

О. Д. Фёдоров, Е. А. Трушина,
А. М. Буруруев, Г. А. Никулин

Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ПРАВУ

10 – 11 КЛАССОВ



О. Д. Фёдоров, Е. А. Трушина,
А. М. Буруруев, Г. А. Никулин

Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ПРАВУ

10 – 11 КЛАССОВ



МОСКВА
Издательский центр
«Вентана-Граф»
2018

ББК 74.266.7

Ф33

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 праву 10—11 классов / О. Д. Фёдоров, Е. А. Трушина, А. М. Буруруев, Г. А. Никулин. — М. : Вентана-Граф, 2018. — 128 с.

ISBN 978-5-360-09188-2

Сборник содержит материалы по финансовой грамотности, которые органично включаются в учебный процесс в рамках изучения права в 10—11 классах.

Специальные модули для учебника содержат разделы: «Налоги и налогообложение в современной России», «Страхование. Теория и практика», «Риски в мире денег: как защититься от разорения». 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 74.266.7

Учебное издание

**Фёдоров Олег Дмитриевич, Трушина Екатерина Александровна
Буруруев Алексей Михайлович, Никулин Григорий Александрович**

**Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности
для УМК по праву 10—11 классов**

Учебное пособие

Редакторы *К. П. Чиликин, Е. В. Волкова*

Внешнее оформление *Ю. А. Жариковой*

Компьютерная верстка *В. В. Ивлиевой*

Технические редакторы *Е. А. Урвачева, А. А. Боровикова*

Корректоры *О. А. Мерзлякина, Е. Е. Никулина*

Подписано в печать 04.12.17. Формат 70×90/16. Гарнитура SchoolBookSanPin

Печать офсетная. Печ. л. 8,0. Тираж 300 экз. Заказ №

ООО Издательский центр «Вентана-Граф». 123308, г. Москва, ул. Зорге, д. 1, эт. 5

© Фёдоров О. Д., Трушина Е. А., Буруруев А. М.,
Никулин Г. А., 2018

© Издательский центр «Вентана-Граф», 2018

ISBN 978-5-360-09188-2

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»¹.

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

Экономическое развитие страны во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности её населения. Высокий уровень осведомлённости 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.

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 даёт возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. Можно выделить следующие характеристики финансово грамотного человека:

¹ ФГОС / Основное среднее образование / Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования: приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413 (ред. от 31.12.2015).

1. Ведёт учёт собственных доходов и расходов.
2. Ориентируется в мире финансов: понимает основные финансовые термины, знает, где найти нужную информацию из надёжных источников и как использовать её с максимальной выгодой для себя.
3. Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг, следит за надёжностью 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 жизни¹.

Таким образом, цель реализации специальных модулей по 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.

Предметы «История», «Обществознание», «Экономика» и «Право» нацелены на формирование ценностных ориентаций школьников в юридических и финансовых вопросах. Важно подчеркнуть тот факт, что средняя школа должна обеспечить приобретение обучающимися социального опыта в вопросах финансовой и правовой грамотности. При этом основным организационно-педагогическим условием воспитания является интеграция урочной, внеурочной и внешкольной деятельности. Предлагаемые модули изучения основ финансовой грамотности дополняют и расширяют материал учебного предмета «Право», изучение которого возможно на базовом (1 час в неделю, 68 часов за два года) или углублённом (профильном) уровне (2 часа в неделю, 136 часов за два года).

¹ По материалам URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/presentation_220415.pdf (дата обращения 19.01.2017).

Базовый и углублённый (профильный) уровни органично дополняются занятиями, предлагаемыми в специальных модулях в составе учебника О. Д. Фёдорова, Е. А. Трушиной, А. М. Буруруева «Основы финансовой грамотности» для 10—11 классов (М.: Дрофа, 2017).

Освоив курс финансовой грамотности по теме «Доходы и расходы», обучающиеся получают возможность на базовом уровне понимать, что такое личный доход, и знать пути его повышения; понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами; понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды; понимать влияние образования на последующую карьеру и необходимость оптимальных затрат на него; уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода; уметь давать финансово грамотную оценку расходам на различные потребности и желания; уметь планировать свои ежемесячные расходы исходя из доходов; осознавать важность образования, которое обеспечит приемлемый уровень доходов; осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.

На углублённом (предпрофильном уровне) обучающиеся 8 классов получают возможность, освоив тему «Доходы и расходы»: понимать, как формируется общий доход семьи и знать пути его повышения; понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т. п.); понимать, что такое заработная плата, и знать различные виды оплаты труда; понимать последствия безработицы; уметь различать заработную плату до уплаты подоходного налога и заработную плату после уплаты подоходного налога; уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета; уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями; осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями; брать на себя ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.

Осваивая тему «Финансовое планирование и бюджет», обучающиеся смогут на базовом уровне: понимать необходимость вести учёт доходов и расходов; понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения; знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности

на данный момент; уметь вести запись доходов и расходов; уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты; осознавать необходимость учёта и планирования своих доходов и расходов.

На углублённом (предпрофильном) уровне освоение темы «Финансовое планирование и бюджет» позволит обучающимся: иметь общее представление о налогах; понимать необходимость планирования доходов и расходов; уметь составлять личный бюджет; осознавать разницу между потребностями и желаниями и измерять финансовые возможности и потребности.

Освоив тему «Личные сбережения» на базовом уровне, обучающиеся будут в состоянии: понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат; понимать принцип хранения денег на банковском счёте; осознавать, что сбережения могут приносить доход; уметь откладывать деньги на определённые цели; уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счёт; уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход; осознавать важность сбережений.

Тема «Личные сбережения», освоенная обучающимися на углублённом (предпрофильном) уровне, позволит им: понимать необходимость пенсионных сбережений; осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме; знать о существовании государственной системы страхования вкладов; иметь общее представление о различных способах сбережения; уметь читать и проверять банковскую выписку; уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу; иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению; осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.

На базовом уровне освоение темы «Кредитование» позволит обучающимся: понимать, что такое кредит и почему кредит дают под проценты; понимать основные принципы кредитования; понимать различия между дебетовой и кредитной картами; уметь выделять плюсы и минусы использования кредита; осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.

Освоив тему «Кредитование» на углублённом (предпрофильном) уровне, обучающиеся получают возможность: знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке; знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования; знать, что такое полная стоимость кредита; знать особенности ипо-

течного кредитования; знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решение банка о выдаче кредита в будущем; уметь оценивать материальные возможности возврата кредита; уметь выделять важную информацию в кредитном договоре; осознавать персональную склонность к рискованному поведению в сфере кредитования.

Обучающиеся 10–11 классов, освоившие тему «Инвестирование» на базовом уровне, окажутся способными: понимать, что такое инвестирование, в чём его отличие от сбережения и кредитования; знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск; уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов; осознавать, что деньги должны работать.

Освоение темы «Инвестирование» на углублённом (профильном) уровне позволит обучающимся: понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам; понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции; уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта; осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.

Освоение темы «Страхование» обучающимися создаёт условия, при которых они на базовом уровне будут: понимать основные задачи и принципы страхования; уметь различать, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации; осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.

На углублённом (профильном) уровне освоение темы «Страхование» предоставит обучающимся возможность: знать различные виды страховых продуктов; знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая; уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла; осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.

Обучающиеся, осваивая тему «Риски и финансовая безопасность» на базовом уровне, смогут: понимать, что такое финансовый риск; понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; уметь защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет; быть способными реально оценивать свои возмож-

ности; осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте; сформировать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.

Осваивая ту же тему на углублённом (профильном) уровне, обучающиеся получают возможность: знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками; знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников; уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг; обладать навыками технологической безопасности, в том числе пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через Интернет и т. д.; осознавать последствия рискованного поведения.

На базовом уровне освоение темы «Защита прав потребителей» позволит обучающимся: знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг; понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права; уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации; осознавать, что права потребителя защищены.

На углублённом (профильном) уровне обучающиеся, освоив тему «Защита прав потребителя», будут: знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в том числе финансовых; знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей; уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей; уметь разбираться в счетах и платёжных документах, в том числе чеках, коммунальных платежах и т. д.; проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.

Тема «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики», освоенная на базовом уровне обучающимися, даст им возможность: знать типы основных финансовых организаций; понимать, что наличные деньги — не единственная форма оплаты товаров и услуг; знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счёта), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.; знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени; уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т. д.); уметь считать наличные деньги (купюры и монеты); уметь правильно сосчитать сдачу; уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге; уметь различать российские деньги и иностранную валюту; уметь переводить стоимость валюты с помощью

курсов; быть мотивированными на улучшение своего материального положения; проявлять активность и инициативу в поиске информации и её обновлении; обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.

Данная тема, освоенная обучающимися на углублённом (профильном) уровне, даст им возможность: знать экономическую обстановку в стране и понимать её влияние на личное благосостояние; понимать, что такое инфляция; уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; быть способными проверять выписки с банковского счёта, счёта за коммунальные услуги и другие документы; уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике; развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы; осознавать ответственность за собственные финансовые решения.

Повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации требует не эпизодических, а системных и комплексных решений. В долгосрочной перспективе значимость финансовой грамотности в обеспечении личного благосостояния граждан будет только возрастать. Важно учитывать текущее состояние финансовой грамотности населения; основные тенденции, её характеризующие, чтобы верно расставлять акценты в тематическом планировании и разработке каждой темы по финансовой грамотности.

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 октябре 2015 года Национальное агентство финансовых исследований представило доклад, согласно которому 77% родителей детей старше четырёх лет не ведут учёта 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 ведёт к финансовой безграмотности подрастающего поколения¹.

Причины такого положения дел во многом связаны с отсутствием у части населения навыков финансового планирования. В период существования советского государства у представителей

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

старшего поколения сформировалась привычка полагаться во всём 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, составляют поколение бабушек и дедушек в семьях современных учеников.

В то же время, по данным международного исследования PISA-2015, российские школьники заняли 4-е место по уровню финансовой грамотности среди 15 стран — участниц тестирования. По результатам предыдущего исследования, которое проводилось в 2012 году, российские школьники занимали 10-е место. Таким образом, налицо позитивная динамика, а уровень финансовой грамотности российских детей превышает уровень финансовой грамотности их родителей. Поэтому особенно актуальным, в соответствии с требованиями ФГОС, является вовлечение родителей в образовательный процесс, в том числе в области финансовой грамотности, что может быть реализовано с помощью внеурочной деятельности. Это предусмотрено в данном пособии. Но есть и проблемы: так, в среднем российские подростки справились с международным тестом на 52%. Тяжелее всего им дались задачи, непосредственно связанные с деньгами и операциями с ними. Для решения данной проблемы в пособии по финансовой грамотности уделяется внимание темам: «Деньги и их роль в экономике», «Банки и банковская система», «Риски в мире денег: как защититься от разорения». Чем больше было заданий, связанных с домом и семьёй, тем лучше учащиеся выполняли задания (59%), но и в этом случае есть над чем работать. Отсюда особое внимание уделяется темам: «Обеспеченная старость», «Страхование. Теория и практика». Особую трудность вызвали задания, которые касались работы; чем больше было таких заданий, тем учащимся было труднее (43%)¹. Эту проблему пособие предлагает решить с помощью тем: «Как создать и не потерять собственный бизнес», «Налоги», «Основы деятельности фирмы», «Инвестиции на фондовом рынке».

¹ <https://rg.ru/2017/06/06/rossijskie-shkolniki-podnialis-v-rejtinge-finansovoj-gramotnosti.html>.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ УЧЕБНИКА ПО ПРАВУ 10—11 КЛАССОВ

Дорогие друзья!

Скоро вы окончите школу. Впереди самостоятельная взрослая жизнь. Она потребует от вас знаний в самых разных областях, множества практических навыков и умений. Поэтому стоит обратить внимание на основы рационального поведения в сфере экономики, т. е. основы финансовой грамотности.

На уроках обществознания вы уже познакомились с тем, как происходит денежное обращение, как функционирует банковская система, получили практические советы по созданию собственного бизнеса и обеспечению стабильного дохода к пенсии, а также рассмотрели финансовые механизмы работы фирмы и особенности функционирования фондового рынка. Это помогло вам сформировать более-менее целостную картину тех процессов, участником которых является современный человек.

Дополнением к этому станут темы, которым посвящено настоящее пособие, — налоги и налоговая система России, основы страхования, а также риски в мире денег.

В пособие включены разнообразные вопросы, задания и практикумы. Они призваны моделировать реальные жизненные ситуации, с которыми вы столкнётесь за пределами школы, а также сформировать определённые ориентиры в ситуациях жизненного выбора.

Мы надеемся, что материалы пособия не только помогут вам глубже понять финансово-экономическую составляющую современного рынка, но и открыть для себя интересные страницы истории нашей страны и мировой экономики в целом. Кроме того, в преддверии вашего вступления во взрослую жизнь мы хотели бы предостеречь вас от опасностей, которые таит в себе мир финансов, а также дать определённые знания, позволяющие избежать неоправданных рисков.

Желаем вам успехов на пути к собственной финансовой грамотности!

Авторы

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

1.1. История налогообложения в России

Сложная, многообразная система налогообложения в Древней Руси берёт своё начало в те времена, когда князья начали взимать дань с покорённых племён, утверждаясь в роли единовластных правителей первого русского государства. По мере роста и усиления Древнерусского государства дань перестала быть контрибуцией и превратилась в подать. Единицами обложения данью в Древней Руси были «дым», определявшийся количеством печей и труб в каждом домохозяйстве, а также рало, или плуг. Как писал известный русский историк С. М. Соловьёв, «некоторые платили мехами с дыма, или обитаемого жилища, некоторые по шлягу от рала» (шляг — монета, которая была в обращении на Руси в то время).

Наряду с постоянным прямым налогом постепенно возникали различные чрезвычайные и косвенные сборы — «дары» и «поклоны» (подношения, поступавшие от разных городов и земель), разовые поборы с населения, например в связи с острой необходимостью в значительных военных расходах. Появились и сборы,

взимаемые при совершении определённых сделок и действий. Многие сборы такого рода в старину носили название пошлин. Наибольшее значение среди них имеют пошлины, взимавшиеся с торговли, при этом оплачивались не только сами торговые сделки, но и различные действия, связанные с хранением, перемещением товаров, определением их качества и количества (сборы с провоза товаров, использования амбаров, взвешивания и т. д.). Так зародились налоги, которые в настоящее время относят к числу косвенных.

Ордынское владычество сопровождалось наложением на русские княжества тяжкой дани («выхода»). В 1257 году для сбора дани были проведены первые переписи населения — «запись в число». «Выход» взимался с каждой души мужского пола. Выплата «выхода» прекратилась при Иване III: отныне все налоги оседали в казне московских князей.

К XIV веку на Руси сложилась система кормлений — в многочисленные уезды князь назначал наместников, выплата жалованья которым не предусматривалась. Они «кормились» за счёт населения — часть собираемых налогов кормленщики оставляли себе. С 1556 года система кормлений была упразднена.

Постоянное увеличение тягла, т. е. налогового бремени, характерно для налоговой политики Московского государства. Налоговый гнёт возрастал как за счёт увеличения ставок прежних налогов, так и в результате введения новых сборов. Был введён сбор «пищальных денег», которые шли на содержание отрядов пищальников — нового вида войск, вооружённого огнестрельным оружием. В 1551 году появляется ещё один налог — «полоняничные деньги», который шёл на выкуп пленных.

Расширение границ государства и воссоздание необходимых его атрибутов — армии и управленческого аппарата — при первых Романовых стало возможным не в последнюю очередь за счёт повышения прежних и введения новых налогов. Из курса истории вы уже знаете о соляном налоге, который взимали с продавцов этого продукта, а те, в свою очередь, на эту сумму увеличивали стоимость соли при продаже. Этот и другие косвенные налоги того времени стали причиной Соляного бунта.



ЗАДАНИЕ. Из курса истории вспомните, что стало причиной Медного бунта.

Введённая Петром I в 1721 году «подушная подать» полтора столетия служила становым хребтом российской налоговой системы. Подушная подать представляла собой вид прямого личного налогообложения, взимаемого с «души» (кроме привилегированных сословий) в размерах, не зависящих от величины дохода и имущества. Объектом налогообложения становится не двор, а ревизская (мужская) душа. Кроме того, для покрытия дополнительных расходов царь ввёл новые виды налогов: деньги драгунские, рекрутские, корабельные, подать на покупку драгунских лошадей, гербовый сбор, налоги с постоянных дворов, налоги с арбузов, налоги с орехов, налоги с продажи съестного, знаменитый налог на бороды и др.

Общее обновление страны, вступившей на путь модернизации в эпоху Александра II и Александра III, коснулось и налоговой сферы. В 1880-е годы была отменена «подушная подать», изнурявшая крестьянство, а вместо неё введены такие налоги, как сбор с городской недвижимости, поземельный налог, сбор с денежных капиталов, с прибыли торгово-промышленных предприятий и другие, затронувшие более состоятельные слои населения. Одновременно была повышена доля косвенного обложения потребительских товаров (акцизы). В 1895 году министр финансов С. Ю. Витте ввёл «винную монополию», которая стала основой доходной части государственного бюджета, а в 1889 году — «промысловый налог», налог на предпринимательскую деятельность.

В первые годы советской власти отсутствовала чёткая налоговая система, она заменялась контрибуцией с имущих слоёв населения, т. е. принудительными денежными или натуральными сборами, подразвёрсткой в отношении крестьян. 26 октября 1917 года был учреждён Народный комиссариат финансов, в задачу которого в том числе входил контроль за сбором налогов. Одним из первых изменений налогового законодательства стало принятие 7 декабря 1917 года Советом народных комиссаров Декрета «О взимании прямых налогов», который устанавливал налог на прирост прибылей с торговых и промышленных предприятий и доходов от личных промыслов. Декретом предусматривались твёрдые сроки уплаты введённых ранее налогов и ответственность за просрочку платежей или уклонение от уплаты «вплоть до расстрела». В то же время ряд налогов был отменён. Так, в связи с национализацией земель отменили земельный налог, кроме того, перестали взимать земские и мирские сборы.

В 1921 году был объявлен курс на новую экономическую политику. В число основных мероприятий НЭПа входили: замена продразвёрстки продналогом, разрешение частной торговли, мелких частных предприятий, аренды мелких промышленных предприятий и земли под строгим контролем государства, замена натуральной заработной платы денежной. В 1921 году в составе Наркомфина было создано организационно-налоговое управление, которое позднее переименовали в управление налогами и государственными доходами, и сформирован штат финансовых инспекторов, осуществлявших контроль за взиманием прямых налогов.

Переход к НЭПу ознаменовался возрождением налоговой системы. При этом в общих чертах она повторяла налоговую систему дореволюционной России. Снова начали взимать промысловый налог, подворный налог, военный налог, квартирный налог, налог с наследств и дарений, акцизы, пошлины, гербовый сбор. Вместе с тем были введены и новые налоги: единый натуральный, сельскохозяйственный, подоходно-поимущественный, налог на сверхприбыль, сбор на нужды жилищного и культурно-бытового строительства.

В 1930 году в СССР провели налоговую реформу, в ходе которой была упразднена система акцизов, а многочисленные налоговые платежи промышленных и торговых предприятий были заменены двумя основными — налогом с оборота и отчислениями от прибыли. Вся прибыль предприятий, за исключением нормативных отчислений на формирование фондов, изымалась в доход государства. В результате налоги с населения во многом утратили значение для государственного бюджета. В связи с этим было отменено значительное число таких налогов.

В годы Великой Отечественной войны сборы с предприятий не могли покрыть дополнительные потребности бюджета страны. В связи с этим были введены новые налоги и сборы с населения: военный налог, налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан СССР, сбор с владельцев скота, сбор за регистрацию охотничье-промысловых собак. В 1946 году военный налог был отменён полностью, а остальные налоги с населения значительно снижены.

