с сотрудников;
  - на прибыль;
  - на имущество;
  - на транспорт;
  - на участок земли;
  - на добычу полезных ископаемых;
  - на игорный бизнес;
  - на водные ресурсы.

Государство в лице налоговой службы заранее знает о величине налоговых поступлений по тому или иному прямому налогу. Это достигается путём предоставления организациями деклараций или других отчётных документов, в которых производится расчёт налога.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) предназначен для взимания доли их дохода, полученного в организациях Российской Федерации. Это касается граждан РФ и иностранцев, работающих на ее территории. Ставка налога составляет от 13 до 35 % в зависимости от вида получаемого дохода. Налог поступает в региональные и местные бюджеты.

К косвенным налогам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы.

Налог на добавленную стоимость обеспечивает более 35 % всех поступлений в бюджет страны. Это федеральный налог, который был введен в России с 1 января 1992 г. Суть этого налога заключается в том, что им облагается не вся стоимость произведённого товара или услуги, а только добавленная, появляющаяся на разных стадиях производства.

### **3.3. Права и обязанности налогоплательщика**

Как вам уже известно, основная обязанность налогоплательщика заключается в том, чтобы платить установленные налоги и сборы в полном объёме и в срок. Это касается как обычных гражд-

дан, так и организаций и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, налогоплательщик должен вставать на учёт в налоговых органах и представлять в эти структуры ежегодные декларации о своих доходах (расходах) и объектах налогообложения; выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений; не препятствовать исполнению должностными лицами налоговых органов своих служебных обязанностей и т. д. О правах говорят реже, однако их необходимо знать каждому налогоплательщику.

Согласно Налоговому кодексу граждане РФ имеют следующие основные права:

- получать от налоговых органов по месту своего учёта бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, о порядке их исчисления и уплаты; формы налоговых деклараций (расчётов) и разъяснения о порядке их заполнения;

- в случае необходимости обращаться за разъяснениями в Министерство финансов РФ, в финансовые органы субъектов РФ и муниципальные образования;

- использовать налоговые льготы;

- рассчитывать на зачёт или возврат излишне уплаченных сумм налога;

- получать в полном объёме возмещение убытков, причинённых незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц; обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц.

Документ, который налогоплательщик представляет в налоговую инспекцию, называется декларация. Как следует из НК РФ, в декларации должны быть указаны: объект налогообложения, полученные доходы и произведенные расходы, источники доходов, налоговая база, налоговые льготы, исчисленная сумма налога или другие данные, служащие основанием для исчисления и уплаты налога.

Декларация может быть представлена в налоговую инспекцию лично или через представителя. Допускается подача налоговой декларации в виде почтового отправления с описью вложения или по телекоммуникационным каналам связи.

Тот, кто хоть раз сталкивался с заполнением налоговой декларации, знает, что составить этот документ непросто. Если налогоплательщик подал декларацию и только потом обнаружил в ней

ошибки (например, не полностью отразил сведения о доходах), он обязан внести в документ необходимые изменения и представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию.

Законодательством определены сроки подачи деклараций, причём для каждого налога свои. Подача декларации позднее указанного срока рассматривается как налоговое правонарушение. Однако есть ряд уточнений, позволяющих на законных основаниях избежать ответственности за просрочку. В частности, даже если, исправляя ошибки, налогоплательщик подал уточнённую декларацию после истечения отпущенного для этих целей срока, но до окончания срока уплаты налога, то он освобождается от ответственности. Правда, при условии, что это произошло до назначения выездной налоговой проверки по поводу допущенных ошибок или после проверки, в ходе которой не были обнаружены сведения, не отраженные или не полностью отражённые в налоговой декларации, а также ошибки, приводящие к занижению подлежащей уплате суммы налога (п. 4 ст. 81 НК РФ).

Чаще всего мы не задумываемся о налоговых декларациях, поскольку получаем заработную плату в государственных учреждениях и налоговые отчисления делает бухгалтерия. Однако, если мы получим доход из другого источника, например, от продажи имущества или сдачи его в аренду, тогда уплата налога должна стать неотложной задачей.

Обратимся к ситуации сдачи в аренду жилья. По закону, если внаем сдаётся только одна квартира, достаточно будет каждый год подавать налоговую декларацию и выплачивать налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Согласно Налоговому кодексу РФ для граждан страны установлена единая ставка подоходного налога — 13 %. Она действует и для налогообложения доходов физлиц от сдачи в аренду недвижимого имущества. Для этого необходимо подавать ежегодную декларацию в налоговую инспекцию и копию договора найма. В соответствии со ст. 228 НК РФ физические лица, получающие доходы от сдачи имущества в аренду, самостоятельно исчисляют сумму налога, подлежащую уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном ст. 225 НК РФ. Не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую декларацию.

В налоговую инспекцию нужно также представить договор с нанимателем, а также выписку со счёта, на который поступают арендные платежи, или расписку, если деньги передавались на руки. До

заключения договора найма жилого помещения налоговые органы уведомлять не нужно.

Налог, исчисляемый по налоговой декларации, надо вносить по месту жительства налогоплательщика не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании налогового уведомления, вручаемого налоговым органом (с необходимыми реквизитами).

Согласно НК РФ непредставление налогоплательщиком в обозначенный законодательством срок соответствующей декларации в налоговый орган по месту учёта влечёт за собой взыскание штрафа в размере 5% от суммы налога.

Штраф взимается за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для представления декларации (не более 30 % от указанной суммы и не менее 100 руб.). Если налогоплательщик не подал декларацию в течение более чем 180 дней по истечении установленного срока, то на него накладывается штраф в размере 30 % от суммы налога, которую надо внести на основе декларации, и еще 10 % — от суммы налога за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня.

### **3.4. Юридическая ответственность за неуплату налогов**

Законодательством нашей страны предусмотрены следующие виды ответственности за неуплату налогов: налоговая, административная и уголовная. Физическое лицо может быть привлечено к ответственности за совершение налоговых правонарушений с шестнадцатилетнего возраста.

Налоговая ответственность носит финансовый характер и нацелена на покрытие ущерба, нанесённого бюджету недобросовестным налогоплательщиком.

Если обнаружена неуплата налогов, то налоговая служба РФ направляет налогоплательщику соответствующее требование с указанием сроков оплаты налога. Если же условия требования не выполнены — налоги по-прежнему не выплачиваются, то принимается решение о взыскании недоимки, а также пени. Пени представляют собой исчисляемые особым образом суммы денежных средств и зависят от величины налоговой недоимки. Взыскание осуществляется как за счёт денежных средств налогоплательщика на бан-

ковских счетах, так и за счёт иного имущества (если денежных средств на счетах не хватило, то производится арест имущества должника по налогам, а затем и реализация этого имущества для покрытия сумм недоимки, штрафов, пеней и других расходов, например судебных издержек).

Размеры и правила начисления штрафов регламентируются ст. 122 Налогового кодекса. Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия) влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора). Деяния, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора).

Приведём пример расчёта суммы пени для неуплаченного транспортного налога.

*Пеня = (Первоначальная сумма транспортного налога × Длина просрочки в днях × Актуальная ставка рефинансирования ЦБ) ÷ 300.*

Уголовная и административная ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах призвана компенсировать вред правонарушителя перед обществом. Законодательство предусматривает эту ответственность в следующих формах: крупные денежные штрафы или ограничение свободы виновных лиц.

Физическим лицам за неуплату налогов может быть назначен административный штраф от 100 до 300 тыс. рублей, может применяться лишение свободы виновных лиц сроком до 1 года. В случае уклонения от уплаты налогов в особо крупных размерах штраф составит от 200 до 500 тыс. рублей либо лишение свободы до 3 лет.

### **3.5. Полезные советы. Налоговый вычет**

Законодательство РФ позволяет гражданам оформить налоговый вычет. Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается налог. Он может быть связан с приобретением или продажей имущества, реализацией механизмов социальной защиты, профессиональной деятельностью, обучением, прохождением лечения, рождением детей.

Налоговый кодекс предусматривает следующие виды налоговых вычетов: стандартные, выплачиваемые за детей, имуществен-

ные, социальные, профессиональные, а также те, что исчисляются по факту убытков, связанных с оборотом ценных бумаг.

Законодательством РФ предусмотрено два механизма исчисления налоговых вычетов. В рамках первого вычет исчисляется и выплачивается раз в год по завершении налогового периода на основе уже произведенных платежей в казну в виде НДФЛ (с зарплаты и иных доходов). В этом случае осуществляется возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т. д. Возврату подлежит не вся сумма понесённых расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога. Второй механизм предполагает, что гражданин в законном порядке может не платить государству НДФЛ в течение определённого периода и с определённых сумм доходов. Это означает, что вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ до полного погашения суммы вычета. Эти механизмы применяются в зависимости от вида налогового вычета.

Приведём один из примеров налогового вычета.

В 2012 г. Иванов И. И. получил облагаемый по ставке 13 % доход в виде заработной платы в размере 50 000 рублей. В этом же году Иванов И. И. заплатил за своё обучение 10 000 рублей и решил получить налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением. Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесённых расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации он вправе указать всю сумму своих расходов на обучение — 10 000 рублей. Однако ему будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть 1300 рублей

$$10\,000 \times 13\% = 1300 \text{ руб.}$$

Для того чтобы получить выплату, необходимо обратиться в Федеральную налоговую службу с пакетом документов, предусмотренным для каждого вида вычета.

## 3.6. Расчёт налогов

### Урок-практикум

#### Задача 1

Семья Овчинниковых за обучение детей в вузе заплатила 72 500 рублей. Какова сумма полагающегося им налогового вычета?

#### Задача 2

Гражданин Ковалёв приобрёл двухкомнатную квартиру, стоимостью 1,5 млн. рублей. Его среднемесячных доход за три последующих года составил 24 600 рублей, 25 300 рублей, и 31 000 рублей. Рассчитайте сумму уплаченных гражданином Ковалёвым налогов, а также сумму налогового вычета, на который может претендовать покупатель.