В 1960-е годы звучали призывы отказаться от налогов и ввести систему платежей из прибыли, плату на фонд и нормируемые оборотные средства. В первую очередь было намечено снизить вплоть до полной отмены налоги с заработной платы трудящихся (Закон

СССР от 7 мая 1960 года «Об отмене налогов с заработной платы трудящихся и служащих»). Но всё же на полный отказ от налогов руководство страны не пошло.

В 1986 году в СССР была разрешена индивидуальная трудовая деятельность граждан. До начала занятия индивидуальной трудовой деятельностью граждане обязаны были получить регистрационное удостоверение или приобрести патент. За выдачу регистрационного удостоверения и патента на право заниматься индивидуальной трудовой деятельностью стала взиматься государственная пошлина. Виды деятельности, на которые мог быть приобретён патент, и размеры ежегодной платы за него устанавливали советы министров союзных республик.

Кроме того, с принятием Закона СССР от 30 июня 1987 года «О государственном предприятии (объединении)» началась реформа системы обязательных платежей государственных предприятий в бюджет. Формировалась правовая база для введения системы налогов для индивидуальных предпринимателей, а также для кооперативов и предприятий с участием иностранных организаций.

В 1988 году установлен налог с владельцев транспортных средств. 14 июня 1990 года был принят Закон СССР «О налогах с предприятий, объединений и организаций», который устанавливал обязанность предприятий, объединений и организаций уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог с оборота, налог на экспорт и импорт. В соответствии с Законом СССР от 23 апреля 1990 года «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» установлены режимы налогообложения доходов граждан от ведения крестьянского хозяйства и доходов от индивидуальной трудовой деятельности. В 1991 году Указом Президента СССР в нашей стране впервые был введён налог с продаж в виде надбавки к цене товара.

Одним из первых шагов Правительства Российской Федерации стало введение новой системы налогообложения, рассчитанной на рыночную экономику. В 1991 году был принят закон «Об основах налоговой системы», который определял общие принципы построения налоговой системы в Российской Федерации, налоги, сборы, пошлины и другие платежи, а также права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов. В то же время была создана Государственная налоговая служба Российской Федерации, принято положение о её деятельности.



ЗАДАНИЕ. Какие законодательные акты в области налогового права вам известны? Расскажите об основных функциях Федеральной налоговой службы.

Новая система налогообложения включала следующие виды налогов: налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходные налоги с банков, со страховой деятельности, с биржевой деятельности, таможенная пошлина, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль предприятий, налоги на транспортные средства, налог на имущество физических лиц, земельный налог и др. В общих чертах эта система действует до сих пор, хотя налоговое законодательство каждый год претерпевает многочисленные изменения.

В 1998 году была принята первая часть Налогового кодекса РФ, в 2000 году — отдельные главы второй. В настоящее время продолжается совершенствование налогового законодательства Российской Федерации, принимаются новые главы части второй НК РФ, которые заменяют законы 1991 года о соответствующих налогах.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Дайте определение понятия «налог». Почему налоги появляются вместе с развитием государственности?
2. Опираясь на исторические факты, определите роль налогов в жизни государства.
3. Какие исторические события приводили к изменениям в налогообложении? Почему?
4. Какие исторические процессы расширяли численность субъектов налогообложения, приводили к увеличению видов налогов?
5. С чем связаны основные трудности в формировании современного облика отечественной системы налогообложения?

1.2. Сущность и функции налогов

Основным источником налогового права в нашей стране, как вы уже знаете из курса обществознания, является Налоговый кодекс Российской Федерации. Статья 8 этого документа определяет понятия «налог» и «сбор». Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, 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.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определённых прав или выдачу разрешений (лицензий).

Кроме того, к налоговой системе относится ещё один вид обязательного платежа — пошлина. **Пошлина** — оплата каких-либо действий государственных органов в интересах плательщика. Государственная пошлина уплачивается, например, за рассмотрение дел в судах общей юрисдикции, регистрацию сделок, записи в актах гражданского состояния, выдачу каких-либо свидетельств, выписок, данных и т. д. Таможенная пошлина уплачивается за перевоз товаров через таможенную границу.

Познакомившись с понятиями «налог» и «сбор», обратимся к их основным признакам.

Основные признаки налога следующие:

- императивность или абсолютная обязательность уплаты налога;
- индивидуальная безвозмездность, поскольку налогоплательщик, в отличие от плательщика сборов, не может рассчитывать на какую-либо конкретную пользу от государства лично для себя;
- законность, так как налог может устанавливаться только законодательством и взиматься лишь на основании закона;
- регулярность взимания;
- уплата в целях финансирования деятельности государства.

Для установления налога в законе определены его основные элементы:

- субъект налогообложения, т. е. налогоплательщик или плательщик сбора;
- объект налогообложения и единица обложения;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- налоговый оклад, т. е. сумма налога с единицы обложения;

- налоговый период;
- налоговые льготы.

Налоговые льготы, как вы понимаете, не являются обязательным элементом налога, налог может быть установлен и в полном объёме.

Как вам известно, налоги и сборы служат основой для формирования бюджета, однако бюджетная функция налогов не является единственной. Исследователи не выработали единого подхода к определению перечня функций налогов, поэтому мы остановимся на одной из наиболее распространённых классификаций. Основные функции налогов представлены в виде схемы.



ЗАДАНИЕ. Соотнесите функции налогов (см. схему) и их сущность (см. таблицу).

| | |
|--|--|
| Функция, которая отражает задачу наполнения деньгами казны или (в современном понимании) бюджета государства | |
| Выполняя эту функцию, государство осуществляет перераспределение финансовых ресурсов, в том числе перетекание денег из производственной сферы в социальную | |
| Эта функция связана с решаемыми государством задачами стимулирования развития отдельных отраслей и секторов экономики | |
| Благодаря выполнению этой функции государство владеет информацией об истинном финансовом положении страны | |
| Установление политических предпочтений посредством налогового регулирования | |

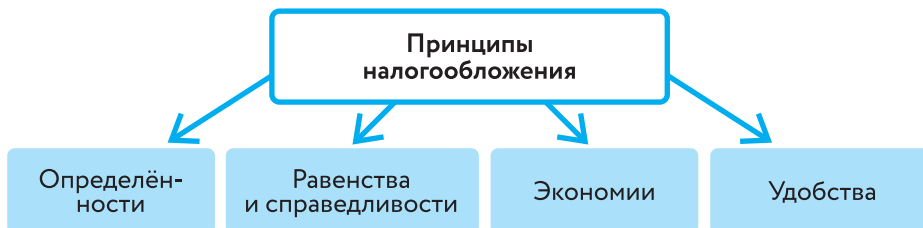
Некоторые исследователи в качестве отдельной функции налогов выделяют поощрительную, осуществляемую через установление налоговых льгот.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. В чём заключается разница между понятиями «налог», «сбор», «пошлина»? Приведите пример каждого из представленных видов обязательных платежей.
2. Какие признаки налогов выделяются?
3. Назовите и проиллюстрируйте примерами основные функции налогов.
4. Выразите своё отношение к следующему суждению: «Гражданин охотно платит налоги, зная, что они необходимы для поддержания дарующей ему свою защиту Родины» (П. А. Гольбах).
5. Используя материалы сайта Комитета государственной статистики РФ, определите, какую роль в бюджете страны и вашего субъекта Федерации играют налоги.

1.3. Основные принципы налогообложения

Вопрос о том, какие принципы должны лечь в основу налоговой политики, впервые был поднят исследователем экономики и естественного права Адамом Смитом (1725—1793) в его знаменитом труде «Исследование о природе и причинах богатства народов», изданном в 1776 году. А. Смит сформулировал четыре основных принципа налогообложения (см. схему).



ЗАДАНИЕ. Проиллюстрируйте примерами принципы налогообложения, представленные в схеме.

Немецкий экономист Адольф Вагнер (1835—1917) расширил перечень принципов налогообложения, предложенных А. Смитом, и объединил их в четыре группы.

1-я группа. Финансовые принципы:

- достаточность налогообложения (налоговых поступлений должно быть достаточно для покрытия государственных расходов);
- эластичность (подвижность) налогообложения (государство должно иметь возможность вводить новые, отменять действующие налоги, менять ставки налогов).

2-я группа. Экономико-хозяйственные принципы:

- надлежащий выбор источника налогообложения (государство должно иметь возможность устанавливать объект налогообложения);
- правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая считалась бы с последствиями и условиями их пред-
ложения.

3-я группа. Этические принципы:

- всеобщность налогообложения;
- равномерность налогообложения.

4-я группа. Принципы налогового администрирования:

- определённости налогообложения;
- удобство уплаты налога;
- максимальное уменьшение издержек взимания.



ЗАДАНИЕ. Как вы думаете, какие изменения общественной жизни позволили А. Вагнеру дополнить исследования А. Смита?

Основные принципы налогообложения в Российской Федерации прописаны в Конституции Российской Федерации и Налоговом кодексе Российской Федерации. Их можно представить в виде схемы.

Принципы налогообложения современной России



ЗАДАНИЕ. Познакомьтесь со следующими нормативными документами:

- Конституция РФ — статьи 6, 8, 19, 55, 57, 75;
- Налоговый кодекс РФ — статьи 3, 6, 7, 35;
- Гражданский кодекс РФ — статья 1.

В каких из этих документов закреплены принципы налогообложения современной России?

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Как вы понимаете словосочетание «справедливое налогообложение»? Что вкладывал А. Смит в это словосочетание?
2. Что обозначает принцип «определённости налогообложения»? Назовите и прокомментируйте иные принципы налогообложения.
3. В чём заключается дополнение А. Вагнера к классической концепции принципов налогообложения?

4. Какую роль в формировании налоговой политики Российской Федерации играют закреплённые Налоговым кодексом РФ принципы налогообложения?
5. Сравните приведённые в параграфе принципы налогообложения А. Смита, А. Вагнера и НК РФ. Можно ли проследить эволюцию и преемственность этих принципов на основании изученного материала? Докажите свою точку зрения.

1.4. Сущность и формы налоговой политики

Налоговая политика — часть экономической политики. Она исходит из основных экономических и социальных задач на конкретном историческом этапе. В настоящее время Россия осуществляет начатый в начале 1990-х годов переход к рынку. Решению этой задачи, безусловно, способствует развитие налоговой системы Российской Федерации. Как вы уже знаете, рыночная экономика — это система организации хозяйства страны, основанная на товарно-денежных отношениях, многообразии форм собственности на средства производства, экономической свободе граждан как собственников своей рабочей силы, их конкуренции в сфере производства и обращения товаров и услуг.

Юридические лица в условиях рыночной экономики выступают в качестве потребителей и производителей на товарном рынке, эмитентов и инвесторов на финансовом рынке, работодателей на рынке труда. Физические лица выступают в качестве продавцов своей рабочей силы на рынке труда (трудоспособная часть населения), потребителей на товарном рынке, инвесторов на финансовом рынке.

Рыночные модели разных стран отличаются друг от друга. Можно выделить две основные модели рыночной экономики: либеральную модель и модель социально-ориентированного рынка. Либеральная модель основана на незначительном вмешательстве государства в хозяйственную жизнь и социальные процессы. Действует минимум предприятий государственного сектора, обеспечивается максимальная свобода хозяйствующим субъектам, государство принимает минимальное участие в решении социальных проблем, заботясь лишь о беднейших слоях населения, регулирование носит монетарный характер и ограничивается преимущественно

макроэкономикой. Либеральная модель действует в США, Канаде, близки к ней системы Англии и Франции. Следует отметить, что многое из сказанного о либеральной модели относится, скорее, к прошлому перечисленных стран. В настоящее время они двигаются в сторону социально-ориентированной модели.

Социально-ориентированная модель отличается более высокой степенью государственного регулирования экономики. Здесь значителен государственный сектор, предпринимательская деятельность подвержена регламентации, государство гарантирует определённый уровень удовлетворения потребностей населения (а не только его низших слоёв) в жилье, услугах здравоохранения, образовании и культуре, заботится о занятости трудоспособной части населения. Подобная модель функционирует в Германии, Австрии, Нидерландах, Швеции, Норвегии. Близка к ней и система Японии.

Очевидно, что либеральная и социально-ориентированная модели рынка требуют наличия у государства различных финансовых ресурсов. Величина налогов должна соответствовать задачам, поставленным государством. Исходя из этого, налоги в странах с социально-ориентированной моделью должны быть выше.

Учёные выделяют три основные формы налоговой политики. Эти формы практически не встречаются в чистом виде, чаще всего они существуют в определённых соотношениях друг с другом.

Первая форма — **фискальная политика** (политика максимальных налогов) — государство стремится методом высоких налогов наполнить доходную часть бюджета и обеспечить превышение доходов над расходами. В подобной ситуации мы имеем дело с преувеличением роли фискальной функции налогов по сравнению с остальными функциями. Такая политика, как утверждал американский экономист А. Лаффер (р. 1940), чаще всего не достигает поставленных целей. Однако она имеет серьёзные последствия: происходит замедление расширенного воспроизводства или вообще возврат к простому воспроизводству. Чем выше предельные налоговые ставки, как говорил А. Лаффер, тем более сильный побудительный мотив будет у граждан для уклонения от налогов. Население оказывает пассивное сопротивление данному курсу, начинается массовое уклонение от уплаты налогов, что приводит к росту теневой экономики.

Вторая форма — **политика экономического развития**. При этом государство стремится снижать налоги, оставляя бóль-

шую часть финансовых ресурсов в распоряжении хозяйствующих субъектов. Может показаться, что именно к такой политике следует стремиться. Однако она может иметь тяжкие последствия, а именно: сокращение социальных программ из-за нехватки средств у правительства, снижение уровня жизни работников бюджетных организаций, включая врачей, учителей, и т. д.

Третья форма — **оптимальная налоговая политика**. Для её проведения необходимы детальный научный анализ и осмысление экономической ситуации, прогнозирование последствий любых налоговых изменений, комплексность принятия решений. Успех налоговой политики основывается на исследовании прошлого, знании опыта зарубежных развитых стран, на осмысленном применении этого опыта с учётом специфических особенностей национальной экономики.

При проведении налоговой политики могут разойтись фискальные интересы государственных органов и налогоплательщиков. Налоговая политика должна учитывать как интересы бюджета, так и интересы широких масс населения. Примирить их вполне возможно. Все заинтересованы в устойчивом развитии экономики высокими темпами, в развитии расширенного воспроизводства на основе передовых технологий, а также в решении социальных проблем. Вопрос в оптимальных соотношениях финансирования хозяйственных отраслей, в «прозрачности» доходов и расходов бюджета.



ЗАДАНИЕ. На основании прочитанного текста заполните таблицу.

| Форма налоговой политики | Общее | Различное |
|----------------------------------|-------|-----------|
| Фискальная политика | | |
| Политика экономического развития | | |
| Оптимальная налоговая политика | | |

Экономическая политика государства осуществляется с помощью определённых налоговых инструментов (см. схему).



ЗАДАНИЕ. Охарактеризуйте основные инструменты налоговой политики.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Дайте определение понятия налоговой политики.
2. Используя дополнительные источники информации, заполните таблицу.

| Метод осуществления налоговой политики | Сущность метода налоговой политики |
|--|------------------------------------|
| Управление | |
| Информирование | |
| Воспитание | |
| Консультирование | |
| Льготирование | |
| Контроль | |
| Принуждение | |

3. Перечислите основные формы реализации налоговой политики. Укажите особенности, достоинства и недостатки каждой из них.
4. Продемонстрируйте на конкретных примерах роль налогообложения в разных типах экономических систем.
5. В чём заключается либеральная и социально-ориентированная модель рыночной экономики?
6. Используя дополнительные источники информации, подготовьте сообщение на тему «Налоговая ставка как инструмент государственного регулирования экономики».

1.5. Налоговая система Российской Федерации

Налоговая система нашей страны трёхуровневая, она включает федеральные, региональные и местные налоги. Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны к уплате на всей территории страны. Региональные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов Федерации, вводятся в соответствии с Кодексом и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов Федерации. Местные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводятся в действие в соответствии с Кодексом и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.



ЗАДАНИЕ. Познакомьтесь с выдержками из Налогового кодекса РФ. Как вы думаете, с чем связана такая дифференциация налогов?

ВЫДЕРЖКИ ИЗ ЧАСТИ ПЕРВОЙ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ:

► Статья 13

К федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;

- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

► **Статья 14**

К региональным налогам относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

► **Статья 15**

К местным налогам и сборам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор.

Важно отметить, что не могут устанавливаться региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы. Действующим законодательством установлено, что в качестве налогоплательщиков и плательщиков сборов признаются:

- юридические лица;
- физические лица (граждане);
- физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели);
- физические лица, не подлежащие регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ и осуществляющие деятельность, направленную на систематическое получение дохода (частные нотариусы, адвокаты, частные охранники и др.).

Налоговые агенты — это лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов и сборов.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей налоговый агент несёт ответственность в соответствии с законодательством РФ. В качестве примера налогового агента мож-

но привести организацию, выплачивающую доходы своему работнику. Организация обязана рассчитать и удержать из дохода работника налог на доходы физических лиц. Данный налог работодатель обязан перечислить в соответствующий бюджет в сроки, установленные НК РФ.

Каждый налогоплательщик имеет право представлять свои интересы в налоговых органах с помощью налогового представителя на основании доверенности. При этом физическим лицам необходимо заверить данную доверенность нотариально. Для юридического лица достаточно доверенности с печатью организации, оформленной в соответствии с гражданским законодательством РФ. В доверенности должны быть отражены полномочия налогового представителя, к которым могут быть отнесены право получения копий документов (актов, решений, требований) и другие права, возникающие в процессе делопроизводства.



ЗАДАНИЕ. Познакомьтесь со статьями 21 и 23 НК РФ. Заполните таблицу «Права и обязанности налогоплательщиков».

| Права | Обязанности |
|-------|-------------|
| | |

Налоговым кодексом РФ определены специальные налоговые режимы. Специальным налоговым режимом признаётся особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени. К специальным налоговым режимам относятся:

- упрощённая система налогообложения;
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Опишите существующую в нашей стране налоговую систему.
2. Какие налоги относятся к федеральным, региональным и местным?

3. Какие права и обязанности налогоплательщика зафиксированы в Налоговом кодексе РФ?
4. Что означает понятие «налоговый режим»? Какие специальные налоговые режимы установлены в РФ?
5. Подготовьте сообщения о налоговых системах зарубежных стран. В чём заключаются основные принципы налогообложения за рубежом? Какие курьёзные налоги и сборы можно встретить в мире?

1.6. Урок-практикум. Специальные режимы налогообложения

Подготовьте сообщения о специальных налоговых режимах. Уделите внимание их ключевым характеристикам и условиям предоставления. Можно воспользоваться материалами, приведёнными ниже, а также привлечь дополнительные источники.

Упрощённая система налогообложения

Применение упрощённой системы налогообложения установлено главой 26.2 Налогового кодекса РФ. При этом НК РФ устанавливает ряд ограничений (требований) для перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на применение упрощённой системы налогообложения. Они отражены в таблице.

| | |
|-----------------|--|
| Для организаций | <ul style="list-style-type: none"> • По итогам девяти месяцев того года, в котором организация подаёт заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения, доходы не должны превышать 45 млн р. Данное ограничение действует с 2010 года по 1 октября 2012 года, а с 1 октября 2012 года по 31 декабря 2013 года включительно ограничение действует в размере, который с учётом индексации действовал в 2009 году ($15 \text{ млн р.} \times 1,538 \times 1,34 \times 1,24 \times 1,132 = 43\,428\,077 \text{ р.}$). • Доля участия в организации других юридических лиц не должна превышать 25%. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, |
|-----------------|--|

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%, на некоммерческие организации, а также хозяйственные общества, единственными участниками которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 года № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».</p> <p>• Средняя численность работников за налоговый (отчётный) период не должна превышать 100 человек.</p> <p>Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 млн р. Учитываются основные средства и нематериальные активы, которые признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 НК РФ</p> |
| Для индивидуальных предпринимателей | Средняя численность работников за налоговый (отчётный) период не должна превышать 100 человек |

Не вправе применять упрощённую систему налогообложения:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- банки;
- страховые компании;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, иные формы адвокатских образований;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- бюджетные учреждения;
- иностранные фонды.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощённую систему налогообложения, подают в период с 1 октября по 30 ноября заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства).

В том случае, если заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения было подано вместе с документами на государственную регистрацию создания юридического лица или государственную регистрацию индивидуального предпринимателя, право на применение системы налогообложения для сельскохозяйственных производителей возникает с момента постановки на налоговый учёт юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Если по итогам отчётного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысили 60 млн р. и (или) допущено несоответствие требованиям, дающим право применения упрощённой системы налогообложения, налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощённой системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение или несоответствие требованиям.

Переход на упрощённую систему налогообложения освобождает от уплаты следующих налогов:

| Организации | Индивидуальные предприниматели |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Налог на прибыль (за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов и доходов по | <ul style="list-style-type: none"> • Налог на доходы физических лиц (по доходам, полученным от предпринимательской деятельности и за исключением налога, облагае- |

| Организации | Индивидуальные предприниматели |
|--|--|
| <p>отдельным видам долговых обязательств);</p> <ul style="list-style-type: none"> • налог на имущество организаций; • налог на добавленную стоимость (за исключением налога, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации) | <p>мого по ставкам, отличным от 13%);</p> <ul style="list-style-type: none"> • налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности); • налог на добавленную стоимость (за исключением налога, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации) |

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощённую систему налогообложения, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Объектом налогообложения являются:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для налогоплательщиков, являющихся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, объектом налогообложения могут быть только доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для всех остальных налогоплательщиков существует право выбора объекта налогообложения. Объект налогообложения может меняться ежегодно. Для изменения объекта налогообложения налогоплательщик должен уведомить налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором будет изменён объект налогообложения. Выбор объекта налогообложения для организаций указывается в учётной политике организации.

Порядок определения доходов для налогоплательщиков, применяющих упрощённую систему налогообложения, такой же, как и для налогоплательщиков, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных производителей.

| Признание доходов | Организации | Индивидуальные предприниматели |
|----------------------------------|---|--|
| Признаются доходом | Доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 главы 25 «Налог на прибыль» НК РФ. Внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 главы 25 «Налог на прибыль» НК РФ | |
| Не учитываются в составе доходов | Доходы, указанные в ст. 251 главы 25 «Налог на прибыль» НК РФ | |
| | Доходы, полученные в виде дивидендов, предусмотренные п. 3 ст. 284 НК РФ, и доходы, полученные по отдельным видам долговых обязательств, предусмотренные п. 4 ст. 284 НК РФ | Доходы, облагаемые по ставкам, отличным от 13%, предусмотренные пп. 2, 4 и 5 ст. 224 НК РФ |

Порядок определения расходов установлен статьёй 346.16 НК РФ. Признание доходов и расходов осуществляется в следующем порядке:

- датой получения доходов признаётся день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности иным способом;
- расходами признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговая база определяется в зависимости от выбранного объекта налогообложения.

| Объект | Налоговая база |
|--|--|
| Доходы | Денежное выражение доходов |
| Доходы, уменьшенные на величину расходов | Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов |

Исчисление налоговой базы налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, имеет ряд особенностей:

- если за налоговый период сумма исчисленного налога меньше 1% доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% доходов. При этом налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включать сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленного в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы;
- налогоплательщик вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов;
- налогоплательщик вправе осуществить перенос убытка на будущие налоговые периоды.

Налогоплательщики обязаны вести учёт доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в Книге учёта доходов и расходов. Форма и порядок заполнения Книги учёта доходов и расходов утверждены приказом Минфина России.

Налоговым периодом признаётся календарный год, отчётным периодом — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от избранного объекта налогообложения.

| Объект налогообложения | Налоговые ставки |
|--|---|
| Доходы | 6% |
| Доходы, уменьшенные на величину расходов | 15% (законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщиков) |

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

По итогам отчётного периода уплачиваются авансовые платежи. По истечении налогового периода уплачивается налог. Авансовые платежи и налоги исчисляются в зависимости от избранного

объекта налогообложения, исходя из фактически полученных доходов или исходя из фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов.

В том случае, если объектом налогообложения являются доходы, суммы авансовых платежей и (или) суммы налога уменьшаются на суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансовых платежей) не может быть уменьшена более чем на 50%.

Суммы уплаченных авансовых платежей засчитываются при исчислении налога. Срок уплаты авансовых платежей — не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчётным периодом.

Срок уплаты налога:

- для организаций — не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- для индивидуальных предпринимателей — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган в следующие сроки:

- для организаций — не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- для индивидуальных предпринимателей — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Форма налоговой декларации утверждена приказом Министерства финансов России.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие определённые виды предпринимательской деятельности, вправе добровольно перейти на упрощённую систему налогообложения на основе патента. Перечень видов предпринимательской деятельности, при осуществлении которых разрешается переход на упрощённую систему налогообложения на основе патента, приведён в пункте 2 статьи 346.25.1 НК РФ.

При применении упрощённой системы налогообложения на основе патента к налогоплательщику предъявляются следующие требования:

- среднесписочная численность работников, в том числе привлекаемых по договорам гражданско-правового характера, не должна превышать пяти человек;
- налогоплательщик должен соответствовать тем же требованиям, которые предъявляются при общем порядке налогообложения при упрощённой системе налогообложения.

Если по итогам налогового периода доходы налогоплательщика превысили 60 млн р. и (или) в течение налогового периода допущено несоответствие вышеуказанным требованиям, налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощённой системы налогообложения на основе патента с начала того налогового периода, на который ему был выдан патент.

Документом, удостоверяющим право применения упрощённой системы налогообложения на основе патента, является патент, выдаваемый на срок от одного до 12 месяцев. Налоговым периодом считается срок, на который выдан патент.

Заявление на выдачу патента подаётся индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту жительства за один месяц до начала предполагаемого применения упрощённой системы налогообложения на основе патента. Налоговый орган в десятидневный срок выдаёт патент либо уведомление об отказе в его выдаче.

Патент действует только на территории того субъекта РФ, на территории которого он выдан. Индивидуальный предприниматель, получивший патент на территории одного субъекта РФ, вправе получить патент на территории другого субъекта РФ с одновременной постановкой на налоговый учёт в налоговом органе другого субъекта РФ.

Годовая стоимость патента определяется как соответствующая 6% доля установленного по каждому виду предпринимательской деятельности потенциально возможного дохода. Размер потенциального возможного дохода устанавливается на календарный год законами субъектов РФ по каждому виду предпринимательской деятельности.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощённую систему налогообложения на основе патента, производят оплату одной трети стоимости патента не позднее 25 календарных дней после начала осуществления деятельности на основе патента. Оплата оставшейся стоимости патента, уменьшенной на сумму

страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, производится не позднее 25 календарных дней со дня окончания периода, на который был получен патент. Налоговая декларация при применении упрощённой системы налогообложения на основе патента не предоставляется.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощённую систему налогообложения на основе патента, ведут Книгу учёта доходов и расходов. Форма и порядок заполнения Книги учёта доходов и расходов утверждены приказом Министерства финансов России.

Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности

Данная система налогообложения, предусмотренная главой 26.3 НК РФ, вводится в действие нормативными актами муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Налогоплательщиками данного налога являются организации и индивидуальные предприниматели, переведённые решениями представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга на уплату единого налога на вменённый доход.

Система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход может применяться в отношении следующих видов деятельности:

- оказание услуг (бытовых, ветеринарных, по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств и других услуг, перечень которых определён пунктом 2 статьи 346.25 НК РФ);
- розничная торговля, осуществляемая: через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 кв. м по каждому объекту организации торговли; через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной сети.

Система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход не применяется в отношении указанных видов деятельности в случае их осуществления в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом.

Не могут быть переведены на уплату единого налога на вменённый доход:

- организации и индивидуальные предприниматели, численность работников которых превышает 100 человек;
- организации, в которых доля участия в организации других юридических лиц составляет более 25%. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%, на некоммерческие организации, а также хозяйственные общества, единственными участниками которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 года № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»;
- организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности по передаче во временное владение и (или) пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций.

Переход на уплату единого налога на вменённый доход освобождает от уплаты следующих налогов:

| Организации | Индивидуальные предприниматели |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• налога на прибыль (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);• налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом); | <ul style="list-style-type: none">• налога на доходы физических лиц (по доходам, полученным от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);• налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);• налога на добавленную стоимость (за исключением налога, подлежаще- |

| Организации | Индивидуальные предприниматели |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • налога на добавленную стоимость (за исключением налога, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации) | го уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации) |

Организации и индивидуальные предприниматели, переведённые на уплату единого налога на вменённый доход, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности, в отношении которых может применяться система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход, обязаны встать на налоговый учёт по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) или по месту осуществления предпринимательской деятельности в зависимости от видов осуществляемой деятельности.

| Место постановки на налоговый учёт | Виды осуществляемой деятельности |
|--|---|
| По месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) | <ul style="list-style-type: none"> • Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, для оказания таких услуг (в части, касающейся развозной розничной торговли); • розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной сети (в части, касающейся разносной розничной торговли); |

| Место постановки на налоговый учёт | Виды осуществляемой деятельности |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • размещение рекламы на транспортных средствах |
| Место постановки на налоговый учёт | Виды осуществляемой деятельности |
| По месту осуществления предпринимательской деятельности | При осуществлении остальных видов деятельности, в отношении которых может применяться система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход |

В том случае, если организация или индивидуальный предприниматель осуществляют деятельность на территориях, подведомственных нескольким налоговым органам, заявление о постановке на налоговый учёт подаётся в налоговый орган, на подведомственной территории которого расположено место, указанное в заявлении первым.

Заявление о постановке на учёт в качестве налогоплательщика единого налога на вменённый доход подаётся в течение пяти дней с начала осуществления предпринимательской деятельности, подлежащей обложению единым налогом на вменённый доход.

Налоговый орган в пятидневный срок выдаёт уведомление о постановке на учёт в качестве налогоплательщика единого налога на вменённый доход.

Если по итогам налогового периода налогоплательщиком допущено несоответствие требованиям, установленным для перехода на уплату единого налога на вменённый налог, налогоплательщик считается утратившим право на уплату единого налога на вменённый налог и перешедшим на общий режим налогообложения.

Учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций по видам деятельности, подлежащим налогообложению единым налогом на вменённый доход, осуществляется в общеустановленном порядке.

Объектом налогообложения для применения единого налога на вменённый налог является вменённый доход налогоплательщика. Вменённый доход — это потенциально возможный доход на-

логоплательщика, рассчитываемый с учётом особенностей условий данного вида деятельности.

Налоговой базой для исчисления суммы налога признаётся величина вменённого налога, рассчитываемая как произведение установленной базовой доходности за налоговый период и величины физического показателя по данному виду деятельности.

Значения базовой доходности в месяц и физические показатели по ним установлены пунктом 3 статьи 346.29 НК РФ.

Базовая доходность умножается на коэффициенты K1 и K2.

K1 — устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор, отражающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ и определяемый Правительством РФ.

K2 — корректирующий коэффициент базовой доходности. Значение корректирующего коэффициента K2 определяется представительными органами муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга на период не менее чем календарный год в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Налоговым периодом признаётся квартал. Налоговая ставка устанавливается в размере 15% от величины вменённого дохода. Уплата единого налога на вменённый доход производится по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Сумма единого налога на вменённый доход уменьшается на следующие суммы:

- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за налоговый период в соответствии с законодательством Российской Федерации при выплате вознаграждений работникам, занятым в видах деятельности, облагаемых единым налогом на вменённый доход;
- уплаченные индивидуальным предпринимателем на своё пенсионное страхование в виде фиксированных платежей;
- выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности.

При этом сумма единого налога на вменённый доход не может быть уменьшена более чем на 50%.

Налоговые декларации представляются по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода по форме, утверждённой приказом Министерства финансов России.

1.7. Правовая ответственность за налоговые правонарушения

В Налоговом кодексе РФ определены налоговые правонарушения и установлена ответственность за их совершение. Налоговый кодекс классифицирует налоговые правонарушения и дифференцирует меру ответственности в зависимости от степени тяжести.

| Нарушение налогового законодательства | Юридическая ответственность |
|--|---|
| Нарушение налогоплательщиком срока подачи заявления о постановке на учёт в налоговом органе | Штраф 5 тыс. р. За то же нарушение на срок более 90 дней взыскивается штраф в сумме 10 тыс. р. |
| Ведение предпринимательской деятельности без постановки на учёт в налоговом органе | Штраф в размере 10% от полученного дохода, но не менее 20 тыс. р. За то же нарушение на срок свыше трёх месяцев — штраф в размере 20% от дохода, но не менее 40 тыс. р. |
| Нарушение налогоплательщиком срока представления в налоговый орган информации об открытии и закрытии счёта в банке | Штраф в сумме 5 тыс. р. |
| Непредставление в срок налоговой декларации | Штраф в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации, за каждый просроченный месяц, но не менее 100 р. и не более 30% от общей суммы. За непредставление декларации в течение более 180 дней по истечении установленного срока — штраф в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате по этой декларации, и 10% за каждый месяц, начиная со 181-го дня. |

| Нарушение налогового законодательства | Юридическая ответственность |
|--|--|
| Грубое нарушение правил учёта доходов, расходов, объектов налогообложения в течение одного налогового периода | Штраф 5 тыс. р. |
| Грубое нарушение правил учёта доходов, расходов, объектов налогообложения в течение более одного налогового периода | Штраф 15 тыс. р. Если эти деяния повлекли занижение налоговой базы, будет назначен штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. р. |
| Неуплата или неполная уплата налога | Штраф в размере 20% от недоплаченной суммы; за те же деяния, но совершённые умышленно, взыскивается штраф в размере 40% от недоплаченной суммы |
| Неперечисление или неполное перечисление налога налоговым агентом | Штраф в размере 20% от недоплаченной суммы |
| Несоблюдение порядка владения, пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен арест | Штраф в сумме 10 тыс. р. |
| Непредставление в срок в налоговые органы документов по исчислению и уплате налогов | Штраф в размере 50 р. за каждый непредставленный документ |
| Непредставление налоговому органу сведений, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у неё документы со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, уклонение от предоставления таких документов, предоставление недостоверных сведений | Штраф в сумме 5 тыс. р. |

| Нарушение налогового законодательства | Юридическая ответственность |
|---|--|
| Неявка свидетеля по делу о налоговом правонарушении | Штраф в сумме 1 тыс. р. |
| Неправомерный отказ свидетеля налогового правонарушения от дачи показаний или дача заведомо ложных показаний | Штраф в сумме 3 тыс. р. |
| Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в налоговой проверке | Штраф в сумме 500 р. |
| Дача экспертом заведомо ложного заключения или дача переводчиком заведомо ложного перевода | Штраф в сумме 1 тыс. р. |
| Неправомерное несообщение лицом сведений, которые это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения | Штраф в сумме 1 тыс. р., за те же деяния, совершённые повторно в течение календарного года, взыскивается штраф в сумме 5 тыс. р. |
| Открытие банком счёта организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на налоговый учёт, а также открытие счёта при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам данного лица | Штраф в сумме 10 тыс. р. |
| Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счёта организацией или индивидуальным предпринимателем | Штраф в сумме 20 тыс. р. |
| Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора | Пени в размере $\frac{1}{150}$ от ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2% за каждый день просрочки |

| Нарушение налогового законодательства | Юридическая ответственность |
|--|---|
| Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика | Штраф в размере 20% от суммы, перечисленной по поручению налогоплательщика, не связанному с обязанностями по уплате налога или сбора. Этот штраф не может превышать сумму задолженности |
| И др. | |



ЗАДАНИЕ. Какие виды юридической ответственности назначаются за налоговые правонарушения? Может ли за такие правонарушения наступить уголовная ответственность?

Последний раздел части первой Налогового кодекса РФ определяет порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц. Жалоба может быть подана в вышестоящий налоговый орган или в суд. Организации и индивидуальные предприниматели обращаются в арбитражный суд; физические лица, не являющиеся предпринимателями, — в суд общей юрисдикции.

В вышестоящем налоговом органе жалоба налогоплательщика рассматривается в срок не позднее одного месяца со дня её получения. При этом вышестоящий налоговый орган вправе:

- оставить жалобу без удовлетворения;
- отменить решение налогового органа;
- отменить акт налогового органа и назначить новую проверку;
- изменить решение или вынести новое решение.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Какие нормативно-правовые источники содержат информацию об ответственности за налоговые преступления?
2. Сформулируйте основные принципы правовой ответственности за налоговые преступления.
3. Какие правонарушения в сфере налогообложения являются наиболее серьёзными? Каковы причины такого решения законодателя?

4. Какие обстоятельства, исключаяющие, смягчающие и отягчающие вину, зафиксированы в Налоговом кодексе РФ?
5. Проведите дискуссию на тему «Ответственность за налоговые преступления». Должна ли она быть ужесточена? Какие факторы могут способствовать снижению числа налоговых преступлений?

1.8. Урок-практикум. Налоговые вычеты

Налоговым кодексом РФ предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

1. Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ).
2. Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ).
3. Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ).
4. Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ).
5. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ).

Подготовьте сообщения о сущности и порядке предоставления каждого из налоговых вычетов.

1.9. Урок-практикум. Налоговая декларация

1. Познакомьтесь с содержанием сайта Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.ru/>). Какую полезную практическую информацию можно получить на этом сайте? Составьте аннотированную брошюру.

2. Познакомьтесь с формой налоговой декларации. Кто должен предоставлять налоговую декларацию и при каких обстоятельствах? Какие сведения необходимо включать в декларацию?

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ИТОВОГО ПОВТОРЕНИЯ

1. В чём заключается экономическая сущность и функции налогов и сборов?
2. В чём состоят права и обязанности налогоплательщиков?

- 3.** Дайте классификацию налоговых правонарушений. Какова ответственность за них?
- 4.** Дайте определение понятия «налоговый агент».
- 5.** Каково содержание налоговой декларации?
- 6.** Назовите основные принципы налогообложения в РФ.
- 7.** Назовите три способа уплаты налогов, приведите примеры соответствующих налогов.
- 8.** Охарактеризуйте Налоговый кодекс РФ как основополагающий документ налогового законодательства.
- 9.** Перечислите действующие в РФ специальные налоговые режимы.
- 10.** Перечислите налоги и сборы, взимаемые в Российской Федерации, постройте их классификацию по уровню установления налога (сбора).
- 11.** Расскажите о трёхуровневой системе налогов в Российской Федерации.
- 12.** Расскажите об обязанностях по уплате налогов.
- 13.** Сформулируйте определения налога и сбора.
- 14.** Сформулируйте определение понятия «налоговая система».
- 15.** Что включает в себя законодательство РФ о налогах и сборах?
- 16.** Что такое налоговые льготы?
- 17.** Что такое специальные налоговые режимы?

СТРАХОВАНИЕ. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

2.1. Исторические и теоретические основы страхования

Жизнь каждого человека полна разнообразных и зачастую непредсказуемых событий. Последствия таких случайных стечений обстоятельств не всегда бывают положительными. Так, по данным статистики, в 2015 году в нашей стране произошло свыше 150 тыс. пожаров, из них свыше 103 тыс. в жилых помещениях, общий ущерб от пожаров оценивается в 18 млрд р. Непредвиденные обстоятельства природно-климатического, экономического и социального характера вызывают потребность в пользовании услугами страхования, которые предоставляют специализированные учреждения — страховые компании.