#### Задача 3

Семья Сидоровых в декабре имела следующие доходы: зарплата мужа и жены — 62 860 рублей, премия мужа за перевыполнение плана — 28 000 рублей, пенсия бабушки — 5620 рублей, дивиденды от имеющихся акций — 31 700 рублей, выигрыш в лотерею — 14 300 рублей, стипендия сына — 780 рублей. Рассчитайте налоги, уплаченные каждым членом семьи и всей семьи в совокупности. Обратите внимание на ставки налогов.

## 3.7. Работаем с экономической статистикой

### Урок-практикум

1) На сайте Федеральной службы государственной статистики содержится официальная статистическая информация о доходах и расходах государственного бюджета нашей страны. Ниже приведена таблица данных за 2015 г. Проанализируйте данные таблицы и определите основные статьи доходов. Сделайте вывод о том, какую роль играют налоги в формировании бюджета нашей страны.



**Консолидированный бюджет Российской Федерации  
и бюджетов государственных внебюджетных фондов  
в 2015 г., млрд рублей**

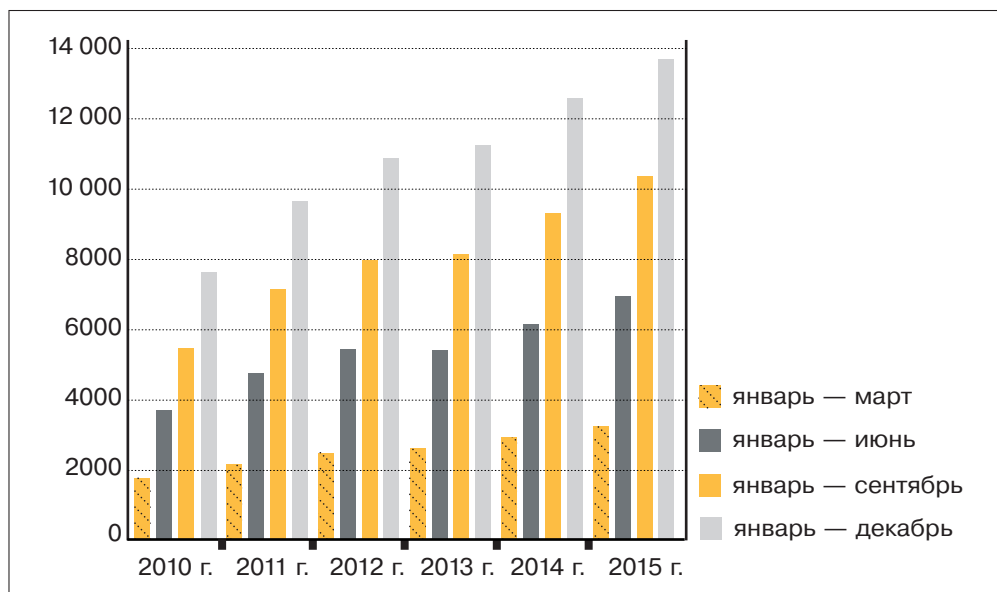
	Консолиди- рованный бюджет Российской Федерации	Из него	
		федераль- ный бюджет	консолиди- рованные бюджеты субъектов Российской Федерации
Доходы — всего	26922,0	13659,2	9308,2
из них: налог на прибыль организаций	2599,0	491,4	2107,6
налог на доходы физических лиц	2807,8	—	2807,8
страховые взносы на обязательное социальное страхование	5636,3	—	—
налог на добавленную стоимость: на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	3462,9	2976,2	486,7
на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации	1839,4	1839,2	0,2
акцизы по подакцизным товарам (продукции): производимым на территории Российской Федерации	1014,4	527,9	486,5

	Консолидированный бюджет Российской Федерации	Из него	
		федеральный бюджет	консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации
ввозимым на территорию Российской Федерации	54,0	54,0	–0,0
налоги на совокупный доход	347,8	—	347,7
налоги на имущество	1068,6	—	1068,6
налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	3250,7	3181,2	69,6
доходы от внешне-экономической деятельности	3295,3	3295,3	—
доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	1149,2	690,0	364,1
платежи при использовании природными ресурсами	198,7	166,3	32,4
доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства	429,9	378,5	44,9

	Консолидированный бюджет Российской Федерации	Из него	
		федеральный бюджет	консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации
доходы от продажи материальных и нематериальных активов безвозмездные поступления	234,8	107,8	126,9

2) Проанализируйте данные диаграммы. О чем свидетельствует динамика поступлений налогов в бюджет по годам и месяцам?

**Динамика поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет в 2010–2015 гг, млрд. рублей (по данным ФНС России)**





## Налоговый инспектор

История профессии налоговый инспектор начинается еще со времён Древней Руси, когда с населения взимались различные подати в пользу князей, феодалов и царей. В XVI–XVII вв. налогообложение в России было приведено в систему и были созданы специальные органы, контролирующие поступление денег в бюджет государства. На Руси сборы в пользу государства назывались «мыто» — пошлина, плата, а сборщиков — «мытарями». В XVIII в. таких работников называли фискалами (от слова «конфисковать»). Они также выполняли функцию сбора денег, а на тех, кто не платил, писали доносы Петру I. Царь ввёл специальный чин, который носил название «обер-фискал». Со временем у данного слова появилось новое значение — «ябедник».

В наше время налоговый инспектор — это государственный служащий, который занимается сбором налогов с юридических и физических лиц. Работают налоговые инспекторы в районных, городских или федеральных налоговых инспекциях, в налоговой полиции.

В должностные обязанности налогового инспектора входит проведение налоговых проверок, контроль своевременности уплаты налогов и пошлин, применение штрафных санкций к нарушителям, ведение налоговой статистики. Кроме этого налоговый инспектор может проводить правовую экспертизу налоговых документов, оформлять декларации о доходах граждан, рассматривать возражения и споры по налоговым проверкам.

Сотрудник, который занимает эту должность, должен иметь юридическое или экономическое образование, знать основы бухгалтерского учёта, в совершенстве знать налоговое законодательство и постоянно следить за изменениями в нём. Кроме того, он должен обладать определёнными личными качествами, такими как: аналитические способности, стрессоустойчивость, внимательность, усидчивость, умение работать с большим объёмом информации, ответственность.

Налоговый инспектор — это очень трудная профессия, требующая постоянной концентрации.

У представителей данной профессии есть свой праздник — День налогового инспектора. В России он ежегодно отмечается 21 ноября.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

---

1. Дайте определение понятия «налог».
2. Где и когда зародились первые налоги?
3. Охарактеризуйте основные этапы развития налоговой системы нашей страны.
4. В чём состоят основные функции налогов?
5. Что такое налоговая система РФ?
6. Приведите примеры налогов разных уровней.
7. Как называется налог, функция которого заключается в перераспределении доходов высокооплачиваемых слоёв населения посредством установления его на «предметы роскоши»?
8. Как называется налог, представляющий собой форму изъятия в бюджет добавочной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения?
9. Перечислите меры ответственности за налоговые правонарушения.
10. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к ответственности за нарушение налогового законодательства?

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

---

1. Налоговая система нашей страны устанавливает единую процентную ставку подоходного налога — 13 %. Однако далеко не во всех странах это так. Привлекая дополнительные источники информации, определите, какие альтернативные системы налогообложения существуют. Приведите их сильные и слабые стороны.
2. Проанализируйте содержание сайта Федеральной налоговой службы нашей страны (<https://www.nalog.ru/>). Составьте перечень информации, которую можно найти на этом сайте.
3. Одной из интересных страниц исследований в области налогообложения является предложенная Артуром Лаффером модель, известная как «кривая Лаффера». Подготовьте презентацию или сообщения об этом исследователе и его открытиях.

# ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ИТОГОВОГО ПОВТОРЕНИЯ

---

- 1.** Что такое деньги и какую роль они играют в жизни государства и общества?
- 2.** Какие функции выполняют деньги?
- 3.** Какие существуют формы денег, в чём достоинства и недостатки каждой из них?
- 4.** Каковы перспективы использования разных видов денег?
- 5.** Что такое банк и какова его роль в экономике?
- 6.** Как работает банковская система в России?
- 7.** Каков стандартный набор услуг коммерческого банка?
- 8.** Как коммерческие банки зарабатывают деньги?
- 9.** Как и где открыть банковский вклад?
- 10.** Как посчитать процент по кредиту?
- 11.** В чём удобство интернет-банкинга?
- 12.** Для чего используется дебетовая карта? Что такое кредитная карта? В чём их различия?
- 13.** Какие действия необходимо предпринять в случае потери банковской карты?
- 14.** Каковы преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами?
- 15.** В чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов?
- 16.** Как выбрать банк для открытия вклада?
- 17.** Зачем нужно внимательно читать банковские контракты?
- 18.** В каких случаях стоит брать кредиты в банках?
- 19.** Что необходимо для того, чтобы взять кредит?
- 20.** Какие существуют виды кредитов?
- 21.** Что такое ипотека?
- 22.** Что такое налог и какова функция налогов в экономике?
- 23.** Кто устанавливает налоги в России? Как устроена налоговая система в нашей стране?
- 24.** Почему важно платить налоги?
- 25.** Какие налоги платят члены вашей семьи?
- 26.** Что такое налоговый вычет?
- 27.** Где и как оформить налоговый вычет?
- 28.** Каковы экономические и юридические последствия неуплаты налогов?

# СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА

**Актуальность включения тематики  
ответственного и грамотного  
потребительского поведения  
на финансовом рынке  
(финансовой грамотности) в учебные  
и учебно-методические издания  
по обществознанию**

Значение финансовой грамотности в современном мире трудно переоценить. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020<sup>1</sup> года повышение финансовой грамотности населения обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В то же время Федеральные государственные образовательные стандарты основного и среднего общего образования в качестве одного из важных качеств выпускника выделяют «владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р

<sup>2</sup> ФГОС / Основное общее образование / Об утверждении и введении в действие Федерального государственного стандарта основного общего образования: приказ Минобрнауки России от 17.12.2010 № 1897 (ред. от 31.12.2015) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. — № 12. — 22.03.2010.



Очевидно, что повышение уровня финансовой грамотности современных школьников, с одной стороны, является задачей государства, а с другой – отвечает социальному запросу со стороны обучающихся и их родителей.

Экономическое развитие страны во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности ее населения. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов в целом способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д. Финансово грамотный человек обладает целым рядом навыков, которые позволяют ему эффективно распоряжаться своими доходами, делать накопления, инвестировать средства в недвижимость, ценные бумаги и т. п.

Повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации является сегодня актуальной проблемой и требует не эпизодических, а системных и комплексных решений.

По данным сайта <http://kommersant.ru/>, в России финансовая грамотность находится на недостаточно высоком уровне. По результатам исследований Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) в 2012 году в решении задач на финансовую грамотность российские школьники заняли десятое место среди 18 стран-участниц теста (доклад «Основные результаты Международного исследования PISA-2012» Центра оценки качества образования Института содержания методов обучения Российской академии образования). В октябре 2015 года Национальное агентство финансовых исследований представило доклад, согласно которому 77% родителей детей старше четырех лет не ведут учета семейного бюджета, а 73% предпочитают вообще не разговаривать с детьми о деньгах или сводить обсуждение к рекомендации «меньше тратить». В большинстве российских семей не принято обсуждать с детьми планирование бюджета и вопросы, связанные с деньгами, – это ведет к финансовой безграмотности подрастающего поколения<sup>1</sup>.

Причины такого положения дел во многом связаны с отсутствием у части населения навыков финансового планирова-

---

<sup>1</sup> URL:<http://kommersant.ru/doc/2917171> (дата обращения 19.01.2017).

ния. В период существования советского государства у представителей старшего поколения сформировались привычка полагаться во всем на поддержку государства, неумение самостоятельно решать вопросы своего финансового благополучия, стремление в случае финансовых затруднений ждать защиты и помощи от власти. Для этой категории населения непривычно ориентироваться в мире финансов, осуществлять выбор финансовых услуг, защищать свои права как потребителя на финансовом рынке в случае их нарушения. А ведь именно представители этого поколения нередко являются учителями в школе, представляют поколение бабушек и дедушек в семье современного ученика.

В 2011 году Министерство финансов Российской Федерации при поддержке Всемирного банка запустило проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В долгосрочной перспективе значимость финансовой грамотности в обеспечении личного благосостояния граждан будет только возрастать.

Что включает в себя понятие «финансовая грамотность»? Это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Финансовая грамотность предполагает также знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать, что на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. Можно выделить следующие характеристики финансово грамотного человека:

1. Ведет учет собственных доходов и расходов.
2. Ориентируется в мире финансов: понимает основные финансовые термины, знает, где найти нужную информацию из надежных источников и как использовать ее с максимальной выгодой для себя.
3. Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг, следит за надежностью финансовых организаций, чтобы не потерять свои деньги. Знает, как защищены права потребителя финансов, куда нужно обратиться, если его права на финансовом рынке нарушены.

4. Тратит меньше, чем зарабатывает, т. е. имеет собственный резервный фонд — «подушку безопасности» (на случай непредвиденных обстоятельств). Это одно из самых важных правил финансовой грамотности. Можно потерять работу, заболеть, а денежные средства из резервного фонда помогут жить и оплачивать собственные нужды и обязательные платежи без существенного ущерба качеству жизни<sup>4</sup>.

Таким образом, цель реализации модуля по формированию финансовой грамотности в школе заключается в создании условий для формирования у обучающихся способности эффективно управлять личными финансами, осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, делать накопления, приобретать без лишнего риска финансовые продукты и услуги на основе сравнения их характеристик.

Данная концепция актуальна для преподавания основ финансовой грамотности в рамках курсов обществознания, экономики и права. Остановимся на этом подробнее.

## **Структура и содержание модуля. Его место в учебном плане**

Модуль по финансовой грамотности в 8 классе включает в себя три раздела: «Деньги и их роль в экономике», «Банки и банковская система» и «Налоги». Выбор именно этих тем обусловлен следующими обстоятельствами: восьмиклассники — это учащиеся, которым уже исполнилось 14 лет. С этого возраста они обладают частичной дееспособностью. Подростки уже имеют возможность устроиться на работу. Зачастую именно с 14 лет у ребят появляются первые заработанные деньги. Кроме того, с 14 лет человек может запатентовать какое-либо изобретение, заключить договор об авторском праве на собственное литературное или музыкальное произведение. Подросток может делать вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими (ст. 26 ГК РФ). Конечно, эти действия не совершаются всеми без исключения восьмиклассниками, однако каждый из них са-

---

<sup>4</sup> По материалам URL: [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/presentation\\_220415.pdf](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/presentation_220415.pdf) (дата обращения 19.01.2017).

мостоятельно и регулярно расплачивается деньгами, использует банковские карты. Ученик оплачивает услуги общественного транспорта, совершает мелкие покупки в магазине, делает заказы через Интернет. Все это требует от ребят осознанного отношения к собственным поступкам, в том числе к собственному экономическому выбору. Поэтому вызовут интерес и будут иметь непосредственное практическое значение многие из рассматриваемых в пособии вопросов: «Как определить фальшивую банкноту», «Как выбрать банк для депозита», «Банки в моем регионе», «Как выбрать подходящие условия потребительского кредита», «Интернет-банкинг», «Пластиковые банковские карты», «Налоговый вычет».

В повседневной жизни ребенок видит, как подобные вопросы пытаются решить его родители. С большой долей вероятности можно предположить, что он захочет поделиться с ними полученной на уроках информацией. И тогда начнется финансовое просвещение старшего поколения. Современное общество таково, что способы передачи знаний нередко осуществляются не только в традиционной форме — постфигуративно (когда дети учатся у взрослых), но и префигуративно (когда взрослые учатся у своих детей)<sup>5</sup>. Это происходит прежде всего в области освоения людьми новых информационных технологий. Такой обмен знаниями способствует объединению поколений, установлению более прочных связей между родителями и детьми, что особенно важно в сложный период подросткового кризиса. Ребенок может ощутить себя в полной мере взрослым: с ним говорят о взрослых и важных вещах, он даже может дать совет и быть полезным своим родителям. Такая ситуация способна создать мощную мотивацию к обучению.

Еще один важный аспект изучения перечисленных тем в 8 классе заключается в том, что в этом возрасте формируется основа мировоззрения подростка, его нравственный кодекс. Психологи считают, что в подростковом возрасте ребенок проживает кризис и разрешает внутренний конфликт: «Кто я? Каковы мои убеждения, взгляды и позиции?» Подростки пытаются разобраться в различных социальных ролях и интегрировать их в

---

<sup>1</sup> См: *Маргарет М.* Культура и мир детства. — М.: Наука, 1988 — С. 15.

одну целостную идентичность, они ищут базисные ценности и установки, охватывающие все эти роли<sup>6</sup>. Важно, чтобы мысль о необходимости платить налоги в полном объеме и в срок была усвоена человеком в этом возрасте как одна из ценностных установок. Не случайно эта тема раскрывается комплексно, с рассмотрением не только обязанностей налогоплательщиков, юридической ответственности за неуплату налогов, но и их прав, условий оформления налогового вычета.

Мы предлагаем учебное пособие, которое можно использовать в учебном процессе различными способами.

1. В рамках отдельных часов изучения нового материала, выделенных в рабочей программе, вы обратили внимание на то, что предлагаемая авторами рабочая программа учебной дисциплины «Обществознание» рассчитана на 31 час из выделенных по учебному плану 34 часов<sup>7</sup>. В связи с этим у учителя остается возможность использовать 3 дополнительных часа на изучение основ финансовой грамотности. Кроме того, выбрав такой вариант, учитель может «сэкономить» еще два академических часа для изучения предлагаемого модуля. Технически это реализуется следующим образом. Уроки № 3 и № 4 объединяются в один урок «Правоотношения и правонарушения». Дидактическая цель данного урока будет заключаться в формировании у обучающихся следующих обществоведческих категорий: понятие и структура правоотношений, понятие, особенности, признаки и виды правонарушений, понятие юридической ответственности (наступающей за разные виды правонарушений). Обучающихся в данном случае необходимо познакомить с юридической ответственностью лишь в первом приближении, поскольку более детальный анализ этого понятия будет проходить на уроках, посвященных правовому статусу несовершеннолетних, а также при изучении отдельных отраслей права. Кроме того, уроки 20 и 21, освещающие правовой статус несовершеннолетних, также возможно объединить. В рамках этого урока речь

---

<sup>6</sup> См: Эриксон Э. Идентичность: юность и кризис / пер. с англ.; общ. ред. и предисл. А. В. Толстых – М.: Прогресс, 1996.

<sup>7</sup> См.: Обществознание: рабочая программа: 6–9 классы общеобразовательных учреждений / О. Б. Соболева, О. В. Медведева. – М.: Вентана-Граф, 2016. – С. 67-90.

пойдет о правах детей и нормативно-правовых актах, их закрепляющих, а так же об этапах наступления дееспособности. Безусловно, необходимо уделить особое внимание практикоориентированности данной темы.

Таким образом, первый из возможных вариантов изучения модуля по основам финансовой грамотности заключается в интеграции учебного модуля в рабочую программу по предмету обществознания в объеме 5 часов.

2. Современная средняя школа расширяет спектр дополнительных образовательных программ. В основной школе стала обязательной внеурочная деятельность, во время которой возможно и целесообразно решение задач воспитания и социализации учащихся. Согласно Федеральному базисному учебному плану для общеобразовательных учреждений Российской Федерации, организация занятий по направлениям внеурочной деятельности является неотъемлемой частью образовательного процесса в школе. Время, отводимое на внеурочную деятельность, используется по желанию учащихся и в формах, отличных от урочной системы обучения.

В базисном учебном плане общеобразовательных учреждений РФ выделены пять основных направлений внеурочной деятельности: спортивно-оздоровительное, духовно-нравственное, общеинтеллектуальное, социальное, общекультурное. Вторым предлагаемым вариантом освоения содержания модуля по финансовой грамотности заключается в реализации программы внеурочной деятельности общеинтеллектуальной или социальной направленности. Учитель может составить программу внеурочной деятельности на 34 часа (в этом случае занятия организуются целым классом) либо разделить класс на две подгруппы и реализовать программу на 17 часов (по одному полугодью на каждую группу).