Страхование — это система защиты материальных и нематериальных интересов физических и юридических лиц, угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера. Для материальных интересов требуется защита, связанная с вероятностью угрозы их существованию. Для нематериальных интересов необходима защита рисков, а также материальных последствий, которые могут наступить при определённых обстоятельствах.

Страхование представляет собой отношения, возникающие при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Это означает, что в случае наступления страхового случая страховая компания выплачивает сумму, которая сформирована из взносов клиентов этой компании.

Правовой основой страхования является Гражданский кодекс РФ, закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие нормативные документы.



ЗАДАНИЕ. Подумайте, какую роль играет страхование в жизни современного человека. Привлекая дополнительные источники информации, выясните, какие виды страховых продуктов наиболее популярны в нашей стране. Пользуются ли страховыми услугами люди из вашего ближайшего окружения?

В своей многовековой истории страховое дело прошло несколько этапов развития, в ходе которых выработались и утвердились основополагающие принципы, виды и направления современного страхования.

Некоторые исследователи предполагают, что первичные формы страхования встречались ещё во втором тысячелетии до нашей эры, в частности в законах вавилонского царя Хаммурапи, которые предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы вместе нести убытки (от нападения разбойников, ограбления, кражи и т. д.), постигшие кого-либо в пути. В Древнем Риме было распространено взаимное страхование, которое применялось в постоянных организациях уставного типа: в профессиональных союзах и коллегиях, объединяющих своих членов на основе общественно-экономических, религиозных, бытовых и личных интересов.

Средневековое страхование обычно именуется гильдийско-цеховым. Первые гильдии возникли в Англии (IX—XI вв.), а затем в Германии (XI—XII вв.) и Дании (XII в.). Они объединяли людей различных профессий, купцов, нищих, бродяг и т. д. Возмещение убытков или выплата пособий производилась из общегильдийской или общецеховой кассы либо путём последующей раскладки между членами объединения. Организация взаимопомощи в гильдиях и цехах постепенно получала более определённые формы. Гильдийско-цеховое страхование предполагало регулярное внесение взносов, уточнение оснований и размеров страховых выплат, определе-

ние страховых случаев с учётом степени риска и др. Уже в то время произошло разделение страхования на имущественное и личное. Имущественное страхование предусматривало возмещение убытков, возникших от стихийных бедствий, а также от краж и грабежей. Специальным риском, который давал право на получение дополнительной помощи, являлось разорение члена гильдии независимо от его причины. Личное страхование в гильдиях предусматривало выплату пособия в случае смерти, болезни и инвалидности.

Переход страхования из «товарищеской» в «товарную» форму характеризует следующий этап развития страхового дела, в котором страхование осуществляют специализированные коммерческие предприятия — акционерные и взаимные страховые общества.

Первый страховой полис, по свидетельству историков, был выдан в Берлине в 1347 году. Наиболее распространённым видом страхования того времени было морское, представлявшее собой кредитно-страховую сделку, по которой кредитор давал судовладельцу необходимую для организации плавания денежную сумму при условии, что при благополучном завершении плавания эта сумма возвращается с уплатой предусмотренного процента. Постепенно возникают такие виды имущественного страхования, как страхование урожая сельскохозяйственных культур от градобития, от краж и др. Развиваются виды коммерческого страхования, связанные с личностью потерпевшего: страхование от несчастных случаев и страхование гражданской ответственности. Процессы дифференциации и специализации страхования постепенно замещаются процессами интеграции и укрупнения, позволяющими сочетать многообразные виды и варианты имущественного и личного страхования, что проявилось в создании различных организационно-правовых форм страховых компаний. Первые страховые общества возникли в Англии в 80-е годы XVII века в области огневого страхования. В это же время возникают страховые общества в области морского страхования во Франции в 1686 году.

В России до 1917 года страховое дело осуществляли многочисленные предприятия и общества, ведущую роль среди которых занимали акционерные общества. В 1913 году во всех страховых обществах России было застраховано имущество на сумму 21 млрд р., из которых 63% приходилось на долю акционерных страховых компаний, 15% — на долю земств, 8% — на долю городских взаимных обществ. Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня. Именно в этих целях в 1827 году было

учреждено Первое российское страховое от огня общество. Несмотря на непривычность и новизну страхового дела для граждан Российской империи, уже в первый год своего существования первое страховое общество добилось значительных успехов. К январю 1829 года было выдано 2297 полисов и 230 возобновительных свидетельств, а дивиденды акционерам составили 95 р. на одну акцию.

В 1913 году пять обществ осуществляли операции по страхованию стёкол от разбития, впервые введённому в 1894 г. страховым обществом «Помощь». Среди русских акционерных обществ крупнейшим по объёму операций и по размеру капиталов было общество «Россия». Оно проводило восемь видов страхования на территории Российской империи и имело отделения в Александрии, Афинах, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах.

Другим направлением страхования было земское страхование, проводимое органами местного самоуправления в ряде центральных губерний дореволюционной России. Каждое губернское земство вело операции только в пределах своей губернии, а с 1902 года получило право заключать между собой договоры перестрахования. Земское страхование подразделялось на обязательное (окладное), дополнительное и добровольное. Наиболее распространённым видом страхования было страхование строений. Личное страхование в России появляется в середине 30-х годов XIX в.

В 1835 году было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни, которое впоследствии стало называться «Жизнь». Общество получило монополию от царского правительства на проведение страхования жизни в России сроком на 20 лет. Предметом 97% договоров, заключённых обществом, было страхование на случай смерти (страхование капитала в пользу наследников). Кроме того, предоставлялось страхование на дожитие, страхование капиталов и пенсий в пользу детей по достижении ими определённого возраста и др. После окончания монополии на страхование жизни, которое имело страховое общество «Жизнь», в России стали проводить операции по этому виду и другие организации. Наиболее крупными по числу операций были общества «Россия», «Жизнь», «Санкт-Петербургское» и американское общество «Нью-Йорк». В них было сконцентрировано около 70% всех действовавших договоров и 65% страховых премий. Наряду с акционерными обществами страхование жизни в России проводили также сберегательные кассы и взаимные страховые общества.

После революции 1917 года был учреждён государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального. В ноябре 1918 года съезд руководящих работников страховых отделов губернских советов признал необходимым упразднение частных страховых обществ и введение государственной монополии. До 1989 года страхование в России осуществляли две государственные страховые компании: «Госстрах» и «Ингосстрах». В этот период был накоплен огромный опыт по проведению традиционных видов страхования, сформирована база по статистике наступления страховых случаев. В страховании на добровольной основе участвовала значительная часть населения страны. Наиболее распространёнными у граждан видами страхования были следующие: страхование к определённому возрасту, страхование строений, квартир и домашнего имущества. Страхование предприятий, учреждений и организаций проводилось по двум основным направлениям: страхование зданий от пожара и (или) стихийных бедствий. Вместе с тем развитие страхования в нашей стране в этот период было ограничено государственной монополией, отсутствием частной собственности, требующей страховой защиты, и рынка купли-продажи страховых услуг.

В настоящее время на отечественном страховом рынке действует около 1,5 тыс. страховых организаций, проводящих операции по всем направлениям страхования и видам страховых услуг.



ЗАДАНИЕ. Соотнесите основные вехи развития страхового дела и важнейшие исторические события. Ответ представьте в виде двойной ленты времени.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. С какими объективными и субъективными причинами связана необходимость страхования?
2. Когда и где возникают прообразы современных страховых услуг?
3. Какие основные вехи в истории страхового дела в нашей стране можно выделить?
4. Дайте определение понятия «страхование».
5. Привлекая статистические материалы сети Интернет, определите наиболее популярные виды страхования в нашей стране.
6. Проанализируйте таблицу. Какие выводы о специфике страхования можно сделать на основании приведённых данных?

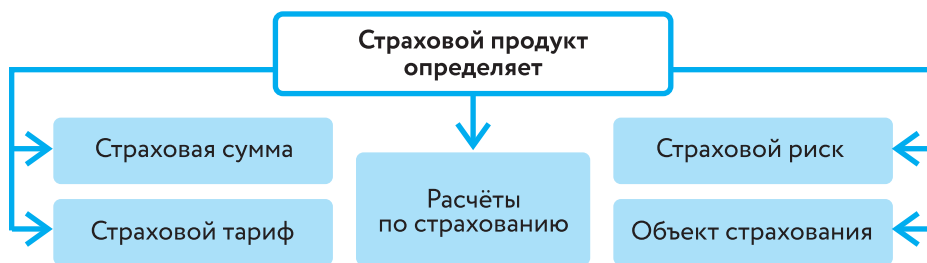
| Этапы развития взаимного страхования | Определение | Общее | Различное |
|---|---|--|--|
| <p>Античный этап (1800 г. до н. э. — VIII в.)</p> | <p>Экономические отношения, связанные с защитой имущественных интересов участников страхования на основе раскладочной модели возмещения убытков</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Страховые отношения возникли по инициативе потенциальных страхователей. 2. Страховая защита осуществлялась за счёт средств участников страхования. 3. Страховые операции проводились при непосредственном участии самих страхователей. 4. Условия страхования по конкретным видам защиты определялись страхователями. 5. Основопологающие принципы страховой защиты — взаимность и солидарность | <p>Страховая взаимопомощь осуществлялась:</p> <ul style="list-style-type: none"> — на основании соглашения о совместном возмещении убытков (в форме взаимопомощи); — по раскладочной модели возмещения ущерба; — без создания специальной организации; — за счёт денежных средств участников страхования, которые не взимались заранее; — в соответствии с экономическими интересами участников страхования |
| <p>Средневековый этап (IX—XVII вв.)</p> | <p>Экономические отношения по защите личностных и иму-</p> | | <p>Страховая защита:</p> <ul style="list-style-type: none"> — не выделялась в отдельную деятельность; |

| | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|
| | <p>щественных ценностей членов организаций и лиц, не принадлежащих к их числу, за счёт средств фонда, сформированного из единовременных и периодических взносов участников страхования</p> | | <p>— проводилась в дополнение к иным основным (профессиональным, общественным) функциям организаций уставного типа;</p> <p>— перешла к системе периодических и твёрдо определённых взносов с уточнением оснований и размеров выплат с использованием страховых терминов и документов;</p> <p>— осуществлялась за счёт предварительно сформированного из взносов страхового фонда (касс);</p> <p>— покрывала риски, связанные с жизнью и здоровьем, с имуществом и профессиональными интересами;</p> <p>— принимала определённые организационные формы (страховой банк, страховая камера, взаимные общества и др.)</p> |
| Капиталистический этап (XVIII—XX вв.) | <p>Особый вид деятельности в форме общества, созданного с целью защиты имущественных интересов лиц при наступлении</p> | | <p>Взаимное страхование проводилось:</p> <p>— специально созданными организациями — обществами взаимного страхования;</p> <p>— в различных сферах деятельности;</p> |

| Этапы развития взаимного страхования | Определение | Общее | Различное |
|--|---|-------|--|
| | определённых страховых случаев за счёт де-нежных фондов, сформированных и управляемых участниками общества — страхователями с обязательствами страховщика | | <ul style="list-style-type: none"> — в условиях конкуренции с коммерческими страховщиками; — с целью защиты страховых интересов членов общества, а также получения прибыли и контроля над страховым рынком; — с использованием статистических данных и определённых методов их обработки, таблиц смертности; — при создании смешанных организационно-правовых форм страховой организации, имеющей как взаимные, так и акционерные черты; — в процессе преобразования акционерных страховых организаций в общества взаимного страхования |

2.2. Страховой продукт. Классификация страховых продуктов

Страховой продукт — это услуги, продаваемые на страховом рынке. Факт заключённого **договора страхования** (купли-продажи страхового продукта), который всегда **предметен, адресован** участникам страхования, содержит основные **количественные параметры** сделки, является **юридическим документом**, подтверждает страховой полис.



Классификация страхования зависит от объектов и рисков, отраслей и форм организации и проведения и т. п. Самая простая классификация страхования — **по форме вовлечения в систему страховых отношений** — включает в себя обязательное и добровольное страхование.

При обязательном государственном страховании соответствующее законодательство определяет перечень объектов, подлежащих страхованию, объём страховой ответственности, уровень страхового обеспечения, основные права и обязанности участников страхования, порядок формирования тарифов.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.

Обязательными, как правило, являются:

- медицинское страхование;
- государственное личное страхование госслужащих;

- личное страхование за счёт работодателя граждан, занимающихся опасной для жизни деятельностью;
- страхование жизни и здоровья членов экипажей самолётов;
- страхование пассажиров;
- страхование ответственности при причинении вреда в ходе строительства;
- противопожарное страхование.

Добровольное страхование осуществляется на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком.

В зависимости от объекта страхования выделяют три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности.



ЗАДАНИЕ. Проанализируйте данные таблицы (с. 59). Какой вывод о рынке страховых услуг можно сделать?

Более подробно остановимся на некоторых видах страхования, наиболее популярных на страховом рынке в нашей стране.

Имущественное страхование в Российской Федерации — отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся в собственности физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

| Отрасли страхования | Имущественное | Социальное | Личное | Страхование ответственности | Страхование предпринимательских рисков |
|---------------------|---|---|--|--|--|
| Объекты страхования | Материальные ценности | Уровень доходов граждан | Жизнь, здоровье, трудоспособность граждан | Обязанности страхователя выполнить договорные условия по поставкам продукции, погашения задолженности кредиторам, возмещение материального вреда | Различные потери доходов страхователя, неполучение прибыли, образование убытков |
| Виды страхования | Страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта, урожая | Страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, страхование конкретных пособий среди различных социальных слоёв населения | Смешанное страхование жизни на случай смерти и утраты трудоспособности, страхование детей, страхование дополнение трудовой пенсии, страхование от несчастных случаев | Страхование непогашения кредита или другой задолженности, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности | На случай снижения оговорённого уровня рентабельности или дохода, на случай непредвиденных убытков, от простоев оборудования и др. |

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. К имуществу промышленных предприятий, подлежащих страхованию, относятся здания, сооружения, объекты незавершённого капитального строительства, транспортные средства, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям, имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п.

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключён по его полной стоимости или по определённой проценту от этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений — не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества предприятия приняты следующие пределы оценки его стоимости: для основных фондов (максимально) — балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели; для оборотных фондов — фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства; незавершённое строительство — в размере фактически произведённых затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая. Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п., страхуется, исходя из стоимости, указанной в документах по его приёму, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы. Страховое возмещение выплачивается за всё погибшее или повреждённое имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена от-

ветственность перевозчика за гибель или повреждение груза. Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, — в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т. п.), указанных в заявлении о страховании.

Сельскохозяйственные предприятия могут застраховать следующее имущество: урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов); сельскохозяйственных животных (домашняя птица, пушные звери, семьи пчёл); здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукцию, сырьё, материалы и многолетние насаждения. Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчёл размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учётом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности. Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т. д. Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договорённости сторон. Ущербом в имущественном страховании граждан считается: в случае уничтожения или похищения предмета — его действительная стоимость (с учё-

том износа) исходя из рыночных цен; в случае повреждения предмета — разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учётом обесценивания в результате страхового случая. В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

Личное страхование — это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. В отличие от имущественного страхования, в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесённых материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя, исходя из его материальных возможностей. Выделяют следующие виды личного страхования:

- *по объёму риска*: страхование на случай дожития или смерти; страхование на случай инвалидности или недееспособности; страхование медицинских расходов;
- *по виду личного страхования*: страхование жизни; страхование от несчастных случаев;
- *по количеству лиц, указанных в договоре*: индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо); коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц);
- *по длительности страхового обеспечения*: краткосрочное (менее одного года); среднесрочное (1—5 лет); долгосрочное (6—15 лет);
- *по форме выплаты страхового обеспечения*: с единовременной выплатой страховой суммы; с выплатой страховой суммы в форме ренты;
- *по форме уплаты страховых премий*: страхование с уплатой единовременных премий; страхование с ежегодной уплатой премий; страхование с ежемесячной уплатой премий.

По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования, является наиболее распространённым и привычным. Оно оформ-

ляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берёт на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течение срока действия страхования произойдёт предусмотренный страховой случай.

Важной особенностью личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц. Групповое, или коллективное, страхование лиц, объединённых какой-либо общей чертой, связью или интересом, производится одним полисом. Основные виды коллективного страхования: временное возобновляемое страхование продолжительностью в один год, без дополнительных выплат или с ними; страхование с замедленной выплатой капитала; ренты по вдовству, сиротству и инвалидности; ренты на случай пенсии.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц. Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности, страхование качества продукции, экологическое страхование и др.

В первом случае речь идёт о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счёт нарушителя. Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причинённый ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением сво-

их профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определённого круга профессий против юридических претензий к ним со стороны клиентуры. По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответственности относятся следующие виды: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности перевозчика; страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности; страхование профессиональной ответственности; страхование ответственности за неисполнение обязательств; страхование иных видов ответственности.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Кто является производителем и потребителем страховых продуктов?
2. Что представляет собой структура страхового продукта?
3. Какие классификации страховых продуктов вам известны?
4. Какие виды страховых продуктов являются наиболее популярными на рынке?
5. На рынке страхования вашего региона выберите страховой продукт, который был бы полезен для вас и вашей семьи. Какие факторы определили ваш выбор страхового продукта?

2.3. Урок-практикум. Как выбрать страховую компанию?

1. Познакомьтесь со статьёй современного исследователя страхования К. Фёдорова и составьте алгоритм выбора надёжной страховой компании.

Выбирать страховую компанию по принципу, где дешевле и ближе, по меньшей мере неразумно. Напротив, к этому делу следует подойти как можно серьёзнее. Поскольку сегодня на российском рынке страхования очень много участников, выбор в пользу одного из них сделать трудно, особенно если вы не профессионал в этой сфере. Конечно, никто не сможет дать вам стопроцентной

гарантии, но есть несколько способов, которые помогут определить для себя уровень благонадёжности страховой компании.

Главным ориентиром для вас должен стать уровень открытости компании, ведь, согласитесь, сложно доверять компании, о которой ничего не знаешь. Если она широко афиширует свою деятельность, условия страхования, финансовые показатели, а также имеет сайт в Интернете с качественной и доступной информацией — это хороший показатель. На сайте вы сможете узнать любую информацию — от даты основания до графика работы каждого филиала. Если вы пытались найти информацию о компании в Интернете и не смогли этого сделать, нужно проверить, имеет ли она лицензию на страховую деятельность.

Страховая компания, которую мы выбираем, должна быть надёжной. Но что подразумевается под этим весьма обширным понятием? В идеале, для определения надёжности компании нужно тщательно изучить финансовые показатели, уровень выплат, объём страховых резервов и т. д. Но как нам, простым обывателям, не связанным с финансами и не имеющим экономического образования, справиться с такой задачей?

А помогут нам в этом рейтинги, публикуемые специальными независимыми агентствами, которые за нас анализируют все показатели деятельности компании. Однако и здесь не всё так гладко, доверять этим рейтингам на все сто нельзя, они не всегда бывают объективными, да и составляют их люди, которые могут ошибаться. Анализом финансового состояния компаний и составлением прогноза на будущее занимаются и международные агентства. Компании, прошедшие международное рейтингование, привлекательны как для потенциальных клиентов, так и для инвесторов, поэтому заслуживают доверия. Рейтинг сайта www.ic-ratings.ru также заслуживает доверия и внимания. Он является объективным, так как основан на мнении и отзывах пользователей, которые выражают объективное мнение относительно страховых компаний.

Основной показатель надёжности — это платёжеспособность компании, это значит, что размер свободных средств компании, которую мы выбираем, должен соответствовать размеру принятых ею обязательств по договорам.