В случае выбора общеинтеллектуального направления следует обратить внимание на проектно-исследовательскую деятельность обучающихся, поскольку именно она является здесь ведущей. Выбрав социальное направление, учителю необходимо обратить внимание на полезный труд обучающихся, приобретение ими социальных знаний, понимание социальной реальности и повседневной жизни. Этого можно достичь лишь в

том случае, если объектом познавательной деятельности детей станет собственно социальный мир, т. е. познание жизни людей и общества (его структуры и принципов существования, норм этики и морали, базовых общественных ценностей, памятников мировой и отечественной культуры, особенностей межнациональных и межконфессиональных отношений).

3. Особенности возраста подростков периода завершения фазы индивидуализации заставляют уделять особое внимание практикоориентированности их деятельности, удовлетворению прагматичных образовательных запросов. Это обуславливает широкие возможности организации и проведения классных часов по основам финансовой грамотности. Мы рекомендуем организовать 8 подобных классных часов из расчета 2 классных часа в учебную четверть. При реализации данного варианта изучения модуля по основам финансовой грамотности очень полезно приглашать на классные часы специалиста из изучаемой на них сферы (например, банка). Параллельно будет решаться важная задача профессиональной ориентации восьмиклассников.

Таким образом, освоение основ финансовой грамотности дает возможности не только к углублению учебного материала по курсу «Обществознание» (его ориентации на практику), но и позволяет расширить аспекты внеурочной деятельности. Предлагаемые учебные пособия содержат материал для любой из предложенных организационных форм внедрения модуля по изучению основ финансовой грамотности.

## **Образовательные технологии**

Преподавание основ финансовой грамотности предполагает использование практико-ориентированных образовательных технологий. В этом заключается следование требованиям Федеральных государственных образовательных стандартов, в которых ведущим назван системно-деятельностный подход. Главным отличием Федеральных государственных образовательных стандартов от предыдущих является новый подход к определению результатов образования. Впервые результаты освоения основной образовательной программы заданы не в дидактических единицах (темах, которые должны быть пройдены), а в характери-



ках достижений конкретного выпускника. Предметные результаты в требованиях стандарта присутствуют, но сформулированы в контексте системно-деятельностного подхода: включают «освоенный обучающимися в ходе изучения учебного предмета *опыт* специфической для данной предметной области *деятельности* по получению нового знания, его *преобразованию и применению*», а также систему основополагающих элементов научного знания, лежащую в основе современной научной картины мира»<sup>8</sup>. Следуя логике новых стандартов, современный учитель должен уделять на своих уроках главное внимание формированию у детей универсальных учебных действий, тому, что можно назвать «умение учиться» и «умение жить». Именно это обеспечит будущему выпускнику школы успешность на всех этапах дальнейшего образования и его профессиональной карьеры.

Использование системно-деятельностного подхода предполагает частичный отказ от традиционных форм работы на уроке (рассказ учителя, чтение учебника, пересказ текста) и активное вовлечение ребят в работу с учебным материалом. Таким образом, текст учебника из цели образования превращается в средство его достижения. Учителю необходимо продумать на каждом этапе урока виды деятельности ученика, максимально избегая пассивных видов деятельности (слушает, запоминает, воспроизводит).

Именно так и должны проводиться занятия по финансовой грамотности. Главная цель этих занятий заключается в формировании рационального поведения в сфере экономики, умений принятия эффективных решений в распоряжении финансами. Изучение основ финансовой грамотности сопровождается выполнением различных заданий, обеспечивающих использование активных форм деятельности учеников на уроке. Это уроки-практикумы, решение задач, анализ ситуаций, работа со статистическими данными, составление документов и т. д.

Особым видом деятельности обучающихся выступает проектная деятельность. Метод проектов необычайно актуален сегодня. Вступая в профессиональную деятельность, молодые лю-

---

<sup>1</sup> ФГОС / Основное общее образование. — <http://минобрнауки.рф/документы/543>

ди скорее всего окажутся вовлечены в выполнение различного рода проектов. Навык этой деятельности необходимо формировать в школе. Проектная деятельность предполагает наличие значимой для учащегося проблемы, самостоятельные действия для ее решения и получение продукта в конце. В ходе изучения модуля по финансовой грамотности учащимся предлагаются актуальные и интересные темы проектов. При этом наряду с общими темами даются конкретизирующие вопросы. В этом подробном перечне каждый школьник найдет для себя то, что его заинтересует. Выполнение проекта приведет как к лучшему усвоению теоретического материала по рассматриваемому вопросу, так и к формированию конкретных практических навыков.

Чтобы сделать процесс усвоения основ финансовой грамотности более интересным и содержательным, были созданы электронные формы модулей, которые включают различные типы мультимедийных и интерактивных объектов: дополнительные тексты, ссылки на интернет-ресурсы и официальные сайты государственных структур РФ, а также интерактивные задания, тренажеры и объекты для контроля усвоения знаний, полученных в рамках обучения финансовой грамотности. Объекты направлены на получение практических умений и навыков финансового поведения, расширение базовых знаний о банковских услугах, ценных бумагах, страховании и т. д.

## **Целевые установки и планируемые результаты обучения**

Конечная цель освоения модуля «Основы финансовой грамотности»: формирование рационального финансового поведения, экономической культуры, повышение уровня финансовой грамотности обучающихся, развитие навыков реализации принятых решений, воспитание интеллектуально-развитого финансового поведения, разумного отношения к собственным финансам.

Задачи освоения модуля

1) *Воспитательные*:

- формировать представления о деньгах как о средстве достижения жизненных целей;

- формировать навыки рационального финансового поведения;
- развивать умения разделять денежные и жизненные успехи;
- воспитывать чувство личной ответственности за принимаемые жизненные решения.

2) *Развивающие:*

- развивать навыки взаимодействия с другими людьми в экономической сфере.

3) *Обучающие:*

- формировать представления о деньгах, истории их возникновения, видах, функциях и роли в экономике;
- формировать системное представление о банковской сфере, банковских институтах, их роли в современной рыночной экономике;
- формировать представление о налогах, налогообложении, налоговой системе нашей страны.

*Личностные результаты* должны отражать:

- навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
- финансовую грамотность, позволяющую человеку принимать взвешенные, рациональные решения.

*Метапредметные результаты* должны обеспечить:

- умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;
- готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, умение критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных экономических источников;
- умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач;

- умение определять назначение и функции различных экономических институтов;
- умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения.  
*Предметные результаты* должны обеспечить:
- сформированность системы знаний о финансах в жизни общества;
- понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;
- сформированность у обучающихся стандартов новой финансовой потребительской культуры, предусматривающей активное освоение гражданами современных способов сбережения и инвестирования личных средств на основе легитимных институтов и инструментов;
- сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- развитие у обучающихся социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты закона;
- владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в реальной жизни;
- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, покупателя, продавца, заемщика, вкладчика, застрахованного, налогоплательщика);
- умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире;
- умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по социально-экономическим проблемам и по раз-

личным аспектам социально-экономической политики государства.

## **Организация учебных занятий**

Изучение модуля по финансовой грамотности может быть организовано в следующих формах учебной деятельности.

1. В рамках изучения курса обществознания учитель имеет возможность включать тематические занятия в изучаемые разделы. Однако прямой взаимосвязи между правовыми знаниями и экономической составляющей не прослеживается, уроки обществознания могут быть проиллюстрированы примерами из дополнительного модуля, в дидактический материал к урокам могут быть включены развивающие задания, предлагаемые авторами модуля по основам финансовой грамотности.

2. В рамках выделенного из школьного компонента дополнительного часа на изучение предметов общественно-научных дисциплин. В таком случае может быть существенно расширена историческая составляющая, а также линии учебной интеграции различных социальных дисциплин.

3. В рамках отдельной программы внеурочной деятельности по основам финансовой грамотности. В таком случае учителю – составителю программы внеурочной деятельности необходимо будет сформулировать результаты:

а) первого уровня – обретения школьниками социальных знаний, понимания объективной экономической и финансовой реальности;

б) второго уровня – формирования позитивного отношения к базовым ценностным установкам, экономической и правовой культуре, социальной реальности в целом;

в) третьего уровня – приобретения обучающимися опыта самостоятельного социального действия, в рамках деловых и ролевых игр, проектной и исследовательской деятельности.

## **Основные формы организации учебных занятий**

1. Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;

- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента.
2. Деловые и ролевые игры:
    - освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.
  3. Использование проблемных методов обучения: проблемное изложение, частично-поисковый метод:
    - развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
    - активация их познавательной активности.
  4. Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов.
  5. Экскурсионная деятельность:
    - музеи: предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;
    - предприятия и объекты инфраструктуры города;
    - учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования.

**Методические рекомендации по интеграции модуля  
«Основы финансовой грамотности» в учебный курс  
«Обществознание». Примеры сценариев некоторых уроков**

<b>№ урока</b>	<b>Тема урока</b>	<b>План урока</b>	<b>Основные виды деятельности обучающихся</b>	<b>Пособия, интернет-ресурсы</b>
6 (7)	<i>Строим гражданское общество</i>	...	...	
7 (8)	Финансовая грамотность. Понятие и сущность	1. Понятие финансовой грамотности. 2. Компоненты финансовой грамотности. 3. Взаимосвязь финансовой грамотности и правовой культуры и сознания	Участие в фасили- тированной дискус- сии по определе- нию понятия «финансовая гра- мотность» на осно- ве анализа СМИ и собственного со- циального опыта	
13 (14)	<i>Судебная система</i>			



№ урока	Тема урока	План урока	Основные виды деятельности обучающихся	Пособия, интернет-ресурсы
14	Банковская система РФ	1. Устройство банковской системы РФ. 2. Характеристика основных элементов банковской системы РФ	1. Определение понятия «банк». 2. Сравнительная характеристика ЦБ РФ и коммерческих банков	Раздел 2 <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> <a href="http://finprosvet.ru/">finprosvet.ru/</a>
15	Как выбрать банк для депозита	1. Развитие компетенции распоряжения деньгами. 2. Развитие навыков работы с учебным текстом. 3. Развитие навыков рационального использования Интернета. 4. Развитие навыков реформатирования информации	1. Работа с интернет-ресурсами. 2. Работа с учебным текстом. 3. Составление памятки «Как выбрать банк для депозита»	§ 2.4 уровень-инфляции.рф. <a href="http://banki.ru">banki.ru</a> <a href="http://asv.org.ru">asv.org.ru</a> <a href="http://cbr.ru">cbr.ru</a>

16	Налоговая система РФ	1. Определение понятия налога. 2. Налоговая система РФ. 3. Налоги в экономике страны	1. Создание блок-схемы «Налоговая система РФ». 2. Работа с Налоговым кодексом РФ и актуальной правовой информацией. 3. Работа со статистической информацией	§ 3.2.; 3.3; 3.4 <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a>
22 (21)	<i>Правовой статус несовершеннолетних</i>			
23	Деньги и их роль в экономике	1. Понятие денег. 2. Функции денег в экономике	1. Выделение существенных характеристик денег. 2. Определение функций денег. 3. Иллюстрация основных функций денег примерами	Раздел 1 <a href="http://www.cbr.ru/bankmuseum/">http://www.cbr.ru/bankmuseum/</a>

## Урок-практикум «Как выбрать банк для депозита»

### *Цели урока:*

1. Развитие компетенции распоряжения деньгами у обучающихся.
2. Развитие навыков работы с учебным текстом.
3. Развитие навыков рационального использования Интернета.
4. Развитие навыков переформатирования информации.
5. Воспитание ответственного отношения к своей жизни.

### *План урока:*

1. Актуализация темы урока и постановка ключевого вопроса урока.
2. Совместный с учащимися поиск ответов на ключевые вопросы урока.
3. Подведение итогов.

*Оборудование:* доступ к Интернету; гаджеты.

### **1. Актуализация темы урока и постановка ключевого вопроса**

Говорит учитель: «Каждый человек однажды задумывается над тем, чтобы открыть в банке депозит, ведь данная форма инвестирования денег кажется очень удобной и надёжной. Вы занимаетесь своими делами, а банк заботится о сохранности и приумножении вашего вклада. Но как выбрать надёжный банк, чтобы не потерять деньги?»

### **2. Совместный с учащимися поиск ответов на ключевой вопрос урока**

Учитель предлагает обучающимся составить памятку в виде таблицы «Как выбрать банк для депозита». Сначала он предлагает обучающимся предположить, что именно будет отражать таблица. Учитель обращает внимание на то, что выбор банка для депозита — это деятельность, и помогает обучающимся вспомнить, что всякая деятельность — это действия в опреде-

лённом порядке. Поэтому таблица должна отражать порядок действий по выбору банка для депозита. Это будет первая графа. А какая графа или графы ещё возможны в таблице? «Чтобы это определить, — говорит учитель, — давайте обратимся к учебному тексту».

Данный текст необходимо заранее распечатать. В тексте есть ссылки на интернет-ресурсы, с которыми обучающимся желательно ознакомиться.

*Учебный текст:*

«При выборе банка для депозита необходимо учитывать размер ставки по вкладу и надёжность банка и выбрать для себя оптимальное соотношение этих показателей. Следует помнить, что, если ставки существенно ниже инфляции, деньги на депозите в реальности будут не расти, а таять. С текущим уровнем инфляции можно ознакомиться на сайте [уровень-инфляции.рф](http://уровень-инфляции.рф). Для выбора надёжного банка с выгодными ставками специалисты рекомендуют использовать следующий порядок действий.

Самым важным критерием оценки надёжности банка считается размер его активов. Активы — это деньги и имущество, принадлежащие банку. В случае необходимости банк может своими активами рассчитаться с вкладчиками. Следует выбрать первые 50 крупнейших банков по размеру активов. Почему 50? Эта выборка считается специалистами достаточно представительной. Найти их можно на сайте [banki.ru](http://banki.ru). Этот сайт специалисты считают надёжным источником информации. Чтобы выбрать первые 50 крупнейших банков по размеру активов, нужно зайти на этот сайт и выбрать в меню раздел «Рейтинги», подраздел «Финансовые показатели». В этом подразделе первый же рейтинг представляет искомые банки. Затем следует вернуться в меню сайта [banki.ru](http://banki.ru), в разделе «Продукты и услуги» выбрать подраздел «Вклады». В этом подразделе первый же рейтинг показывает наиболее выгодные предложения банков по депозитам с точки зрения начисления годовых процентов в рублях и иностранной валюте. Теперь следует соотнести данные рейтинга банков по размерам активов с данными рейтинга банков по наиболее выгодным депозитам. Обязательно проверьте на сайте [asv.org.ru](http://asv.org.ru) (Агентство по страхованию вкладов), является ли банк, выбранный вами для размещения в нём депозита, участником про-

граммы страхования вкладов. Помните, что под систему страхования вкладов попадают лишь вклады до 1,4 млн рублей. Поэтому для владельцев более крупных денежных сумм открытие нескольких вкладов в разных банках — это обязательное правило их защиты.

Хотя сайт banki.ru считается авторитетным информационным ресурсом, всё же полезно выяснить, есть ли у выбранного вами банка лицензия на оказание банковских услуг, в том числе приём депозитов у граждан. Чтобы это выяснить, нужно зайти на сайт cbr.ru Банка России (Центрального банка), который осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков. Находим в меню сайта раздел «Информация по кредитным организациям». Заходим в этот раздел и находим в нём «Справочник по кредитным организациям». В поисковую строку «Справочника по кредитным организациям» вводим название интересующего нас банка. Если у банка лицензия есть, его можно рассматривать в качестве места размещения ваших денег на депозите. Банки, оказавшиеся на пересечении этих множеств, и следует рассматривать на предмет размещения в них своих денег на депозите.

После того как вы выбрали банк, необходимо выяснить настоящую ставку процентов по вкладу без рекламных уловок. Для этого необходимо зайти на сайт соответствующего банка. Указанная банком ставка может действовать первые 3 месяца, а в каждом следующем квартале она может постепенно уменьшаться. Важным обстоятельством при выборе вклада являются сроки и условия снятия вклада. Например, если для вас необходимо иметь доступ к деньгам в любой момент — выбирайте вклад с возможностью частичного снятия. Ставки по ним будут ниже, зато использовать их удобнее. Срок вклада также может влиять на общую доходность. Например, в условиях, когда есть тенденция снижения ставок по депозитам, более выгодным может быть вклад под 8% на год, чем под 8,2% на 3 месяца. Так как через 3 месяца есть риск того, что ставки будут уже даже ниже 8%. Если есть тенденция повышения ставок, то выгоднее делать вклады на три месяца и после перекладывать их под более высокий процент. Всё это также можно выяснить из информации, размещённой на сайте банка.

Следует обратить внимание на возможность капитализации процентов по вкладу. Капитализация — это прибавление начисленных процентов по вкладу к основной сумме вклада, следующие проценты начисляются уже по этой увеличившейся сумме и т. д. Дополнительный фактор защиты любых инвестиций — это диверсификация. Диверсификация — это распределение своих вложений по нескольким депозитам — тогда ваш общий риск убытков снизится. Можно выбрать несколько разных банков и разместить разные вклады, а также делать комбинацию вкладов по срокам. Также можно диверсифицировать свои вложения, открывая депозиты в разных валютах. Известно, что курсы валют, например доллара по отношению к рублю, находятся в постоянном движении. Поэтому часть своих денег разумно разместить на валютном вкладе, а часть — на рублёвом. Такое распределение средств также позволяет уменьшить риски убытков».

Обращение к учебному тексту позволит обучающимся определить, что в таблице-памятке как минимум будет ещё одна графа: источник информации, на основе которой должны совершаться действия по выбору банка для депозита.

После того как форма таблицы становится ясна, можно приступить к её заполнению. Рационально для этого разделить класс на группы, чтобы ускорить работу и сделать её более эффективной. Для групповой работы нужно отвести фиксированное время, например 15 минут. Затем приступаем к сведению всех вариантов. На выходе должна получиться вот такая таблица.

<b>Как выбрать банк для депозита</b>	
Порядок действий	Источники информации
1. Определение уровня инфляции	<i>уровень-инфляции.рф.</i>
2. Отбор банков по размерам активов	banki.ru

Порядок действий	Источники информации
3. Отбор банков по процентам по депозиту	banki.ru
4. Проверка банков на участие в программе страхования вкладов	asv.org.ru
5. Проверка на наличие лицензии ЦБ (БР)	cbr.ru
6. Диверсификация депозитов	сайт(ы) банка(ов)
7. Открытие депозита(ов)	

### 3. Подведение итогов.

Саморефлексия обучающихся, направленная на оценку своей деятельности на уроке. Оценка деятельности обучающихся на уроке учителем.

## Урок — ролевая игра «Деньги и их роль в экономике»

### Цели урока:

1. Формирование представления у обучающихся о деньгах как социальном институте.
2. Развитие навыков работы с учебным текстом.
3. Развитие навыков участия в ролевых играх.
4. Развитие навыков переформатирования информации.
5. Развитие навыков ведения рабочей тетради.
6. Воспитание ответственного отношения к своей жизни.

### План урока:

1. Актуализация темы урока.
2. Постановка ключевых вопросов урока.
3. Совместный с учащимися поиск ответов на ключевые вопросы урока.
4. Подведение итогов.



## 1. Актуализация темы урока

Учитель начинает урок с того, что зачитывает высказывание Ф. М. Достоевского, выведенное на экран или заранее написанное на меловой доске: *«Деньги, конечно, есть деспотическое могущество, но в то же время и высочайшее равенство, и в этом вся их главная сила. Деньги сравнивают все неравенства»*.

Учитель задаёт вопрос обучающимся: «Как вы понимаете, данное высказывание?»

Если есть необходимость, обращает внимание обучающихся на ключевые слова обсуждаемого высказывания: «деньги», «могущество», «равенство».

Вероятные ответы:

«Деньги заставляют людей учиться, работать, заниматься предпринимательством, отправляться в далёкое путешествие, совершать преступления и подвиги».

«Достаточная сумма денег даёт человеку любого возраста, пола, национальности, вероисповедания, социального положения, уровня образования, умственных способностей, состояния здоровья доступ к разнообразным материальным и духовным благам».