Портфель страховых услуг также относится к важнейшим факторам надёжности компании. Чем больше активно работающих программ страхования с соответствующими лицензиями у компании есть, тем лучше. Это значит, что портфель сбалансиро-

ван, и если компания терпит фиаско в одном направлении, то в любом случае сможет компенсировать потери за счёт остальных.

Кроме финансовых показателей, есть другие факторы, позволяющие оценить страховую компанию и сделать верный выбор. Во-первых, это партнёры страховой компании. Страховые компании сотрудничают с банками, на счетах которых размещают свои средства, поэтому нелишним будет узнать, с какими учреждениями сотрудничает компания, являются ли они известными и надёжными. Страховая компания не в состоянии самостоятельно покрыть особо крупные риски, поэтому её партнёрами являются особые компании — «перестраховщики». Если они надёжны и известны, это ещё один плюс в пользу выбранного страховщика.

Уделите особое внимание филиальной сети страховой компании. Расширенная сеть офисов придётся весьма кстати, если страховой случай произойдёт не в родном городе.

Заключая договор, внимательно ознакомьтесь со всеми пунктами, особенно обратите внимание на риски, предлагаемые договором, и исключения, объём ответственности компании, величину франшизы, срок, который понадобится для рассмотрения вашего страхового случая, порядок получения возмещения.

В настоящее время, когда на рынке страхования действует огромное количество компаний, важным фактором, привлекающим многих клиентов, является сервис. Каждому клиенту должно уделяться внимание, сотрудники должны быстро, качественно и вежливо консультировать как потенциальных, так и действующих клиентов. Сотрудники любой компании являются её лицом, и, если они вам не понравились, подумайте, стоит ли эта компания вашего внимания. Сервис можно оценить, исходя из того, насколько быстро компания реагирует на страховой случай, выплачивает возмещение. Эту информацию можно найти на различных форумах. Пользователи делятся своим впечатлением и опытом сотрудничества с разными страховыми компаниями, кроме того, практически у каждого человека есть друзья, знакомые или родственники, которые являются потребителями страховых услуг. Выбирая страховую компанию, не спешите и не жалейте времени на изучение информации.

2. Используя материалы сайта <http://www.raexpert.ru/>, составьте рейтинг надёжности страховых компаний.

3. Воспользовавшись материалами сайта <http://www.ic-ratings.ru/>, выберите подходящую для вас страховую компанию.

2.4. Урок-практикум. Работаем с экономической статистикой

1. Какие выводы можно сделать на основании диаграммы?

Количество заключённых договоров по страхованию жизни по кварталам года (млн)



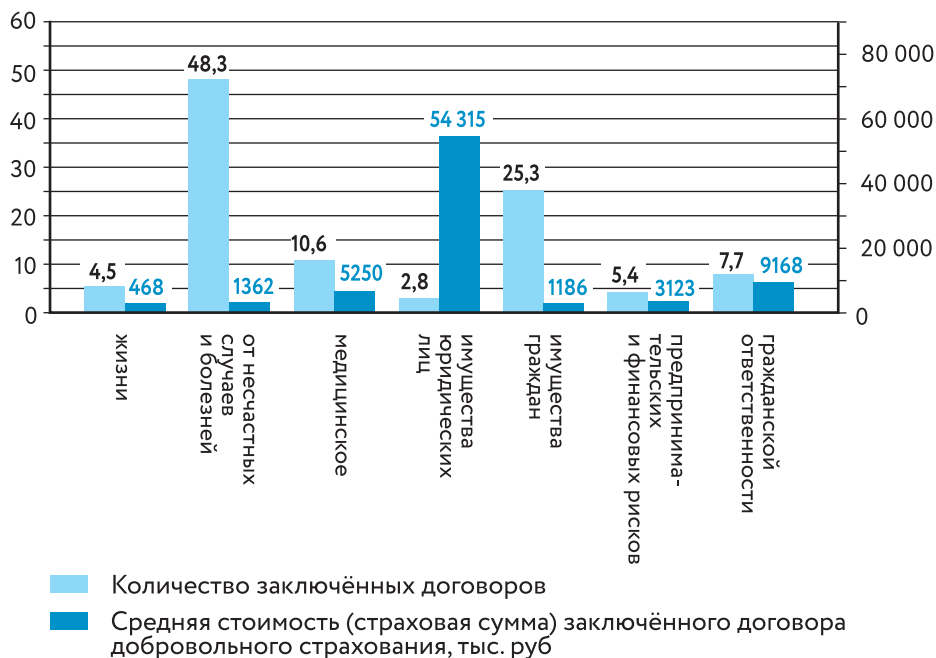
2. О чём свидетельствуют данные таблицы?

| Характеристика страховщиков | 2015 г. | Справочно 2014 г. |
|--|-------------|-------------------|
| Количество учтённых в отчётном периоде страховщиков, единиц | 360 | 395 |
| Среднесписочная численность работников страховщика, человек | 160 818 | 125 422 |
| Средняя численность страховых агентов — физических лиц в страховых организациях, человек | 223 164 | 168 705 |
| Количество договоров страхования, заключённых страховщиками, млн | 144,7 | 157,9 |
| Страховые премии (взносы), собранные страховщиками, — всего, млн р. | 1 033 532,0 | 983 400,6 |

| Характеристика страховщиков | 2015 г. | Справочно 2014 г. |
|---|-----------|----------------------|
| Выплаты по договорам страхования, осуществлённые страховщиками, — всего, млн р. | 513 954,7 | 473 469,1 |

3. Проанализируйте диаграмму. Какие выводы можно сделать на основе приведённых данных?

Количество и средняя стоимость заключённых договоров по отдельным видам добровольного страхования в 2015 г.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ИТОГОВОГО ПОВТОРЕНИЯ

1. Что такое страхование и страховой продукт?
2. Какие виды страхования в нашей стране относятся к обязательному страхованию?
3. Какой алгоритм необходимо использовать для выбора страховой компании и страхового продукта?

4. Проведите опрос членов вашей семьи, выясните, какими страховыми продуктами пользуются ваши родственники. С какими причинами был связан тот или иной выбор?
5. Подготовьте идею социальной рекламы, которая бы раскрывала необходимость пользования услугами страхования.

ТЕМЫ ПРОЕКТНЫХ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ РАБОТ

1. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России.
2. Маркетинг в страховании.
3. Медицинское страхование за рубежом и в современной России.
4. Страхование гражданской ответственности.
5. Экологическое страхование.
6. Система обязательного социального страхования.

З

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

3.1. Как распознать фальшивые деньги

По официальной статистике, в 2015 году в денежном обороте нашей страны находилось свыше 80 тыс. фальшивых банкнот. Причём речь идёт только об изъятых купюрах. Наиболее часто фальшивомонетчики подделывают пяти тысячные купюры, на втором месте в этом «рейтинге» располагаются тысячные, и замыкают тройку «лидеров» пятирублёвые купюры. Кроме того, Банк России отмечает, что в 2015 году были обнаружены фальшивые десятирублёвые банкноты, а также пяти- и десятирублёвые монеты. Кроме поддельных рублей, были выявлены фальшивые доллары, евро и юани.

Каким же образом отличить подделку от настоящей купюры? Вас должны насторожить следующие особенности денежных купюр, присущие подделкам:

- тёмные или неоднотонные водяные знаки (часто они отсутствуют вовсе);
- неаккуратно вшитая магнитная нить, серебристая полоса наезжает на единичку в числе номинала;

- мелкие буквы неразличимы;
- неаккуратная микроперфорация (часто при изготовлении фальшивых купюр она делается обычными иголками, а не лазером) и др.

Банк России напоминает, что для надёжного определения подлинности банкнот необходимо проверить не менее трёх защитных признаков. У купюр номиналов 500, 1000 и 5000 р. есть схожие признаки защиты:

1) в верхней и нижней частях орнаментальной ленты на лицевой стороне банкноты расположены строки с микротекстом, которые хорошо просматриваются при увеличении;

2) при наклоне банкноты в окне фигурной формы на фрагменте защитной нити, выходящей на поверхность бумаги, видны либо повторяющиеся изображения чисел номинала купюры, разделённых ромбами, либо радужный блеск без изображения;

3) тонкие штрихи по краям купонных полей банкноты, метка для людей с ослабленным зрением и текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» имеют повышенный рельеф, воспринимаемый на ощупь;

4) на монотонном поле зелёного цвета при наклоне банкноты появляются голубые и жёлтые полосы, которые выглядят продолжением цветных полос, наблюдаемых постоянно на более тёмном участке в нижней части поля;

5) при рассматривании банкноты против источника света справа от изображения герба города наблюдается число номинала купюры, выполненное абсолютно ровными параллельными рядами микроотверстий, неосязаемых на ощупь.

Однако у банкноты каждого номинала есть свои уникальные защитные средства.

Купюра 500

Основной цвет купюры — фиолетовый. На купюре изображён город Архангельск. На лицевой стороне — памятник Петру I, парусник и здание Морского-речного вокзала в Архангельске. На оборотной — Соловецкий монастырь. На однотонном поле при наклоне банкноты появляется число «500», каждая цифра которого имеет свою окраску. При повороте банкноты без изменения угла зрения окраска каждой цифры меняется. На полутонном водяном знаке (портрет Петра I) есть участки как светлее, так и темнее фона бумаги, плавно переходящие друг в друга. Рядом с портретом

находится светлый водяной знак — число «500», которое имеет участки более светлые, чем остальные фрагменты водяного знака. С оборотной стороны банкноты в зоне защитной нити видны тёмные повторяющиеся числа «500», разделённые ромбами. При рассмотрении на просвет числа и ромбы выглядят светлыми на тёмном фоне. Изображение здания Морского-речного вокзала в Архангельске состоит из отдельных мелких графических элементов.

Купюра 1000

Основной цвет купюры — бирюзовый. На купюре изображён город Ярославль. На лицевой стороне изображены: памятник Ярославу Мудрому, часовня Казанской Богоматери, звонница с церковью Богоматери Печерской и Святые ворота с церковью Введения Спасо-Преображенского монастыря, а также герб Ярославля. На оборотной — Церковь Иоанна Предтечи. В середине герба Ярославля есть яркая блестящая горизонтальная полоса, видимая под прямым углом зрения, при наклоне банкноты она перемещается от середины изображения герба вверх или вниз. Полутонный водяной знак (портрет Ярослава Мудрого) дополнен светлым водяным знаком (число «1000»), который имеет более светлые участки по сравнению с бумагой и полутонным водяным знаком портрета. Это видно только на просвет. С оборотной стороны банкноты в зоне защитной нити видны тёмные повторяющиеся числа «1000», разделённые ромбами. При рассмотрении на просвет числа и ромбы выглядят светлыми на тёмном фоне. Наблюдаемое под прямым углом в ультрафиолетовом свете одноцветное свечение поля при наклоне банкноты сменяется свечением полос зелёного и красного цвета.

Купюра 5000

Основной цвет купюры — оранжевый. На купюре изображён город Хабаровск. На лицевой стороне изображён памятник Муравьёву-Амурскому. На оборотной — мост через Амур. Яркая блестящая горизонтальная полоса, видимая под прямым углом зрения в середине герба Хабаровска, при наклоне банкноты перемещается от середины изображения герба вверх или вниз. Рядом с портретом Н. Н. Муравьёва-Амурского находится светлый водяной знак — число «5000», которое имеет участки более светлые, чем остальные фрагменты водяного знака. Изображение

дальнего берега реки Амур состоит из отдельных мелких графических элементов.

Все признаки, защищающие купюры и монеты от подделок, можно найти на сайте Центрального Банка Российской Федерации.

Даже при условии соблюдения всех мер предосторожности никто не застрахован от подделок. Порой они бывают настолько качественными, что распознать их не могут даже технические средства проверки.

Как поступить, если у вас в кошельке обнаружилась фальшивая купюра или просто закралось такое подозрение? Самое главное, ни в коем случае не пытайтесь целенаправленно расплатиться данной купюрой, так как в подобном случае вы сознательно становитесь соучастником преступления, которое карается лишением свободы на срок до 15 лет (ст. 186 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг»).

При малейших сомнениях сразу отправляйтесь в отделение ближайшего банка. Как гласит глава 16 Положения Банка России № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот», выявление и погашение фальшивых купюр осуществляют банковские учреждения. Сотрудники банка проверят ваш денежный знак на подлинность и, если будет выявлена подделка, на ней поставят оттиск «В обмене отказано» или «Подделка», наименование банка, дата, ФИО работника и подпись. При этом работник банка составляет протокол изъятия купюры, указывая её номинал, серию, а также номер. Протокол предъявляется клиенту, у которого изъяли банкноту, чтобы он мог убедиться, что номер купюры совпадает. Затем погашенная неплатёжеспособная банкнота изымается.

Если же в банке купюру просто посчитали сомнительной, то кассир обязан составить справку по форме 0402159, вписав реквизиты дензнака, номинал, год изготовления. Справка выдаётся на руки клиенту взамен купюры, которая отправляется на экспертизу. Исследование проводится в течение пяти рабочих дней. Если по официальному заключению банкнота признаётся подлинной, то эти деньги возвращаются владельцу или зачисляются на его счёт, если фальшивой — купюра будет уничтожена без какой-либо компенсации.

Также можно заявить о подозрительной купюре в полицию. На основании этого там заведут дело, проведут экспертизу подлинности и расследование. Опишите в заявлении нюансы ситуа-

ции, в которой вы получили купюру, и человека, от которого её получили. При подтверждении факта подделки данную купюру вам уже не вернут. Если вы сами, не зная того, расплатились поддельной купюрой, вас может задержать полиция для проверки и решения вопроса о возбуждении уголовного дела. При допросе подробно укажите, как у вас появилась данная купюра, и настаивайте на том, что до момента выявления этого факта вы не знали того, что она фальшивая. После проведения проверки и подтверждения того, что у вас не было преступного умысла, с вас должны снять подозрения в совершении уголовного преступления.

Помните, что наибольшая вероятность столкнуться с фальшивыми деньгами существует при размене крупных купюр или обмена валюты у уличных менял. Совершать операции с денежными купюрами нужно только в кредитных организациях (их структурных подразделениях), имеющих право на предоставление таких услуг. Будьте осторожны и внимательны, и таким образом вы сможете защитить себя от подделок.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Какие банкноты самые популярные среди фальшивомонетчиков в нашей стране? С чем это может быть связано?
2. Какие средства защиты имеют рублёвые купюры? Приведите примеры.
3. Опишите средства защиты купюр номиналом в 500, 1000, 5000 р.
4. Привлекая дополнительные источники информации, выясните, какие средства защиты имеют иностранные банкноты. Подготовьте сообщение об интересных фактах в этой сфере.
5. Каков алгоритм действий при подозрении на поддельную банкноту в вашем кошельке?

3.2. Как не стать жертвой финансовой пирамиды

1. Если вы поговорите с вашими родными старшего поколения, то многие из них наверняка вспомнят расцвет финансовых пирамид в 90-х годах XX века. Многие потеряли все свои сбережения в пирамидах «МММ», «Светланин дом», «Хопёр-инвест».

Ознакомьтесь с приведённым текстом и составьте памятку «Каким образом распознать финансовую пирамиду».

Финансовая пирамида представляет собой модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим, т. е. верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья. Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты». Жертвами мошенников чаще всего становятся малообеспеченные люди, которые стремятся любым способом поправить своё материальное положение. С этой целью они даже готовы взять в долг в надежде получить большой процент от своих инвестиций.

Назовём основные признаки финансовой пирамиды:

- отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками ранее;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- нет точного определения деятельности организации.

Наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Однако они являются поводом задуматься, стоит ли доверять свои накопления данной организации.

2. Ознакомьтесь с приведённым ниже текстом. Ответьте на вопросы. Каким образом функционирует сетевой маркетинг? Какие

компании в вашем регионе работают по принципу сетевого маркетинга? Как отличить сетевой маркетинг от финансовой пирамиды?

Многие люди ставят знак равенства между сетевым маркетингом и финансовыми пирамидами. Однако это не одно и то же.

Сетевой маркетинг — это форма ведения внемагазинной розничной торговли, при которой сбытовые агенты (дистрибьюторы) фирмы-производителя устанавливают контакты с потенциальными покупателями. Продав товар, торговый агент просит покупателя найти новых покупателей, тех в свою очередь просят найти очередных покупателей и т. д. Особенностью получения дохода в этой схеме является то, что прибыль участника сети формируется от товарооборота, который происходит в его структуре. То есть если люди, приглашённые человеком, ничего не приобрели, а просто зарегистрировались в компании, то он ничего не получает. При этом регистрация в такой компании чаще всего ничего не стоит или является символической — от 100 до 500 р.

Встречаются случаи, когда финансовые пирамиды маскируются под компании сетевого маркетинга. Это можно определить по следующим признакам:

- неоправданно большой вступительный взнос;
- товар либо вообще отсутствует, либо не имеет рыночной ценности вне этой организации;
- нет документального подтверждения факта приёма денег и других надлежащих документов (накладная, договор, чеки и т. д.);
- вам говорят, что деньги вы будете получать от количества привлечённых участников, а не от товарооборота структуры;
- главным моментом в работе организации является акцент на быстром заработке, а товар нужен только как прикрытие в деятельности пирамиды.

3. Найдите информацию о видах финансовых пирамид.

4. Проведите небольшое исследование. В сети Интернет найдите рекламные ролики финансовых пирамид, проанализируйте маркетинговую стратегию этих роликов и определите характер этих роликов. Сравните ролики разных пирамид — есть ли что-то их объединяющее?

5. Используя дополнительные источники информации (например, сайт ЦБ РФ), выясните, какие действия необходимо пред-

принять, если вы или кто-то из ваших близких попали в сети финансовой пирамиды.

6. Подготовьте интерактивную презентацию для своих сверстников на тему «Как не стать жертвой финансовой пирамиды».

3.3. Мошенничество в сети Интернет. Как не стать жертвой

Мошенничество в сети Интернет год от года приобретает всё большие масштабы. Стали популярны такие виды мошенничества, как фишинг, интернет-попрошайничество, мошенничество, связанное с покупкой через Интернет товаров и услуг, и т. д.

В последние годы широкую популярность получили sms-рассылки или электронные письма с сообщениями о выигрыше различных ценных призов (автомобиля, путёвки, бытовой техники и т. д.). При этом для получения приза требуется перечислить определённую сумму денег, якобы в связи с необходимостью оплаты таможенных пошлин, транспортных расходов и т. д. После получения денежных средств злоумышленники перестают выходить на связь, а иногда даже просят перевести дополнительные суммы.

Любая просьба перевести денежные средства для получения выигрыша должна насторожить вас. Помните, что выигрыш в лотерею влечёт за собой налоговые обязательства, но порядок уплаты налогов регламентирован действующим законодательством и не осуществляется посредством перевода денежных средств на электронные счета граждан и организаций или «электронные кошельки».

Обратите внимание: для того, чтобы что-то выиграть, необходимо принимать участие в розыгрыше. Утверждения о том, что ваш номер является «счастливым» и оказался в списке участников лотереи, являются, как правило, лишь уловкой.

Проявляйте бдительность при заказе товаров и услуг через интернет-магазины. Найдите информацию о магазине, выясните, как долго он находится на рынке. Если вы имеете дело с сайтом крупной или известной вам компании, убедитесь в правильности написания адреса ресурса в адресной строке вашего браузера. При необходимости потребуйте от администраторов магазина предоставить вам информацию о юридическом лице, проверьте её, ис-

пользуя общедоступные базы данных налоговых органов и реестр юридических лиц. Убедитесь в том, что вы знаете адрес, по которому вы сможете направить претензию в случае, если будете недовольны покупкой.

Пользуйтесь услугами курьерской доставки и старайтесь оплачивать товар при его получении. Если вы всё же хотите купить товар по предоплате, помните, что серьёзные интернет-магазины не будут просить вас перечислить деньги на виртуальный кошелек или счёт мобильного телефона.

Иногда на интернет-сайтах размещается информация о продаже якобы конфискованного таможенными службами имущества по низкой цене. На данных ресурсах предлагается приобрести, например, любой сотовый телефон за 500 р., цифровой фотоаппарат любой марки за 1000 р. или ноутбук за 3000 р. При этом покупатель может получить заказанный товар только при условии стопроцентной предоплаты. Злоумышленник же, получив денежные переводы на свой банковский счёт, использует денежные средства в своих целях.

Заметно участились случаи рассылки sms-сообщений, содержащих информацию о том, что банковская карта абонента заблокирована. Запомните, что единственная организация, которая может информировать вас о состоянии вашей карты, — это банк, обслуживающий её. Если вы получили sms-уведомление о блокировке карты, немедленно обратитесь в банк. Телефон клиентской службы банка обычно указан на обороте карты. Не звоните и не отправляйте сообщения на номера, указанные в sms-уведомлении, за это может взиматься дополнительная плата.

В последнее время часто встречается особый вид мошенничества, который получил название «фишинг» (от англ. fishing — рыбная ловля, выуживание). Его цель — получить данные, содержащиеся на вашей пластиковой карте. Злоумышленники рассылают электронные письма от имени банков или платёжных систем. Пользователю предлагается зайти на сайт, который является точной копией настоящего сайта банка, где можно увидеть объявление, например, об изменении системы безопасности банка. Для дальнейшей возможности использовать свою пластиковую карту вас просят указать пин-код и данные, содержащиеся на карте. Впоследствии эти данные используются для изготовления поддельной пластиковой карты и обналичивания денежных средств, содержащихся на вашем счёте.

Одной из разновидностей данного вида мошенничества являются звонки на сотовые телефоны граждан якобы от представителей банка с просьбой погасить задолженность по кредиту. Когда гражданин сообщает, что никакого кредита не брал, ему предлагается уточнить данные, содержащиеся на пластиковой карте.

Следует помнить, что банки и платёжные системы никогда не присылают писем и не звонят на телефоны граждан с просьбой предоставить свои данные. Если такая ситуация произойдёт, вас попросят приехать в банк лично.

Итак, попробуем сформулировать общие правила защиты от мошенничества в сети Интернет.

1. Не сообщайте реквизиты банковской карты или коды верификации платёжных сервисов неизвестным людям.

2. Регулярно обновляйте антивирусную программу на домашнем компьютере.

3. Не вводите данные банковской карты с компьютеров общественного пользования.

4. Используйте для оплаты систему онлайн-банкинга вашей кредитной организации.

5. Подключите sms-уведомления к вашей банковской карте, чтобы быть в курсе всех операций по ней.

6. Не открывайте подозрительные ссылки из писем и sms-сообщений от незнакомых отправителей.

7. Используйте виртуальную клавиатуру для ввода логина и пароля к личному кабинету сервисов электронных платежей.

8. Если вы потеряли телефон, на который приходят коды верификации вашего платёжного сервиса, немедленно заблокируйте сим-карту.

9. Используйте для платежей в Интернете только карты с 3d-secure.

10. Помните, что ни один из платёжных сервисов не требует оплаты комиссии от получателя перевода.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Какие опасности могут встретиться в настоящее время в сети Интернет?
2. Каким образом обезопасить себя от мошенников?
3. Какие стратегии выбирают виртуальные мошенники? На что ориентирован их «бизнес»?

4. Составьте алгоритм защиты от мошенничества в сети Интернет для менее опытных пользователей.
5. Какие, кроме перечисленных в тексте, виды мошенничества в Интернете вам известны? Подготовьте сообщения о таких формах мошенничества, как фарминг, скандинавский аукцион и др.

3.4. Урок-практикум.

Предпринимательские риски

Если вы решили связать свою жизнь с предпринимательской деятельностью, вам необходимо иметь представление о тех рисках, с которыми предстоит столкнуться в этой сфере деятельности.

1. Познакомьтесь с различными классификациями предпринимательских рисков. Какая из них кажется вам наиболее удачной? Почему? Попробуйте предложить свою классификацию.

Предпринимательские риски возникают при любых видах предпринимательской деятельности, связанной с производством товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Предпринимательский риск имеет объективную основу из-за неопределённости внешней среды по отношению к предпринимательской фирме. Внешняя среда включает в себя объективные экономические, социальные и политические условия, в рамках которых фирма осуществляет свою деятельность и к динамике которых она вынуждена приспосабливаться. Неопределённость ситуации предопределяется тем, что она зависит от множества переменных, контрагентов и лиц, поведение которых не всегда можно предсказать с приемлемой точностью. Сказывается также и отсутствие чёткости в определении целей, критериев и показателей их оценки (сдвиги в общественных потребностях и потребительском спросе, появление технических и технологических новшеств, изменение конъюнктуры рынка, непредсказуемые природные явления).

Устранить неопределённость будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности. Риск присущ предпринимательству и является неотъемлемой частью его экономической жизни. Причём зачастую он связан с факторами, которые не зависят от действия предпринимателей.

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определённые виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации, но наряду с общими есть специфические виды риска, характерные для определённых видов деятельности. Так, банковские риски отличаются от рисков в страховой деятельности, а последние, в свою очередь, от рисков в производственном предпринимательстве.

Согласно классификации, предложенной австрийским и американским экономистом Й. Шумпетером (1883—1950), существует два основных вида предпринимательских рисков:

- риск, связанный с возможным техническим провалом производства, включая опасность потери благ в связи со стихийными бедствиями;

- риск, связанный с отсутствием коммерческого успеха.

С риском предприниматель сталкивается на разных этапах своей деятельности. Источниками рисков являются непосредственно хозяйственная деятельность, деятельность самого предпринимателя, недостаток информации о состоянии внешней среды, оказывающей влияние на результат предпринимательской деятельности. Исходя из этого, различают следующие предпринимательские риски:

- риск, связанный с хозяйственной деятельностью;
- риск, связанный с личностью предпринимателя;
- риск, связанный с недостатком информации о состоянии внешней среды.

К последним рискам относятся:

- недостаток информации о партнёрах (покупателях или поставщиках);
- недостаток информации о налогообложении в России или в стране зарубежного партнёра (результатом может быть взывание штрафных санкций с предпринимательской фирмы со стороны государственных органов);
- недостаток информации о конкурентах.

Риск, связанный с личностью предпринимателя, определяется тем, что все предприниматели обладают различными знаниями в области предпринимательства, различными навыками и опытом

ведения предпринимательской деятельности, различными требованиями к уровню рискованности отдельных сделок.

По сфере возникновения предпринимательские риски можно разделить на внешние и внутренние. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. К внешним рискам можно отнести, например, непредвиденные изменения законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; неустойчивость политического режима в стране, что может привести к забастовкам, введению эмбарго и т. д. Предприниматель не может влиять на внешние риски, он может только предвидеть их и учитывать в своей деятельности.

Источником внутренних рисков является сама предпринимательская фирма. Основными среди внутренних рисков являются кадровые риски, связанные с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников предпринимательской фирмы.

С точки зрения длительности во времени предпринимательские риски можно разделить на кратковременные и постоянные. К группе кратковременных относятся те риски, которые угрожают предпринимателю в течение конечного известного отрезка времени, например транспортный риск, когда убытки могут возникнуть во время перевозки груза, или риск неплатежа по конкретной сделке.

К постоянным рискам относятся те, которые непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или в определённой отрасли экономики, например риск разрушения зданий в районе с повышенной сейсмической опасностью.

По степени правомерности могут быть выделены: оправданные (правомерные) и неоправданные (неправомерные) риски. Возможно, это наиболее важный для предпринимательского риска элемент классификации, имеющий наибольшее практическое значение. При этом граница между оправданным и неоправданным рисками в разных видах предпринимательской деятельности, в разных секторах экономики различна.

Предпринимательские риски можно также разделить на две большие группы в соответствии с возможностью страхования: страхуемые и нестрахуемые. Как вы уже знаете, некоторые виды риска, такие как риск гибели имущества, риск возникновения пожара, аварий и др., предприниматель может застраховать.

Следует выделить ещё две большие группы рисков: статистические (простые) и динамические (спекулятивные). Особенность статистических рисков заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. При этом потери для предпринимательской фирмы, как правило, означают и потери для общества в целом.

В соответствии с причиной потерь статистические риски могут далее подразделяться на следующие группы:

- вероятные потери в результате негативного действия на активы фирмы стихийных бедствий (огня, воды, землетрясений, ураганов и т. п.);
- вероятные потери в результате преступных действий;
- вероятные потери вследствие принятия неблагоприятного законодательства для предпринимательской фирмы (потери связаны с прямым изъятием собственности либо с невозможностью взыскать возмещение с виновника из-за несовершенства законодательства);
- вероятные потери в результате угрозы собственности предприятия третьих лиц, что приводит к вынужденному прекращению деятельности основного поставщика или потребителя;
- потери вследствие смерти или недееспособности ключевых работников фирмы либо основного собственника предпринимательской фирмы (что связано с трудностью подбора квалифицированных кадров, а также с проблемами передачи прав собственности).

Динамический риск — это риск непредвиденных изменений вследствие принятия управленческих решений или изменений, произошедших в экономической, политической и других сферах общественной жизни. Такие изменения могут привести как к потерям, так и к дополнительным доходам. Кроме того, динамические риски, ведущие к убыткам для отдельной фирмы, могут одновременно принести выигрыш для общества в целом. Поэтому динамические риски являются трудными для управления.

2. Заполните таблицу.

| Виды предпринимательских рисков | Примеры |
|---------------------------------|---------|
| | |

3. Привлекая дополнительные источники информации и интернет-ресурсы, выясните, какие существуют способы снижения предпринимательских рисков. Расскажите кратко о каждом из них.

Список литературы

1. *Авдийский В. И., Герасимов П. А., Лебедев И. А.* Анализ и прогнозирование рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов: учебное пособие. В 2 ч. — М.: Финакадемия, 2007.

2. *Антонова Н. А.* Страхование предпринимательского риска: проблемы и перспективы // Юрист. — 2003. — № 9.

3. *Валигурский Д. И.* Организация предпринимательской деятельности: учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2010. — 520 с.

4. *Гришина Н. А.* Оценка риска деятельности хозяйствующего субъекта в условиях неопределённости экономической ситуации // Вопросы оценки. — 2001. — № 1.

5. *Крутик А. Б., Решетова М. В.* Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие. — М.: Академия, 2010. — 320 с.

6. *Мальцева Е., Савкина Р.* Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие. — М.: Кнорус, 2011. — 216 с.

7. *Чернова Г. В.* Управление рисками: учебное пособие / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. — М.: Проспект, 2009. — 158 с.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ИТОГОВОГО ПОВТОРЕНИЯ

1. Чем опасны фальшивые деньги для экономики государства?
2. Какие способы и формы защиты денежных знаков существуют?
3. Расскажите о средствах защиты российских банкнот от подделок /
4. Что такое финансовая пирамида?
5. Какие существуют признаки финансовых пирамид? Проиллюстрируйте конкретными примерами.
6. Что такое сетевой маркетинг? Назовите достоинства и недостатки бизнеса в форме сетевого маркетинга.
7. Какие виды интернет-мошенничества существуют?
8. Проиллюстрируйте примерами опасности, подстерегающие обывателей в сети Интернет.
9. Что экономисты вкладывают в понятие «предпринимательские риски»?
10. Какие способы снижения финансовых рисков для частных лиц и предпринимателей наиболее эффективны?

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ ПО ПРАВУ 10—11 КЛАССОВ

Структура и содержание модуля. Его место в учебном плане

В модуле «Финансовая грамотность», в приложении для учебника «Право», рассматриваются следующие вопросы: налоги и налоговая система России, основы страхования, а также риски в мире денег. Это последние годы обучения в школе, вскоре выпускники выйдут в самостоятельную взрослую жизнь. В большинстве своём они уже выбрали к этому времени будущую профессию или сферу обучения и деятельности. К учёбе одиннадцатиклассники обычно относятся прагматично, уделяя особое внимание тем предметам, которые выбрали для сдачи Единого государственного экзамена. Для того чтобы заинтересовать выпускника изучением нового модуля, необходимо, чтобы этот материал был практичным и актуальным для него. Именно так и составлен модуль: включены разнообразные вопросы, задания, практикумы, призванные моделировать реальные жизненные ситуации, с которыми ребята могут столкнуться за пределами школы. Конечно, все возможные случаи предусмотреть нельзя, но важно сформировать определённые ориентиры в ситуациях жизненного выбора.

Обращение к истории вопросов складывания системы налогообложения на Руси, историческим основам страхования не является принципиально новым материалом для старшеклассников, они актуализируют уже имеющиеся у них знания. Также и обращение к различным понятиям: налог, пошлина, фискальная политика, прямые и косвенные налоги, страхование, деньги — не является изучением нового материала, а способствует повторению и закреплению изученного ранее. Вопросы и задания к учебным текстам направлены на установление межпредметных связей, а также на актуализацию собственного опыта. Вместе с тем они позволяют контролировать понимание и освоение учебного материала. Задания для работы с нормативно-правовыми документами нацелены

на формирование навыков работы с правовыми актами, расширяют представления учащихся о российской практике правотворчества и правоприменения.

Уроки-практикумы способствуют развитию предметной компетенции обучающихся, совершенствованию универсальных учебных действий, в первую очередь коммуникативных, а также познавательных и регулятивных, что включает в себя навык планирования собственной деятельности, представления её результатов, рефлексии и оценки активной познавательной деятельности. Кроме того, уроки-практикумы моделируют вполне реальные жизненные ситуации, с которыми обучающимся предстоит столкнуться после завершения обучения.

Особое значение имеет урок-практикум «Работаем с экономической статистикой». Умение анализировать статистические данные, представленные в виде диаграмм, таблиц и графиков, — это компетенция, формирование которой у обучающихся требуют современные образовательные стандарты. Подобные задания встречаются в контрольно-измерительных материалах Единого государственного экзамена по разным предметам: математике, обществознанию, географии, истории и т. д. Работа с этим разделом поможет учащимся усовершенствовать навык работы со статистическими данными.

Урок-практикум «Как не стать жертвой финансовой пирамиды» содержит актуальную информацию, которой школьник сможет поделиться со своими родителями и родственниками. При этом беседа с родными старшего поколения, многие из которых помнят расцвет финансовых пирамид в 90-х годах XX века, дополнит знания учащихся, полученные в курсе отечественной истории. Пытаясь заработать, сегодня именно молодые люди часто оказываются вовлечёнными в деятельность сетевого маркетинга — особой формы ведения внемагазинной розничной торговли. Им полезно будет узнать об особенностях этой деятельности, разобраться, как отличить сетевой маркетинг от финансовой пирамиды.

Трудно переоценить актуальность для современного человека информации по теме «Мошенничество в сети Интернет». Ведя активную жизнь в сети, современные подростки оказываются один на один с этой угрозой. Взрослый не всегда может помочь им распознать мошенничество в этом случае. Рассмотрение возможных видов мошенничества в Интернете — фишинг, интернет-попро-

шайничество, мошенничество, связанное с покупкой через Интернет товаров и услуг, а также sms-рассылки или электронные письма с сообщениями о выигрыше различных ценных призов — снабжает учеников необходимой информацией, помогает им осознавать последствия совершаемых в сети действий и формирует готовность брать на себя ответственность за принимаемые решения.

Вопросы и задания для итогового повторения позволяют обобщить и систематизировать знания, полученные в рамках изучения раздела.

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

1. В рамках отдельных часов изучения нового материала, выделенных в рабочей программе.

а) Рабочая программа изучения курса «Право» на базовом уровне достаточно плотная и насыщенная¹. Необходимо усвоить достаточно большой объём материала. Мы рекомендуем использовать следующую логику: главу «Страхование» приложения «Основы финансовой грамотности» изучить после освоения модуля «Гражданское право», главы «Налоги» и «Риски в мире денег» целесообразно изучать после освоения темы «Финансовое и налоговое право». На изучение каждого из предложенных разделов возможно отвести по два академических часа.

б) В случае изучения основ финансовой грамотности на профильном уровне курса «Право», учебного времени достаточно для полноценного модуля. Мы рекомендуем уделить на него 17 часов, выбрав либо модель интеграции в учебную деятельность по темам (как было описано в случае изучения на базовом уровне), либо отдельно в духе технологии блочно-модульной системы обучения, что позволит удовлетворить образовательные запросы и потребности всех обучающихся вне зависимости от выбора экзаменов ЕГЭ.

2. В рамках отдельной программы внеурочной деятельности по основам финансовой грамотности. Разработка и принятие образовательной программы и программ учебных дисциплин отнесена к ведению образовательной организации. Это означает, что каждый учитель вправе разработать и соответствующим образом утвердить

¹ См.: *Калуцкая Е. К.* Рабочая программа к учебнику А. Ф. Никитина, Т. И. Никитиной, Т. Ф. Акчурина «Право. Базовый и углублённый уровни. 10–11 классы». — М.: Дрофа, 2016. — С. 29–82.

собственную программу элективного курса. Ниже предлагается возможный пример такой программы.

3. В рамках классных часов, посвящённых предпрофильной подготовке.

Образовательные технологии

Преподавание модуля по 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 характеристиках 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»¹.

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 профессиональной карьеры. В связи с этим дидактическая наполненность заданий и учебных ситуаций должна отражать максимальную широту разнообразных источников информации — тексты, таблицы, схемы, графики, статистический материал. Это способствует развитию важнейшего навыка, необходимого современному человеку, — работы с текстами различной природы.

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

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 пассивные виды 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 при 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 люди 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 её решения и получение продукта в конце. В ходе изучения модуля по финансовой грамотности учащимся предлагают актуальные и интересные темы проектов. При этом наряду с общими темами даются конкретизирующие вопросы. В этом подробном перечне каждый школьник найдёт для себя то, что его заинтересует. Выполнение проекта приведёт 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 содержат различные типы мультимедийных и интерактивных объектов.

В электронную форму модуля, который будет изучаться в курсе обществознания, включены мультимедийные объекты: дополнительные тексты, ссылки на интернет-ресурсы и официальные сай-

ты государственных структур РФ, а также интерактивные задания, тренажёры 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.

В рамках электронной формы модуля используются интерактивные задания для контроля и самоконтроля, охватывающие темы налогов и налоговой системы России, основ страхования, а также рисков в мире денег. Обращение к различным понятиям: налог, пошлина, фискальная политика, прямые и косвенные налоги, страхование — способствует повторению и закреплению материала, изученного ранее.

Целевые установки и планируемые результаты обучения

Мы полагаем, что модуль изучения основ финансовой грамотности необходимо ориентировать на формирование так называемых навыков XXI века, а именно:

- развитие критического мышления: решение проблем, рассуждение, анализ, интерпретация, обобщение информации;
- формирование исследовательских навыков и методов; креативности: артистизм, любопытство, воображение, инновации, самовыражение;
- стимулирование инициативности: настойчивость, самостоятельная работа, планирование, самодисциплина, способность к адаптации;
- развитие навыков коммуникации: качественного устного и письменного общения, умение говорить публично и внимательно слушать;
- формирование и развитие навыков сотрудничества: лидерство, работа в команде, сотрудничество, виртуальный коворкинг;
- совершенствование медиаграмотности: знание информационных и коммуникационных технологий, интерпретация и анализ данных;

- формирование и развитие чувства ответственности: гражданской, этической и социальной грамотности, личной и социальной ответственности;
- развитие глобального сознания: мультикультурная компетентность, гуманизм.

Данные навыки и умения без всякого сомнения будут необходимы и востребованы в будущем. Проектируя изучение учебного предмета, необходимо ориентироваться на данные установки.

Задачи освоения модуля.