## 2. Постановка ключевых вопросов урока

Обучающимся уже должно быть ясно, о чём пойдёт речь на уроке, но учитель должен лишний раз напомнить им, что глубина понимания любого явления ли процесса социального или природного мира связана с ответами на следующие вопросы:

- |                         |   |                   |
|-------------------------|---|-------------------|
| 1) Происхождение денег. | } | Что такое деньги? |
| 2) Функции денег.       |   |                   |
| 3) Виды денег.          |   |                   |

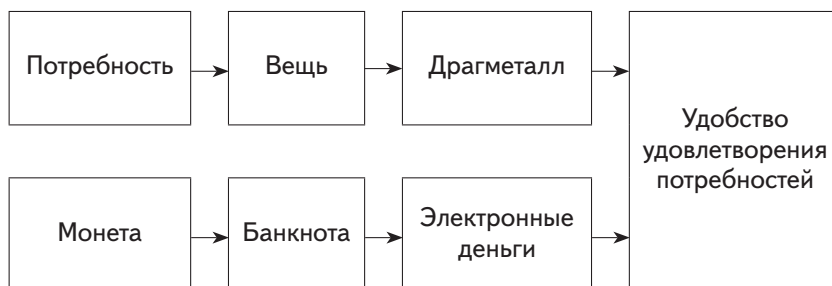
Учитель говорит: «Ответив на эти вопросы, мы поймём, что такое *деньги*, то есть сформируем для себя понятие «деньги»».

Вопросы записываются учителем на доске, обучающимися в тетрадях.

### 3. Совместный с учащимися поиск ответов на ключевые вопросы урока

Обучающиеся знакомятся с историей происхождения денег по тексту пособия и выполняют задание: «Составьте схему происхождения денег».

Схема фиксируется учителем на экране или доске:



Для закрепления понимания основной причины возникновения денег можно провести игру «На рынке». Класс делится на группы по четыре человека. Каждому в группе назначается своя роль: купец привёз соль, ему нужен мех; охотник привёз мех, ему нужно зерно; крестьянин привёз зерно, ему нужен серп; кузнец привёз серп, ему нужна соль. Реальные вещи заменяют карточки с соответствующими надписями. Сначала игроки должны обмениваться необходимой им вещь. Важно при этом рассадить игроков каждой группы достаточно далеко друг от друга. Затем карточки-вещи возвращаются к хозяевам. Игроки получают карточки, заменяющие деньги, и на этот раз покупают то, что им необходимо. Учитель задаёт обучающимся вопрос: что удобнее и почему? Ответ очевиден.

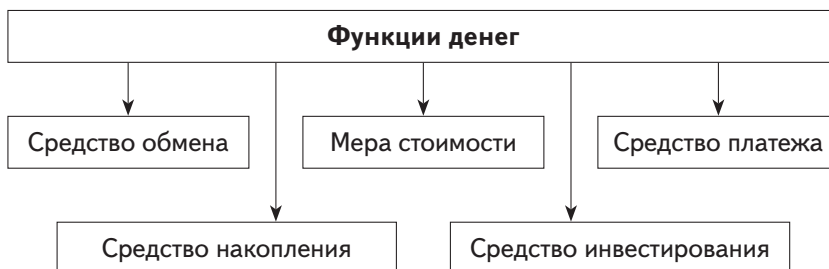
Учитель спрашивает обучающихся: «Для чего вы использовали деньги?»

Вероятный ответ: «Деньги использовались для обмена».

Учитель: «А для чего ещё могут использоваться деньги?»

Если какая-то функция денег не будет названа, учитель обращает обучающихся к пособию.

Ответы обучающихся фиксируются в схеме на доске (экране) и в тетрадях.



Обучающиеся по предложению учителя иллюстрируют схеме конкретными примерами.

Учитель обращает внимание обучающихся, что изначально деньги представляли собой вещи, которые можно было использовать для удовлетворения каких-либо потребностей: например, из шкурок животных можно сшить одежду; серебряную монету расплавить и сделать кольцо и т. п. И всё это будет само по себе ценностью. Современные деньги сами по себе ценностью не являются: бумага, краски и металлы, из которых они сделаны, стоят гораздо меньше, чем товары и услуги, которые можно на них купить или оплатить. А теперь всё большее распространение получили электронные деньги, которые не имеют непосредственного материального воплощения, они невидимы, но столь же существенны, как и золотые монеты. Таким образом, деньги бывают двух основных видов.

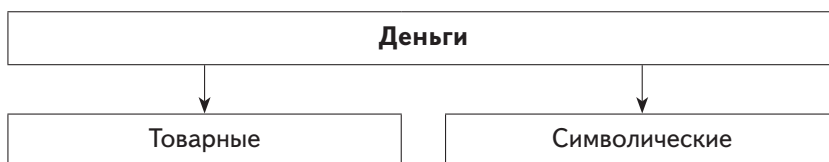


Схема фиксируется обучающимися в тетради, учителем на доске (экране).

Учитель: «Так что же такое деньги? Ведь теперь всё чаще это даже уже и не вещь! Но в зависимости от количества на деньги можно выменять всё, что только меняется на деньги; заплатить за всё, за что только принимаются деньги! А ещё деньги можно копить! Деньги могут сами по себе приносить деньги, когда, например, их дают в долг под проценты».

*Деньги — это всеобщая (универсальная) мера ценности.*

Определение фиксируется обучающимися в тетрадях, учителем на экране или доске.

Учитель: «А если деньги — это всеобщая мера стоимости, то крайне важно научиться деньги зарабатывать и с пользой деньгами распоряжаться».

Обучающиеся в тетради записывают, а учитель записывает на доске или экране:

*«Я учусь зарабатывать деньги и с пользой для себя ими распоряжаться».*

#### **4. Подведение итогов**

Саморефлексия обучающихся, направленная на оценку своей деятельности на уроке. Оценка деятельности обучающихся на уроке учителем.

## Примерное тематическое планирование по программе внеурочной деятельности

№	Тема занятия	Количество часов	Пособия и интернет-ресурсы
<b>Раздел 1. Деньги и их роль в экономике</b>			
1	Понятие денег. История денег	1	§ 1.1 <a href="http://www.cbr.ru/bankmuseum/">http://www.cbr.ru/bankmuseum/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
2	История денег в России	1	§ 1.2 <a href="http://www.cbr.ru/bankmuseum/">http://www.cbr.ru/bankmuseum/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
3	Функция денег в экономике	1	§ 1.3
4	Виды денег	1	§ 1.4
5	Рубль. Современные банкноты и монеты. Как определить фальшивую банкноту	1	§ 1.5 <a href="http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/">http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
<b>Раздел 2. Банки и банковская система</b>			
6	Российская банковская система	1	§ 2.1; 2.2 <a href="http://www.globfin.ru/articles/banks.htm">http://www.globfin.ru/articles/banks.htm</a>
7	Депозиты	1	§ 2.4 <a href="http://www.cbr.ru/finprosvet/">http://www.cbr.ru/finprosvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)

№	Тема занятия	Количество часов	Пособия и интернет-ресурсы
8	Кредиты	1	§ 2.5; 2.6; 2.7; 2.8 <a href="http://www.cbr.ru/fnprgsvet/">http://www.cbr.ru/fnprgsvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
9	Интернет-банкинг	1	§ 2.9
10	Ипотека и ипотечное кредитование	1	§ 2.10 <a href="http://www.cbr.ru/fnprgsvet/">http://www.cbr.ru/fnprgsvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
11	Структура и функционирование банка. Надёжность банка (Занятие может быть проведено в форме учебной экскурсии «Как работает банк: встреча с работником банка»)	1	§ 2.11; 2.13 <a href="http://www.cbr.ru/fnprgsvet/">http://www.cbr.ru/fnprgsvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
12	Банковские карты	1	§ 2.12 <a href="http://www.cbr.ru/fnprgsvet/">http://www.cbr.ru/fnprgsvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)

Раздел 3. Налоги и их роль в экономике				
13	Налоговая система (Занятие может быть проведено в форме учебной экскурсии «Как работает налоговая служба: встреча с сотрудником налоговой службы»)	1	§ 3.2	
14	Права и обязанности налогоплательщика. Юридическая ответственность за неуплату налогов	1	§ 3.3; 3.4 <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a>	
15	Расчет налогового бремени. Налоговый вычет	1	§ 3.5; 3.6 <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a> <a href="http://213.24.57.221/ncalc/start_page.html">http://213.24.57.221/ncalc/start_page.html</a>	
16	Налоги в экономике страны	1	§ 3.7	
17	Итоговое занятие «Что значит быть финансово грамотным»	1		

## Методические рекомендации по организации внеурочных занятий

### Деловая игра «Российская банковская система»

#### *Цель занятия:*

1. Познакомить обучающихся с устройством банковской системы в Российской Федерации.

2. Совершенствовать навыки познавательной деятельности: презентации её результатов.

*Оборудование:* комплекты карточек с учебным текстом, фломастеры; листы ватмана формата А1.

#### *Ход занятия:*

Учитель: «Достаточно выйти на улицу любого не самого большого населённого пункта нашей страны, да и любой другой страны мира, и вы обязательно заметите вывеску, на которой будет слово “Банк”, а нет, так попадётся банкомат. Многие из вас уже имели с ними дело: оплачивали как минимум какие-нибудь услуги или, может быть, даже снимали или клали деньги на счёт. Банкоматов много, и банков очевидно много. А когда чего-то много, например, банков, они образуют систему. Давайте познакомимся с банковской системой нашей страны!»

Затем учитель просит класс разделиться на группы по 3–5 человек и раздаёт карточки каждой группе. Соответственно, надо подготовить комплекты в достаточном количестве. Нумерация карточек — для учителя. Обучающиеся карточки получают без номеров и перемешанные.

Учитель ставит первую задачу: «Ознакомьтесь с содержанием карточек и разложите их в таком порядке, чтобы у вас получился связный текст». Эта задача выполняется на время. Время определяет учитель. Команда, справившаяся быстрее и выполнившая точно задачу, получает приз. Что это будет за приз — решает учитель.

#### Карточка 1

Банк — организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, организациям и гражданам.



Функции банка:

- 1) сбор и хранение сбережений граждан и организаций;
- 2) предоставление сбережений граждан во временное пользование коммерческим банкам, а также другим гражданам и организациям;
- 3) помощь гражданам и организациям в платежах за товары и услуги;
- 4) создание новых форм денег для облегчения платежей за товары и услуги (чеки, векселя, облигации).

#### Карточка 2

Российские банки образуют систему. Банковская система России представлена сегодня двумя видами банков:

- эмиссионный Центральный банк РФ;
- коммерческие банки.

Центральный банк является государственным, эмиссионным, то есть он имеет монопольное право на выпуск денег.

Центральный банк возглавляет банковскую систему нашей страны.

#### Карточка 3

Коммерческие банки могут быть частными, государственными, частно-государственными, с участием иностранного капитала.

Коммерческих банков очень много, есть банки универсальные, то есть занимающиеся оказанием всех видов банковских услуг всем категориям клиентов, а есть банки специализированные. Каждый из них занимается своим видом деятельности. Например, ипотечный ведёт операции по предоставлению кредитов для покупки недвижимости. Страховой — в первую очередь обслуживает крупнейшие страховые компании. Трастовый помогает организациям управлять своими свободными денежными средствами и т. д.

#### Карточка 4

Функции ЦБ отличаются от функций коммерческих банков. Если коммерческие банки занимаются сбором депозитов и инвестированием предприятий, то ЦБ:

- 1) осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег;
- 2) действует как «банк банков» (именно эта функция ЦБ является «спасательным кругом» для коммерческих банков в трудные времена);
- 3) играет роль «банкира правительства» (ЦБ обслуживает финансовую деятельность государства, так как государство является его собственником и ЦБ предоставляет государству денежные средства на более выгодных условиях, нежели это делали бы коммерческие банки);
- 4) регулирует кредитно-денежные отношения в стране и контролирует деятельность коммерческих банков.

#### Карточка 5

Каким образом ЦБ регулирует кредитно-денежные отношения в стране и контролирует деятельность коммерческих банков?

Отдельные граждане и организации отдают свободные денежные средства в банк. Как банк обязан ими распорядиться? В первую очередь каждый банк должен перечислить определённую сумму в качестве обязательного резерва в ЦБ. Далее банк должен определиться, какую сумму он должен иметь постоянно в наличии, для того чтобы обслуживать клиентов, которые приходят либо забрать свои деньги обратно, либо взять кредит. Когда определены эти две суммы, оставшаяся часть денег может быть отдана в виде кредитов гражданам и организациям. Когда у коммерческих банков возникают трудности с расчётами с клиентами, они могут воспользоваться своим резервом, который для них сохранил ЦБ.

#### Карточка 6

Каким ещё образом ЦБ может влиять на кризисную ситуацию в стране?

1) Изменением нормы обязательных резервов. Эта мера ведёт к снижению количества денег, оставшихся в коммерческих банках. Таким образом, из обращения изымается определённое количество денег, снижаются темпы инфляции. И наоборот, снижая норму обязательных резервов, ЦБ повышает количество денег в обращении в моменты, когда их не хватает в обороте.

2) Изменением учётной ставки (ставки рефинансирования), по которой ЦБ выдаёт кредиты коммерческим банкам. Принцип действия этого инструмента таков: если ЦБ повысит ставку рефинансирования, то объём заимствований у него снизится, и наоборот, понижение ставки рефинансирования повысит кредитную способность коммерческих банков.

3) Операциями на открытом рынке. Что такое открытый рынок? Это рынок ценных бумаг, где предполагается их купля-продажа на так называемом вторичном рынке. (Первичный рынок — это выпуск новых ценных бумаг: акций, векселей, облигаций, а вторичный — это повторная продажа ранее выпущенных бумаг.) Для того чтобы уменьшить объём денег в стране, ЦБ может продавать ценные бумаги, как бы изымая у людей и организаций деньги, и наоборот, покупать ценные бумаги с целью выброса дополнительных денег в оборот.

После выполнения первого задания и проверки правильности выполнения этого задания каждой из групп учитель предлагает выполнить второе задание. Теперь нужно воспользоваться ватманом и фломастерами и сделать по мотивам каждой карточки плакат, наглядно разъясняющий её теоретические положения. Для выполнения этого задания также следует отвести определённое время. Команда, справившаяся быстрее и выполнившая точно задачу, получает приз. Что это будет за приз — решает учитель. Наиболее удачные плакаты следует отобрать и устроить в школе выставку.

Закончить занятие следует рефлексией: что я узнал? Чему научился? Какие были трудности? Как мы их преодолели?

### Учебная дискуссия по теме «Банковские карты»

Занятия на темы «Банковские карты», «Интернет-банкинг» можно провести в режиме *круглого стола*. Важно подготовить класс или другое помещение, где они будут проводиться: участники дискуссии должны сесть так, чтобы каждый мог видеть каждого. Занятие начинается со слова учителя, в котором он, с поправкой на свой нынешний социальный статус, делится своим опытом использования банковских карт или интернет-

банкинга. Затем по очереди должны высказать своё мнение все участники круглого стола. Оно обязательно должно быть подкреплено одним-двумя аргументами. Ответы и аргументы должны фиксироваться специально для этого выделенными учениками, а еще лучше — видеосъёмкой для последующего анализа, который, в свою очередь, может выглядеть как ответ на вопрос: какие выводы мы можем сделать из этих данных о предварительной ориентации членов нашего класса в области использования банковских карт или интернет-банкинга?

### Учебная экскурсия по теме «Как работает банк»

К сожалению, в нашей стране не существует традиции проведения систематических экскурсий школьников в государственные и частные организации типа налоговой службы или банка. Но учитель, используя собственные связи и знакомства, может попытаться организовать такую экскурсию. При этом обучающиеся должны, используя свой опыт освоения курса финансовой грамотности, подготовить один-два вопроса по сути деятельности организации, которые они могли бы задать лицу, проводящему экскурсию. Разумеется, эти вопросы не должны затрагивать коммерческую или служебную государственную тайну.

Примерные вопросы для экскурсии в банк на тему «Как работает банк: встреча с работником банка»:

- 1) Как у вас появилась идея работать в банке?
- 2) Какое вы получили образование, чтобы работать в банке?
- 3) Как вы устроились на работу в банк? Почему именно в этот?
- 4) Были ли у вас трудности в работе в банке на первых порах? Как вы справлялись с этой проблемой?
- 5) Что вы считаете самым интересным в своей работе в банке и почему?
- 6) Удаётся ли вам делать карьеру в банке?
- 7) Занимаетесь ли вы самообразованием в банковской сфере?
- 8) Для чего, по-вашему, существуют банки?

9) Каким вы видите будущее банковской сферы экономики и своё место в нём?

10) Какие советы вы могли бы дать людям, обращающимся в банк за услугами?

11) Какие советы вы могли бы дать тому, кто хочет работать в банке?

Примерные вопросы для экскурсии в налоговую службу «Как работает налоговая служба: встреча с сотрудником налоговой службы»:

1) Как у вас появилась идея работать в налоговой службе?

2) Какое вы получили образование, чтобы работать в налоговой службе?

3) Как вы устроились на работу в налоговую службу?

4) Были ли у вас трудности в работе в налоговой службе на первых порах? Как вы справлялись с этой проблемой?

5) Что вы считаете самым интересным в своей работе в налоговой службе и почему?

6) Удаётся ли вам делать карьеру в налоговой службе?

7) Занимаетесь ли вы самообразованием в налоговой сфере?

8) Для чего, по-вашему, существуют налоги и налоговая служба?

9) Каким вы видите будущее налоговой службы и своё место в нём?

10) Какие советы вы могли бы дать людям, имеющим дело с налогами и налоговой службой?

11) Какие советы вы могли бы дать тому, кто хочет работать в налоговой службе?

Завершить экскурсию нужно краткой рефлексией: было ли интересно и почему? Было ли полезно и почему? Какой вывод или выводы я сделал для себя в связи с моим участием в этом мероприятии? Из числа обучающихся — участников экскурсии, скорее всего, найдутся желающие сделать репортаж об экскурсии с фото- и видеосъёмкой, который обязательно следует разместить на сайте школы, её страницах в социальных сетях; на страницах в социальных сетях класса, если таковые есть, и на страницах в социальных сетях обучающихся. Максимальное паблисити образовательной деятельности способствует формированию позитивного к ней отношения обучающихся, мотиви-

рует их; служит повышению престижа образовательной организации; укрепляет авторитет педагога.

### **Встреча со специалистом финансовой организации**

Если экскурсии организовать затруднительно, следует организовать встречу со специалистом финансовой организации в классе. В данном случае эффективно использовать такую форму проведения, как интервью. На внеурочное занятие может быть приглашён реальный сотрудник налоговой службы или банка. Лучше всего, если бы это был выпускник школы. Занятие можно построить по такой схеме: после краткого рассказа гостя о себе, своей работе и особенностях работы своей организации, её общественном значении настанет очередь вопросов обучающихся к нему. Каждый должен задать хотя бы один вопрос. Подготовка вопросов необходимо уделить отдельное время, чтобы они не повторялись и были корректными и по существу. Завершается занятие рефлексией.

### **Проблемное занятие в форме брейн-ринга «Налоговая система Российской Федерации»**

#### *Цели занятия:*

1. Актуализировать знания обучающихся об основных началах законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.

2. Совершенствовать навыки познавательной деятельности: презентации её результатов.

*Оборудование:* Конституция Российской Федерации.

#### *Ход занятия:*

Учитель: «На уроках истории и обществознания мы с вами узнали о том, как появились налоги; какое значение имеют налоги в жизни государства и обществ. Теперь давайте познакомимся с основными началами законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации».

Учитель раздаёт тексты Конституции РФ каждому ученику и делит класс на группы по 3–5 человек. Дальше занятие идёт

в режиме брейн-ринга. Задания учитель берёт из статьи 3. Налогового кодекса Российской Федерации. Время на выполнение задания — 1 минута. Отвечает группа, первой выполнившая задания и подавшая условленный сигнал об этом. Если ответ неверный, право ответа переходит к следующей группе. Учитель зачитывает задания.

#### Задание 1

«Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога».

Как соотносится это положение Налогового кодекса с Конституцией РФ?

(Ответ: «Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы, потому что это конституционная обязанность гражданина России».)

#### Задание 2

«Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев».

Как соотносится это положение Налогового кодекса с Конституцией РФ?

(Ответ: «Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев, потому что все жители России по Конституции РФ равны перед законом».)

#### Задание 3

«Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав».

Как соотносится это положение Налогового кодекса с Конституцией РФ?

(Ответ: «Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными; недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав, потому что главной обязанностью Российского государства по Конституции РФ является соблюдение прав и свобод человека и гражданина».)