1) *Воспитательные:*

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

2) *Развивающие:*

- развивать умения анализировать информацию, представленную в различных источниках;
- развивать навыки публичных выступлений, исследовательской деятельности, взаимодействия с другими людьми в экономической сфере;
- способствовать развитию систематизации и критического осмысления экономической информации.

3) *Обучающие:*

- сформировать представление об истории возникновения налогообложения, о сущности и функциях налогов, налоговой системе современной России, правовой ответственности за налоговые правонарушения;
- формировать представление об исторических и теоретических основах страхования, видах страховых продуктов;
- сформировать представление об основных рисках в мире денег.

Личностные результаты должны отражать:

- финансовую грамотность, позволяющую человеку принимать взвешенные, рациональные решения.

Метапредметные результаты должны обеспечить:

- готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных экономических источников;
- умение определять назначение и функции различных экономических институтов.

Предметные результаты должны обеспечить:

- 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;
- развитие у обучающихся социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты закона.

Основные формы организации учебных занятий

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;
 - стимулирование 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.

6. Формы текущего контроля:

- эссе;
- тестирование;
- деловая игра;
- ролевая игра;
- собеседование.

Примерное тематическое планирование при интеграции модуля «Основы финансовой грамотности» в учебный курс «Право»

Базовый уровень, 6 часов

| Тема урока | План урока | Основные виды деятельности обучающихся | Материалы, пособия |
|--|---|---|--------------------|
| Как выбрать страховой продукт | 1. Страховой продукт. 2. Классификация страховых продуктов | 1. Анализируют таблицу «Имущественное страхование в России». 2. Составляют рейтинг надёжности страховых компаний | § 2.2 |
| Как выбрать страховую компанию | 1. Плюсы и минусы страхования. 2. Как выбрать страховую компанию | Выбирают страховую компанию на рынке своего региона | § 2.3 |
| Налоговая система Российской Федерации | 1. Три уровня налоговой системы РФ. 2. Налогоплательщики | | § 1.5—1.6 |
| Правовая ответственность за налоговые правонарушения | 1. Виды налоговых правонарушений. 2. Система штрафов | Участвуют в фасилитированной дискуссии «Ответственность за налоговые преступления» | § 1.7 |

| | | | |
|---|---|--|-----------|
| Мошенничество в мире денег | 1. Различные виды мошенничества, о которых надо знать потребителю. 2. Как не стать жертвой финансовой пирамиды | Составляют памятку «Основные отличительные признаки финансовой пирамиды» | § 3.2 |
| Как обезопасить себя от мошенничества в сети Интернет | 1. Как распознать фальшивые деньги. 2. Мошенничество в сети Интернет | 1. Составляют памятку «Признаки фальшивой купюры». 2. Составляют правила заказа через интернет-магазины | § 3.3—3.4 |

Примерное тематическое планирование при интеграции модуля «Основы финансовой грамотности» в учебный курс «Право»

Профильный уровень, 17 часов

| Тема урока | План урока | Основные виды деятельности обучающихся | Материалы, пособия |
|---|--|---|--------------------|
| Раздел 1. Налоги и налогообложение (6 часов) | | | |
| История налогообложения в России. Сущность и функции налогов | 1. История налогообложения в России. 2. Налог, сбор, пошлина. 3. Функции налогов | 1. Определяют роль налогов в жизни государства. 2. Иллюстрируют примерами изучаемый материал. 3. Работают со статистической информацией | § 1.1—1.2 |

| Тема урока | План урока | Основные виды деятельности обучающихся | Материалы, пособия |
|--|---|---|--------------------|
| Основные принципы налогообложения. Сущность и формы налоговой политики | 1. Принципы налогообложения. 2. Сущность налоговой политики. 3. Формы налоговой политики | 1. Комментируют принципы налогообложения. 2. Заполняют таблицу «Формы налоговой политики». 3. Характеризуют основные инструменты налоговой политики | § 1.3—1.4 |
| Налоговая система Российской Федерации | 1. Три уровня налоговой системы РФ. 2. Налогоплательщики. 3. Специальные налоговые режимы | 1. Работают с выдержками из Налогового кодекса РФ. 2. Готовят сообщения о налоговых системах других стран | § 1.5—1.6 |
| Правовая ответственность за налоговые правонарушения | 1. Виды налоговых правонарушений. 2. Система штрафов | Участвуют в фасилитированной дискуссии «Ответственность за налоговые преступления» | § 1.7 |
| Налоговые вычеты. Налоговая декларация | 1. Налоговые вычеты. 2. Налоговая декларация | 1. Готовят сообщения о сущности и порядке предоставления каждого из налоговых вычетов. 2. Знакомятся с формой налоговой декларации | |
| Урок-экскурсия в налоговые органы (встреча с представителем налоговой инспекции) | | | |

| Раздел 2. Страхование (3 часа) | | | |
|---|--|---|-------|
| Исторические и теоретические основы страхования. Страховой продукт. Классификация страховых продуктов | 1. Что такое страхование. 2. История страхового дела. 3. Классификация страховых продуктов | 1. Соотносят исторические события с веками развития страхового дела. 2. Выбирают страховой продукт на рынке своего региона | |
| Страхование: pro et contra. Как выбрать страховую компанию? | 1. Плюсы и минусы страхования. 2. Как выбрать страховую компанию | 1. Участвуют в фасилитированной дискуссии «Страхование: pro et contra». 2. Выбирают страховую компанию в своём регионе | |
| Встреча с представителями страхового бизнеса | | | |
| Раздел 3. Риски в мире денег (4 часа) | | | |
| Понятие экономических рисков. Как не быть обманутым? | 1. Как учесть экономические риски. 2. Правовая культура | | |
| Финансовая пирамида: как она устроена? Как не стать жертвой финансовой пирамиды? | 1. Признаки финансовой пирамиды. 2. Функционирование сетевого маркетинга | 1. Анализируют информацию о финансовых пирамидах из Интернета. 2. Готовят презентацию «Как не стать жертвой финансовой пирамиды» | § 3.2 |

| Тема урока | План урока | Основные виды деятельности обучающихся | Материалы, пособия |
|--|--|---|--------------------|
| Мошенничество в сети Интернет. Как не стать жертвой мошенников | 1. Виды интернет-мошенничества. 2. Как не стать жертвой интернет-мошенников | Составляют правила заказа через интернет-магазины | § 3.3 |
| Встреча с представителями малого и среднего бизнеса | | | |
| Раздел 4. На пути к собственному бизнесу (4 часа) | | | |
| Организационные формы предпринимательской деятельности | | Работа с нормативными актами РФ и актуальной правовой информацией | |
| Как создать и как не потерять собственный бизнес? | | Работа с нормативными актами РФ и актуальной правовой информацией | |
| Бизнес-план | | | |
| Итоговый урок «Правовая и финансовая культура» | | | |

Примеры сценариев некоторых уроков

Урок-практикум. «Правовая ответственность за налоговые правонарушения»

Цели урока:

1. Формирование представления у обучающихся об юридической ответственности за налоговые правонарушения.
2. Развитие навыков работы с учебным текстом и текстами документов.
3. Развитие навыков переформатирования информации.
4. Развитие навыков ведения рабочей тетради.
5. Воспитание ответственного отношения к своей жизни.

План урока:

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

1. Актуализация темы урока и постановка ключевых вопросов урока

Учитель цитирует статью 57 Конституции Российской Федерации, выведенную на экране или написанную на доске: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Учитель просит обучающихся вспомнить, что такое Конституция Российской Федерации и какое значение она имеет для жизни общества.

Вероятный ответ: «Конституция Российской Федерации — это Основной закон нашего государства. Все жители нашей страны обязаны соблюдать Конституцию. Соблюдение Конституции — залог благополучия всех и каждого».

Затем обучающиеся вспоминают, что такое налоги и зачем они нужны.

Вероятный ответ: «Налоги — это обязательные денежные сборы, уплачиваемые жителями страны государству. Государство на деньги от налогов выполняет свои обязанности по отношению к жителям страны: обеспечивает достойные условия жизни».

Учитель спрашивает, что означает понятие «достойные условия жизни», просит обучающихся привести конкретные примеры.

Вероятные ответы: «Достойные условия жизни: безопасная жизненная среда; возможности получить образование, медицинскую помощь, зарабатывать деньги».

Учитель: «Без налогов государство не сможет создать достойные условия жизни для людей, поэтому уклонение от уплаты налогов является правонарушением и влечёт за собой юридическую ответственность. Таким образом, как мы сформулируем тему нашего урока?»

Ответ: «Правовая ответственность за налоговые правонарушения».

Тема урока записывается на доске или выводится на экран. Обучающиеся записывают её в тетрадях.

Учитель: «Чтобы раскрыть эту тему, мы должны сформулировать к ней вопросы. Как они будут звучать?»

Ответ: «1. Что такое налоговые правонарушения?

2. Какая следует юридическая ответственность за налоговые правонарушения?»

2. Совместный с учащимися поиск ответов на ключевые вопросы урока

Учитель цитирует статью 106 Налогового кодекса Российской Федерации: «Налоговое правонарушение — это виновно совершённое противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность».

Это определение следует вывести на экран или записать на доске. Обучающиеся записывают его в тетрадях.

Затем учитель организует работу с кейсами.

Кейс № 1

Соотнесите элементы правонарушения с их конкретным содержанием применительно к налоговому правонарушению, заполнив таблицу.

1. Объект налогового правонарушения.
2. Объективная сторона налогового правонарушения.
3. Субъективная сторона налогового правонарушения.
4. Субъект налогового правонарушения.

А.

Лица, совершившие правонарушение:

Налогоплательщик.

Плательщик сборов.

Налоговый агент.

Б.

Установленный законом порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.

Порядок учёта налогоплательщиков.

Порядок составления налоговой отчётности.

В.

Противоправное действие (бездействие) субъекта правонарушения, за которое нормами НК РФ установлена ответственность.

Г.

Юридическая вина в форме умысла или неосторожности.

Ответ:

| А | Б | В | Г |
|---|---|---|---|
| | | | |

Кейс № 2

Статья 91 НК РФ:

«Должностные лица налоговых органов при соблюдении установленных законодательством условий пользуются правом беспрепятственного доступа на территорию или в помещение налогоплательщика».

Учитель выводит эту цитату на экран (доску) и даёт задание: «Сформулируйте две причины наделения должностных лиц налоговых органов при соблюдении ими установленных законодательством условий правом беспрепятственного доступа на территорию или в помещение налогоплательщика».

Ответ:

1. Должностные лица налоговых органов при соблюдении установленных законодательством условий пользуются правом беспрепятственного доступа на территорию или в помещение налогоплательщика в целях осуществления налогового контроля.

2. Должностные лица налоговых органов при соблюдении установленных законодательством условий пользуются правом беспрепятственного доступа на территорию или в помещение налогоплательщика в целях пресечения налоговых правонарушений.

Кейс № 3

Порядок уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, т. е. применяются различные виды юридической ответственности. Для наступления юридической ответственности, в том числе и за нарушение налогового законодательства, необходимо наличие четырёх условий:

1. Вина нарушителя установленных правил поведения.
2. Противоправное поведение.
3. Нанесение вреда (ущерба).
4. Причинная связь между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом).

Задание: «Проиллюстрируйте конкретными примерами возникновение условий юридической ответственности за налоговые правонарушения».

Ответ:

1. Вина нарушителя установленных правил поведения — директор компании Z приказал бухгалтеру уменьшить в документах отчётности сумму выручки.
2. Противоправное поведение — неуплата налогов с суммы скрытой выручки.
3. Нанесение вреда (ущерба) — недопоступление налогов в государственный бюджет.
4. Причинная связь между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом) — сокрытие выручки от налогообложения влечёт за собой недопоступление налогов в бюджет.

Кейс № 4

Виновным в совершении налогового правонарушения признаётся лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Субъектом ответственности может стать организация либо физическое лицо не младше 16 лет (ст. 107 НК РФ).

Если в ходе камеральной или выездной налоговой проверки налоговые органы выявят налоговые правонарушения, то будет принято решение о привлечении налогоплательщика к ответственности.

В соответствии с пунктом 1 статьи 114 НК РФ мерой ответственности за совершение правонарушения является налоговая санкция, которая имеет и превентивное значение — предотвращение повторного совершения плательщиком налогового правонарушения.

Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных статьями главы 16 НК РФ. После вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в случаях, когда внесудебный порядок взыскания налоговых санкций не допускается, налоговый орган обращается с иском заявлением в суд о взыскании с этого лица, привлекаемого к ответственности, налоговой санкции.

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке.

Исковое заявление о взыскании налоговой санкции подаётся:

1. В арбитражный суд — при взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя.
2. В суд общей юрисдикции — при взыскании налоговой санкции с физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Поскольку налоговые правонарушения, совершённые умышленно, представляют собой большую общественную опасность, именно за них в НК РФ установлены увеличенные размеры взысканий. Например, в силу статьи 122 НК РФ неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налоговой базы или неправильного исчисления сумм налога по итогам налогового периода, выявленная при выездной налоговой проверке, влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога. При этом за те же действия, совершённые умышленно, штраф взыскивается в размере 40% от неуплаченной суммы налога.

Задание: «Прочитайте текст. Придумайте к нему заглавие. Составьте план текста и озаглавьте отдельные пункты плана».

Ответ:

Налоговые санкции как мера юридической ответственности.

1. Объект налоговых санкций.
2. Порядок применения налоговых санкций.
3. Значение умышленного характера налогового правонарушения для установления налоговых санкций.

Кейс № 5

Класс делится на группы по числу видов юридической ответственности, перечисленных в этом тексте.

«1. Нарушение налогоплательщиком срока постановки на учёт в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения влечёт взыскание штрафа в размере 5 тыс. р.

2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учёт в налоговом органе влечёт взыскание штрафа в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. р.

3. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учёт в налоговом органе более трёх месяцев влечёт взыскание штрафа в размере 20% от доходов, полученных в период деятельности без постановки на учёт более 90 дней.

4. Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока предоставления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счёта в каком-либо банке влечёт взыскание штрафа в размере 5 тыс. р.

5. Непредоставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учёта, при отсутствии признаков налогового правонарушения влечёт взыскание штрафа в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для её предоставления, но не более 30% от указанной суммы и не менее 100 р.

6. Непредоставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечёт взыскание штрафа в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации,

и 10% от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня.

7. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога.

8. Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечёт взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению».

Задание: «Нарисуйте плакаты, предостерегающие налогоплательщиков от соответствующих налоговых правонарушений».

Кейс № 6

Согласно статье 198 УК РФ, уклонение от уплаты налогов или сборов с физического лица путём непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых является обязательным, либо путём представления заведомо ложных сведений, совершённое в крупном размере, наказывается:

штрафом в размере от 100 до 300 000 тыс. р.;

или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от одного года до двух лет;

либо арестом на срок от четырёх до шести месяцев;

либо лишением свободы на срок до одного года.

При этом крупным размером признаётся сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трёх финансовых лет подряд более 600 тыс. р., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% от подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1 800 тыс. р.

То же деяние, совершённое в особо крупном размере, наказывается:

штрафом в размере от 200 до 500 тыс. р.;

или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от восемнадцати месяцев до трёх лет;

либо лишением свободы на срок до трёх лет.

Особо крупным размером признаётся сумма, составляющая за период в пределах трёх финансовых лет подряд более 3 млн р., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает

20% от подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 9 млн р.

Вопрос: «Как вы думаете, почему, согласно изменениям, вступившим в силу с 1 января 2010 года, лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное статьёй 198 УК РФ, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа. Сформулируйте два объяснения».

Ответ:

1. Лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное статьёй 198 УК РФ, освобождается от уголовной ответственности, чтобы дать ему возможность исправиться и впредь не совершать подобных правонарушений.

2. Цель налоговых санкций состоит в обеспечении поступления налогов в государственный бюджет, поэтому лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное статьёй 198 УК РФ, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа.

3. Подведение итогов

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

Урок — ролевая игра. «Как обезопасить себя от мошенничества в сети Интернет»

Цели урока:

1. Освоение обучающимися навыков безопасного финансового поведения в сети Интернет.

2. Развитие навыков работы с учебным текстом и текстами документов.

3. Развитие навыков переформатирования информации.

4. Развитие навыков участия в ролевых (деловых) играх.

5. Воспитание ответственного отношения к своей жизни.

План урока:

1. Актуализация темы урока и постановка ключевого вопроса урока.
2. Совместный с учащимися поиск ответа на ключевой вопрос урока.
3. Подведение итогов.

Оборудование: доступ в Интернет, гаджеты.

1. Актуализация темы урока и постановка ключевого вопроса

Учитель: «Вряд ли кто будет спорить с тем, что люди, не пользующиеся сетью Интернет, уже давно составляют меньшинство, которое стремительно тает. Одновременно всё больше и больше видов деятельности перемещается в Интернет. Мы с вами живём в условиях рыночной экономики, поэтому не мудрено, что такой важный и обычный вид экономической деятельности, как денежные расчёты, также всё больше и больше перемещается вслед за людьми в виртуальное пространство. А где деньги, там и мошенники, желающие ими завладеть. Как же обезопасить себя от мошенничества в сети Интернет?»

2. Совместный с учащимися поиск ответа на ключевой вопрос урока

Учитель предлагает обучающимся пройти по ссылке http://www.cbr.ru/finprosvet/files/sec_bank.pdf на сайт Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) в раздел «Финансовое просвещение» и найти документ «Безопасность платёжных услуг». В этом документе учитель предлагает обучающимся обратиться к пункту «Общие рекомендации по обеспечению безопасности». Если возможности воспользоваться Интернетом нет, следует раздать обучающимся распечатанный текст «Общих рекомендаций по обеспечению безопасности».

*Общие рекомендации по обеспечению безопасности*¹

1. Никогда не сообщайте третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, работникам кредитной организации, работникам предприятий торговли и услуг, ПИН-код, CVV/CVC-код платёжной карты, логины, пароли и иные коды, которые могут быть ис-

¹ http://www.cbr.ru/finprosvet/files/sec_bank.pdf.

пользованы для доступа к системе интернет-банкинга, а также кодовое слово, паспортные данные. Не передавайте платёжную карту и носители указанных выше сведений (скретч-карты, генераторы одноразовых паролей, средства электронной подписи и др.).

2. Если кто-нибудь попросил сообщить указанную выше информацию, необходимо позвонить в кредитную организацию и сообщить о случившемся.

3. Помните, что в случае разглашения персональных данных, ПИН-кода, утраты платёжной карты возможно совершение злоумышленниками неправомерных действий с денежными средствами на банковском счёте.

4. Кредитная организация не осуществляет рассылку программ для установления на компьютер, ноутбук, планшет и мобильный телефон, а также электронных писем с просьбой прислать персональные данные, пароли, данные счетов. Никогда не отвечайте на электронные письма, запрашивающие указанные сведения. Удаляйте любые полученные сообщения, содержащие ссылки на веб-страницы и предлагающие ввести персональные данные.

5. Проверяйте все сообщения о платежах, обращая особое внимание на сумму и получателя. Необходимо незамедлительно связаться с кредитной организацией, в случае если уведомление поступило дважды или получено уведомление о платеже, который не был совершён. Необходимо регулярно проверять состояние банковского счёта и отслеживать выполненные операции по счёту, в том числе с использованием систем интернет-банкинга.

6. Следует осуществлять взаимодействие с кредитной организацией только с использованием контактов, указанных в документах, получаемых непосредственно от кредитной организации или иных официальных информационных источников кредитной организации (офисы, сайт и т. д.).

7. При смене контактных данных, в том числе в случае потери или смены номера телефона, который используется для получения услуг мобильного банкинга, необходимо обязательно сообщить об этом в кредитную организацию.

Затем учитель предлагает обучающимся разделиться на пары, чтобы инсценировать каждую рекомендацию. Скорее всего, некоторым парам придётся инсценировать одну и ту же рекомендацию, но это только внесёт в течение урока элемент здоровой соревновательности.

Рекомендации учителя обучающимся по инсценировке:

Один из вас выступает в амплуа «простака» или «простушки», другой «резонёра», «резонёрши». «Простак» собирается нарушить одно из правил безопасности в сети Интернет, а «резонёр» его уговаривает этого не делать. «Простак» слушается «резонёра», и они хором возглашают, как это замечательно следовать правилам безопасного поведения. Можно усложнить задачу. «Простак» выслушивает увещевания «резонёра», но поступает по своему и становится жертвой мошенничества. «Резонёр» возглашает: «Вот что бывает с теми, кто не следует правилам безопасного поведения в сети Интернет». «Простак» раскаивается в своём легкомыслии, повторяя соответствующее правило. Можно ввести в сценку третьего персонажа — «мошенника» (амплуа «злодея»), который в начале сценки сообщает зрителям, как он использует их пренебрежение правилами безопасности, и предлагает убедиться в этом на конкретном примере. Тут появляются «простак» и «резонёр». «Простак» собирается нарушить одно из правил безопасности в сети Интернет, а «резонёр» его убеждает этого не делать. Вновь появляется «злодей» и убеждает «простака» нарушить правило безопасности, одновременно вступая в перебранку с «резонёром». Далее событие может развиваться по таким вариантам: 1) «Простак» поддаётся на провокацию «злодея»; нарушает правило, страдает. «Резонёр» возглашает: «Вот что бывает с теми, кто не следует правилам безопасного поведения в сети Интернет». «Простак» раскаивается в своём легкомыслии, повторяя соответствующее правило. 2) «Простак» собирается нарушить одно из правил безопасности в сети Интернет, но «резонёр», несмотря на усилия «злодея», убеждает его этого не делать. «Простак» слушается «резонёра», и они хором объявляют, как это замечательно следовать правилам безопасного поведения в сети Интернет.

Примерный сценарий сценки по рекомендации № 7

Выходит Простак, за ним Резонёр, отставая.

Простак. Я сменил оператора! Теперь у меня новый номер мобильного телефона! Вот он, какой красивый...

Резонёр. А получал ли ты на старый номер услуги интернет-банкинга?

Простак. Конечно, я же продвинутый пользователь!

Резонёр. А сообщил ли ты о смене номера в свой банк?

Вдруг появляется (например, из-под парты) Злодей.

Злодей. Нет, не сообщил. Ему некогда заниматься подобными пустяками. Теперь этим займусь я! Ха-ха-ха (*демонически смеётся*).

Резонёр. Немедленно сообщи свой новый номер своему банку! Иначе быть беде! Ты потеряешь деньги...

Злодей. А я их подберу! Ха-ха-ха (*демонически смеётся*).

Простак. Ах! Я не хочу потерять деньги. Они мне так трудно достаются!

Резонёр. Так в банк звони сейчас же!

Злодей пытается помешать Простаку, но его отталкивает Резонёр. Простак звонит в банк и сообщает свой новый номер.

Злодей. О горе мне!

Простак. О счастье мне!

Резонёр. Ему! И деньги целы!

Поклоны.

Если импровизация на уроке окажется удачной, её можно будет повторить уже в рамках внеурочной деятельности для остальных обучающихся образовательной организации, родителей, учителей и т. д. В этом случае можно использовать форму кукольного театра.

3. Подведение итогов

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

Примерное тематическое планирование элективного курса по «Основам финансовой грамотности»

(34 часа)

| № п/п | Тема урока | Дополнительный материал |
|---|--|---|
| Раздел 1. Налоги и налогообложение | | |
| 1 | История налогообложения в России | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 2 | Сущность и функции налогов | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 3 | Основные принципы налогового обложения | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 4 | Сущность и формы налоговой политики | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 5 | Особенности налоговой системы Российской Федерации | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 6 | Специальные режимы налогообложения | https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/history_fts/ |
| 7 | Правовая ответственность за налоговые правонарушения | http://nalog.garant.ru/fns/nk/ |
| 8 | Налоговые вычеты | http://nalog.garant.ru/fns/nk/ |
| 9 | Налоговая декларация | http://nalog.garant.ru/fns/nk/ |

| № п/п | Тема урока | Дополнительный материал |
|-------------------------------------|--|---|
| 10/ 11 | Урок-экскурсия в налоговые органы (встреча с представителем налоговой инспекции) | |
| 12 | Повторительно-обобщающий урок | |
| Раздел 2. Страхование | | |
| 13 | Исторические и теоретические основы страхования | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 14 | Страховой продукт. Классификация страховых продуктов | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 15 | Страхование: pro et contra | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 16 | Как выбрать страховую компанию? | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 17/ 18 | Встреча с представителями страхового бизнеса | |
| 19 | Повторительно-обобщающий урок | |
| Раздел 3. Риски в мире денег | | |
| 20 | Понятие экономических рисков. Как не быть обманутым? | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 21 | Как распознать фальшивые деньги? | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |

| | | |
|---|--|--|
| 22 | Финансовая пирамида: как она устроена | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 23 | Как не стать жертвой финансовой пирамиды | http://www.cbr.ru/finprosvet/ |
| 24 | Мошенничество в сети Интернет. Как не стать жертвой мошенников | https://www.youtube.com/watch?v=m8wDGOFcCXs https://www.youtube.com/watch?v=fs76GC3P_l8 |
| 25 | Предпринимательские риски | |
| 26/ 27 | Встреча с представителями малого и среднего бизнеса | |
| Раздел 4. На пути к собственному бизнесу | | |
| 28 | Каждый ли способен на создание собственного бизнеса? | |
| 29 | Организационные формы предпринимательской деятельности | |
| 30 | Главное в бизнесе — идея | |
| 31 | Как создать собственный бизнес | |
| 32 | Как не потерять собственный бизнес | |
| 33 | Бизнес-план | |
| 34 | Итоговый урок «Экономическая и финансовая культура» | |

Проблемное занятие в форме брейн-ринга «Особенности российской налоговой системы»

Цели занятия:

1. Актуализировать знания обучающихся об особенностях налоговой системы в Российской Федерации.
2. Совершенствовать навыки познавательной и игровой деятельности: презентации результатов.

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 разберёмся с особенностями налоговой системы нашей страны».

Учитель делит класс на группы по 3—5 человек, и дальнейший ход занятия идёт в режиме брейн-ринга. Задания учитель формулирует, опираясь на главу 2 «Система налогов и сборов в Российской Федерации» Налогового кодекса Российской Федерации». Время на выполнение задания 1 минута. Первой отвечает группа, выполнившая задания и подавшая условный сигнал об этом. Если ответ неверный, право ответа переходит к следующей группе. Учитель зачитывает задания.

Задание 1

«Статья 12. Виды налогов и сборов в Российской Федерации. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов...

1. В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные».

Вопрос: Почему в России три вида налогов и сборов: федеральные, региональные и местные?

Ответ: В России три вида налогов и сборов: федеральные, региональные и местные, потому что в России три уровня власти — федеральная, региональная, местная — и каждая нуждается в средствах для выполнения своих обязанностей перед гражданами.

Задание 2

«Статья 12. Виды налогов и сборов в Российской Федерации. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов...

<...> 2. Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены настоящим Кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации...

3. Региональными налогами признаются налоги, которые установлены настоящим Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации...

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с настоящим Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах...

4. Местными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований...»

Вопрос: Что общего у всех видов налогов в Российской Федерации?

Ответ: Общим у всех видов налогов в Российской Федерации является то, что они устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.

Задание 3

«Статья 13. Федеральные налоги и сборы...

К федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц...
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых...
- 8) водный налог;
- 9) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 10) государственная пошлина...

Статья 14. Региональные налоги

К региональным налогам относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог...

Статья 15. Местные налоги и сборы

К местным налогам и сборам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор...»

Вопрос: Почему количество федеральных налогов и сборов превышает количество региональных и местных налогов вместе взятых?

Ответ: Количество федеральных налогов и сборов превышает количество региональных и местных налогов вместе взятых потому, что федеральные власти обслуживают всё население России, а региональные и местные — население своих регионов и местностей.

Задание 4

«Статья 16. Информация о налогах...

Информация и копии законов, иных нормативных правовых актов об установлении, изменении и прекращении действия региональных и местных налогов направляются органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления в Министерство финансов Российской Федерации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, а также в финансовые органы соответствующих субъектов Российской Федерации и территориальные налоговые органы».

Вопрос: Почему информация и копии законов, иных нормативных правовых актов об установлении, изменении и прекращении действия региональных и местных налогов направляются органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления в Министерство финансов Российской Федерации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, а также в финансовые органы соответствующих субъектов Российской Федерации и территориальные налоговые органы?

Ответ: Информация и копии законов, иных нормативных правовых актов об установлении, изменении и прекращении действия региональных и местных налогов направляются органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления в Министерство финансов Российской Федерации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, а также в финансовые органы соответствующих субъектов Российской Федерации и территориальные налоговые органы потому, что именно эти органы власти занимаются сбором налогов и сборов; контролем за сбором налогов и сборов; расходованием полученных за счёт них средств.

Задание 5

«Статья 17. Общие условия установления налогов и сборов

1. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

2. В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком...

3. При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам».

Вопрос: Как вы думаете, какое условие установления налогов и сборов является важнейшим?

Ответ: Важнейшим условием установления налогов и сборов является способность объекта налогообложения (плательщика сборов) уплачивать налоги (сборы).

Выигравшей команде присуждается приз (какой — определяет учитель).

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

Познавательно-проблемная игра «Как выбрать страховую компанию»

Цели занятия:

1. Актуализировать знания обучающихся об особенностях системы страхования в Российской Федерации.
2. Совершенствовать навыки познавательной и игровой деятельности: презентации результатов.

Ход занятия:

Учитель: «Страхование — обязательный признак финансово грамотного поведения. Но как выбрать надёжную страховую компанию? Давайте попробуем составить памятку «Как выбрать надёжную страховую компанию».

Учитель делит класс на группы по 3—5 человек. Каждая группа получает учебный текст, из которого она должна извлечь правила выбора надёжной страховой компании и сформулировать их. Побеждает та команда, которая сделает это быстрее и точнее других.

Учебный текст:

«Убедитесь, что у приглянувшейся вам компании есть лицензия на страховую деятельность в России. Для этого затребуйте копию разрешительного документа для ознакомления в самой компании, проверьте в реестре страховщиков, который размещён на сайте Федеральной службы по финансовым рынкам, в разделе «Рынок страховых услуг». Величина уставного капитала страховщика должна быть не меньше 120 млн рублей. Эти данные также можно выяснить на сайте Федеральной службы по финансовым рынкам, в разделе «Рынок страховых услуг». Прислушайтесь к мнению знакомых, которые имели дело с выбранным вами страховщиком, особенно если доводилось получать возмещение. Тарифы ниже рыночных в полтора-два раза предлагают в основном небольшие компании. Таким образом они пытаются расширить свою клиентскую базу. Но демпинг на протяжении более двух месяцев свидетельствует о непродуманной тарифной политике. Скоро у страховщика закончатся деньги, уровень убыточности вырастет, и он рискует оказаться банкротом.

Публичности страховщику придаёт размещение на собственном сайте общих сведений о себе (выданных лицензиях, составе акционеров и аффилированных лиц, менеджменте), финансовых показателей, а также участие в различных рейтингах. Утомительно, но крайне полезно ознакомиться со всей этой информацией.

Зачастую правила не прописаны в полисе, но в обязательном порядке предоставляются по требованию клиента. И именно там прячутся всевозможные подвохи. Обратите особое внимание на тот раздел правил, где перечисляются признаки страхового случая и исключения из покрытия. Сотрудники компании, отвечающие на ваши бесконечные вопросы, обязаны быть вежливы и точны. В офисе страховщика должна быть оформлена комфортная зона для клиентов. Хорошо, если у компании гибкие продукты и за незначительное вознаграждение она готова предложить вам дополнительные услуги».

После знакомства с текстом учащиеся приступают к составлению памятки:

1. Проверить лицензию.
2. Оценить устойчивость.
3. Навести справки.
4. Не гнаться за дешевизной!
5. Выбирать из публичных компаний.
6. Внимательно изучать правила страхования.
7. Ценить сервис.

Выигравшей команде присуждается приз (какой — определяет учитель).

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

Методические рекомендации по организации учебных экскурсий

Освоение обучающимися основ финансовой грамотности предполагает использование соответствующих знаний и навыков в повседневной жизни, постоянное их расширение, углубление и совершенствование, т. е. деятельностное использование. Начало этому должно быть положено в том числе во внеурочной деятельности. К сожалению, в нашей стране пока практически не существует традиции проведения систематических экскурсий школьников в государственные и частные организации типа налоговой службы или страховой компании. Но учитель, используя собственные связи и знакомства в подобных организациях, 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 коммерческой или служебной, государственной тайны. 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 обязательно найдутся желающие сделать репортаж об экскурсии с фото- и видеосъемкой, который 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 публичное освещение образовательной деятельности способствует формированию позитивного к ней отношения обучающихся, мотивирует их, служит повышению престижа образовательной организации, укрепляет авторитет педагога.

Тематический план классных часов

| № п/п | Тема классного часа | Основные вопросы |
|-------|--|--|
| 1 | Встреча с представителем налоговой инспекции | Права и обязанности налогоплательщика. Ответственность за налоговые правонарушения. Налоговая декларация |
| 2 | Педагогический марафон «День налогоплательщика» (игра по станциям) | 1. Все мы — налогоплательщики. 2. Как оформить налоговый вычет. 3. Налоговая декларация — совсем не страшно! |
| 3 | Встреча с представителем страховой компании | Страхование: pro et contra |
| 4 | Выбираем страховой продукт | Рынок страховых услуг. Что выбрать |
| 5 | Риски в мире денег | Как создать и как не потерять собственный бизнес |
| 6 | Мошенники и мошенничество: как не стать жертвой | Правовая и финансовая культура |

Методические рекомендации по проведению классных часов

При проведении классного часа эффективно использовать такую форму, как интервью. На классный час может быть приглашён реальный предприниматель, сотрудник налоговой службы или страховой компании. Лучше всего, если бы это был выпускник школы. Классный час может быть построен по такой схеме: после краткого рассказа спикера о себе, своей работе и особенностях работы своей организации, её общественном значении, истории успеха своего бизнеса учащиеся задают ему вопросы. Каждый должен задать хотя бы один вопрос. Подготовке вопросов необходимо уделить отдельное время, чтобы они не повторялись и были корректными и по существу. Завершается классный час рефлексией.

Примерные вопросы для классного часа «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 ней?
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?

Примерные вопросы для классного часа «Как работает страховая компания: встреча с сотрудником страховой компании»:

1. Как у вас появилась идея работать в страховой компании?
2. Какое вы получили образование, чтобы работать в страховой компании?

3. Как вы устроились на работу в страховую компанию?
4. Были ли у вас трудности в работе в страховой компании на первых порах? Как вы справлялись с этой проблемой?
5. Что вы считаете самым интересным в своей работе в страховой компании и почему?
6. Удаётся ли вам делать карьеру в страховой компании?
7. Занимаетесь ли вы самообразованием в страховом деле?
8. Для чего, по-вашему, существует страхование?
9. Каким вы видите будущее страхования и своё место в страховом деле?
10. Какие советы вы могли бы дать людям, имеющим дело со страховыми компаниями и страховыми услугами?
11. Какие советы вы могли бы дать тому, кто хочет работать в страховой компании?

Классный час на тему *«Мошенники и мошенничество: как не стать жертвой?»* можно провести в формате вербатим, или документального театра. Обучающиеся встречаются и записывают реальные истории людей, ставших жертвами мошенничества в сфере имущественно-денежных отношений. Если таковых в их окружении не найдётся, они могут использовать свидетельства таких людей, взятые из Интернета. Задача: обучающиеся должны максимально прочувствованно рассказать свою историю и обязательно сделать вывод с рекомендациями, как впредь не попадаться на удочку мошенников. Важно подготовить класс или другое помещение, где будет проводиться занятие: участники классного часа должны сесть так, чтобы видеть друг друга. Классный час начинается с рассказа учителя, в котором он с поправкой на свой нынешний социальный статус отвечает на главный вопрос: «Как я стал или чуть было не стал жертвой мошенников» или «Как мой друг, знакомый и т. п. попал в подобную историю и что из этого вышло». Затем по очереди свои истории рассказывают все участники классного часа. В идеале общее в этих историях должно фиксироваться специально назначенными для этого учениками и видеосъёмкой для последующего анализа, который, в свою очередь, может выглядеть как ответ на вопрос: «Какие выводы мы можем сделать из этих историй жертв мошенничества?»

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.* Задания по экономике: от простых до олимпиадных. 10–11 классы. — М., 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 жильё в кредит по ипотечным программам. — М., 2006.
6. *Балабанов 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. И. Г. Балабанова. — СПб.: Питер, 2000.
8. *Банковское дело* / под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2002.
9. *Белкин А. С.* Ситуация успеха. Как её создать: кн. 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. *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: учеб. пособие. — Екатеринбург, 2005.
16. *Лавренова Е. Б.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 классы общеобразоват. организаций / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

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

18. *Липсиц И. В.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. организаций / 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.: Питер, 2006.

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

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

30. *Савицкая Е. В.* Рабочие тетради 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.: Эйдос; изд-во 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 (ч. 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.11.1996 № 14-ФЗ.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 3) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ст. 2, 24, 66, 128—131, 142—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. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство.

2. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике.

3. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.

4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.

5. www.cefir.ru — ЦЭФИ — Центр экономических и финансовых исследований.

6. www.beafnd.org — Фонд Бюро экономического анализа.

7. www.vopreco.ru — журнал «Вопросы экономики».

8. www.tpprf.ru — Торгово-промышленная палата РФ.

9. www.rts.micex.ru — РТС и ММВБ — Объединённая биржа.

10. www.economy.gov.ru/mines/ma — Министерство экономического развития РФ.

11. www.minpromtorg.gov.ru — Министерство торговли и промышленности РФ.

12. www.fas.gov.ru — Федеральная антимонопольная служба РФ.

13. <http://www.minfin.ru/ru> — Министерство финансов РФ.

14. www.cbr.ru — Центральный банк РФ.

15. www.gks.ru — Федеральная служба государственной статистики.

16. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба РФ.

17. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.

18. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.

19. www.imf.org — Международный валютный фонд.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МОДУЛИ ДЛЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЫ УЧЕБНИКА ПО ПРАВУ 10—11 КЛАССОВ

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 праву 10—11 классов размещены по ссылке:

<https://drofa-ventana.ru/material/sbornik-pravo-10-11>.

Содержание

| | |
|--|------------|
| Пояснительная записка | 3 |
| Специальные модули для учебника по праву 10—11 классов | 11 |
| 1. Налоги и налогообложение в современной России .. | 12 |
| 2. Страхование. Теория и практика..... | 49 |
| 3. Риски в мире денег: как защититься от разорения.... | 70 |
| Специальные модули для методического пособия по праву 10—11 классов | 85 |
| Структура и содержание модуля. | |
| Его место в учебном плане | 85 |
| Образовательные технологии | 88 |
| Целевые установки и планируемые результаты обучения | 90 |
| Основные формы организации учебных занятий | 92 |
| Примерное тематическое планирование при интеграции модуля «Основы финансовой грамотности» в учебный курс «Право» | 94 |
| Примеры сценариев некоторых уроков | 99 |
| Примерное тематическое планирование элективного курса по «Основам финансовой грамотности» | 111 |
| Тематический план классных часов | 120 |
| Методические рекомендации по проведению классных часов | 121 |
| Список литературы для учителя | 123 |
| Специальные модули для электронной формы учебника по праву 10—11 классов | 127 |