#### Задание 4

«Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещённой законом экономической деятельности физических лиц и организаций».

Как соотносится это положение Налогового кодекса с Конституцией РФ?

(Ответ: «Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещённой законом экономической деятельности физических лиц и организаций, потому что по Конституции в России существует единое экономическое пространство».)

#### Задание 5

«Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента)».

Как соотносится это положение Налогового кодекса с Конституцией РФ?

(Ответ: «Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика



страховых взносов, налогового агента), потому что высшей ценностью в России согласно Конституции является человек, его права и свободы».)

Выигравшей команде присуждается приз. Какой — определяет учитель.

Закончить занятие следует рефлексией: что я узнал? Чему научился? Какие были трудности? Как мы их преодолели?

## Примерное тематическое планирование классных часов. Методические рекомендации по их проведению

№	Тема классного часа	Количество часов	Пособия и интернет-ресурсы
<b>Раздел 1. Деньги и их роль в экономике</b>			
1	Как определить фальшивую банкноту	1	§ 1.5 <a href="http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/">http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
<b>Раздел 2. Банки и банковская система</b>			
2	Как работает банк	1	2.4–2.13 <a href="http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/">http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
3	Банковские карты и интернет-банкинг	1	§ 2.9, 2.12 <a href="http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/">http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
4	Ипотека и ипотечное кредитование	1	§ 2.10 <a href="http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/">http://www.cbr.ru/fnp Grosvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)

5	Потребительское кредитование	1	§ 2.5–2.8 <a href="http://www.cbr.ru/fnprosvet/">http://www.cbr.ru/fnprosvet/</a> – сайт Банка России (Центрального банка РФ)
<b>Раздел 3. Налоги и их роль в экономике</b>			
6	Как и для чего работает налоговая система	1	§ 3.2–3.7 <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a>

## «Ипотека и ипотечное кредитование», «Потребительское кредитование»

Классный час на тему «Ипотека и ипотечное кредитование» эффективнее всего было бы провести, совместив его с родительским собранием. В данном случае, используя просветительские материалы Банка России ([http://www.cbr.ru/finprosvet/files/alphabet\\_1.pdf](http://www.cbr.ru/finprosvet/files/alphabet_1.pdf)), учитель может организовать вместе с детьми презентацию для родителей. Материалов на сайте достаточно, чтобы большинству обучающихся нашлась роль в этой презентации. Эту же модель можно использовать для проведения классного часа по теме «Потребительское кредитование». Таким образом, кроме всего прочего, будет реализовано требование ФГОС в части вовлечения родителей в образовательный процесс.

Примерный перечень вопросов для презентации «Ипотека и ипотечное кредитование» соответствует основным дидактическим единицам презентации ЦБ на эту тему:

- 1) Что такое ипотека.
- 2) На что следует обратить внимание заёмщику, решившему взять ипотечный кредит.
- 3) Основные риски заёмщика при ипотечном кредитовании.
- 4) Ипотечное страхование.
- 5) Виды процентов по ипотечному кредиту.
- 6) Виды платежей по ипотечному кредиту.
- 7) Закладная и передача прав (требований) по ипотечному кредиту.
- 8) Налоговые вычеты.
- 9) Отчуждение заложенного имущества.
- 10) Досрочное погашение кредита
- 11) Обращение взыскания на имущество, заложенного по ипотеке.
- 12) Реализация заложенного имущества при обращении взыскания.
- 13) Что делать, если нет средств платить по ипотечному кредиту?
- 14) Использование материнского капитала.

В случае необходимости их можно раздробить. Аналогично организуется классный час, совмещённый с родительским собранием, по теме «Потребительское кредитование».

## Список литературы для учителя

1. *Авденин В.* Азбука финансовой грамотности. Банк на 100% — аудиокнига. Как составить личный финансовый план — полное руководство с видеоуроками.
2. *Акимов Д.В.* Задание по экономике: от простых до олимпиадных заданий (сборник задач по экономике), 2010.
3. Активные методы обучения как средство формирования высокой компетентности специалиста / Н. С. Миноранская и др. // Мед. образование и профессиональное развитие. — 2012. — № 1. — С. 153-156.
4. *Ахапкин С. Д.* Лоция бизнеса. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2001.
5. *Багаева А. Н.* Как приобрести жилье в кредит по ипотечным программам — М., 2006.
6. *Балобанов И. Г.* Деньги и финансовые институты (тесты и задачи для старших классов), 2009.
7. Банки и банковское дело. Краткий курс под ред. д. э. н. Балабанова — СПб., Питер, 2000.
8. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. М., Финансы и статистика, 2002.
9. *Белкин А. С.* Ситуация успеха. Как ее создать: книга для учителя. М., 2006.
10. *Васильева Н. В.* Рабочая тетрадь по курсу «Основы потребительской культуры». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2007.
11. Финансовое будущее. — М., Альпина Паблишер, 2011.
12. *Горелый В. И., Бондарчук П. К.* Банковская система России: учеб. пособие. — 2-е изд., дораб. — М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2005.
13. *Жданова А.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
14. *Зимняя И. А.* Педагогическая психология. М., Логос, 2004.
15. *Кортаева Е. В.* Активизация познавательной деятельности учащихся (вопросы теории и практики): учебное пособие. — Екатеринбург, 2005.
16. *Лавренова Е. Б.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8—9 классы общеобразоват.

орг. / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

17. *Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И.* Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы. — М. ВИТА-ПРЕСС, 2014.

18. *Липсиц И. В.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

19. *Маркова А. К.* Формирование мотивации учения в школьном возрасте: пособие для учителя. — М., 2003.

20. Налоги и налогообложение СПб., 2006г., Изд: Питер  
Е. Н. Евстигнеев

21. Налоги России: метод. Пособие / А. П. Балакина, И. И. Бабленкова, И. В. Липсиц и др. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2006.

22. Налоги России: учеб. пособие (по элект. курсу) для 10–11 кл. общеобразоват. учрежд. / А. П. Балакина, И. И. Бабленкова, И. В. Липсиц и др. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2005.

23. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования: учеб. пособие для студентов пед. вузов и системы повышения квалификации педагог. кадров / под ред. Е. С. Полат. — 2-е изд., стереотип. — М., Академия, 2005.

24. Педагогическое мастерство и педагогические технологии / под ред. Л. К. Гребенкиной, Л. А. Бойковой. — М., Педагогическое общество России, 2001.

25. *Покопцева Е. Б.* Ипотека. Очень приятно! — М., 2005.

26. *Поляков С. Д.* Технология воспитания. — М., Гуманит. изд. центр «ВЛАДОС», 2003.

27. *Разумова И. А.* Ипотечное кредитование: учеб. Пособие. — СПб., 2009.

28. *Рязанова О. И.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2014.

29. *Рязанова О. И.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2014.

30. *Савицкая Е. В.* Рабочая тетрадь по экономике. № 1–4. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2002–2008.
31. *Савицкая Е. В.* Уроки экономики в школе. Кн. 1. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2000–2008.
32. *Савицкая Е. В., Серегина С. Ф.* Уроки экономики в школе. Кн. 2. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2000–2008.
33. *Хуторской А. В.* Системно-деятельностный подход в обучении: научно-методическое пособие. — М., Издательство «Эйдос»; Издательство Института образования человека, 2012.
34. *Шевчук Д. А.* Ипотека: просто о сложном. — 2008.
35. *Щуркова Н. Е.* Педагогическая технология. — М.: Педагогическое общество России, 2005.

### Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.1996 № 14-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации, статьи № 2; 124; 66; 128; 129; 130; 131; 142; 143; 144; 145; 209; 213; 218; 420; 1012; 1020.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».
8. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
9. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями).
10. Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
11. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».



12. Федеральный закон 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

13. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

15. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

16. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

17. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

18. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

19. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

## Интернет-ресурсы

1. Финансы просто: [Электронный ресурс] URL: <http://finprosto.ru/>

2. Финансовая грамотность: [Электронный ресурс] URL: <http://my-capital.narod.ru/>

3. Субсидии: [Электронный ресурс] URL: <http://subsidiinet.net/>

4. Семейный бюджет: [Электронный ресурс] URL: <http://www.7budget.ru;>

5. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/>

6. Финансовая грамота: [Электронный ресурс] URL: <http://www.fgramota.org/>

7. Город финансов: [Электронный ресурс] URL: <http://www.gorodfinansov.ru/>

8. Инвестор.ру: [Электронный ресурс] URL: <http://www.investor.ru/main>

9. Достижения молодых: [Электронный ресурс] URL: <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>

10. Мой инвестиционный план: [Электронный ресурс] URL: <http://www.myinvestplan.ru/about/>

11. Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.ru/>

# **СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЫ УЧЕБНИКА ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА**

Текстовая часть модулей по финансовой грамотности в электронных формах учебников (ЭФУ) полностью соответствует модулям в печатной форме учебников. Специальные модули ЭФУ являются частью сборника и для удобства использования учителями в дополнение к основным материалам представлены отдельно, ввиду наличия в них электронных образовательных ресурсов.

Специальные модули для электронной формы учебника по обществознанию 8 класса размещены по ссылке:

<https://drofa-ventana.ru/material/sbornik-obshchestvo-8>

## Содержание

Пояснительная записка .....	3
СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ УЧЕБНИКА ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА .....	6
Деньги и их роль в экономике .....	8
Банки и банковская система .....	26
Налоги .....	54
СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА .....	73
Актуальность включения тематики ответственного и грамотного потребительского поведения на финансовом рынке (финансовой грамотности) в учебные и учебно-методические издания по обществознанию .....	73
Структура и содержание модуля. Его место в учебном плане. ....	76
Образовательные технологии .....	80
Целевые установки и планируемые результаты обучения .....	82
Организация учебных занятий .....	85
Основные формы организации учебных занятий .....	85
Методические рекомендации по интеграции модуля «Основы финансовой грамотности» в учебный курс «Обществознание».	
Примеры сценариев некоторых уроков .....	87
Примерное тематическое планирование по программе внеурочной деятельности .....	99
Методические рекомендации по организации внеурочных занятий .....	102
Примерное тематическое планирование классных часов. Методические рекомендации по их проведению .....	112
Список литературы для учителя .....	116

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЫ УЧЕБНИКА ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ 8 КЛАССА.....	121
---	-----