

10

КЛАСС

11

КЛАСС

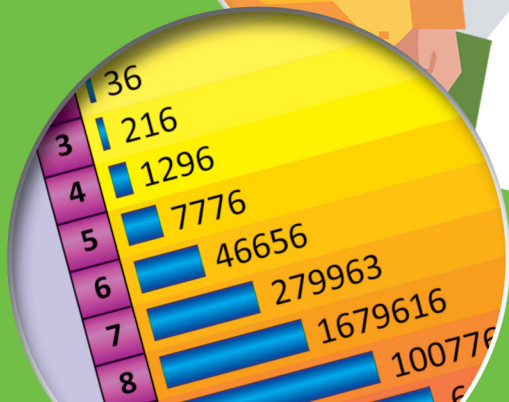
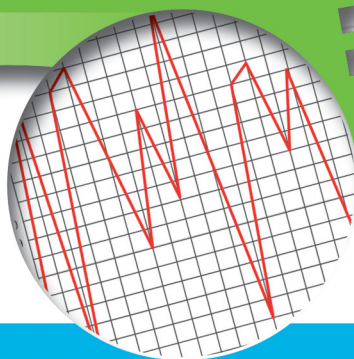


Учимся разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЮРИДИЧЕСКИЙ
ПРОФИЛЬ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению

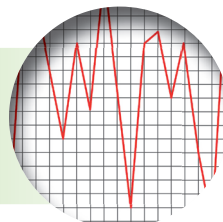
ТВОЙ **A⁺** АКТИВ



ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

МОСКВА

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6
А61

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия - НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Елена Абросимова*, доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Материалы для учащихся составлены для модулей 1–10.

Материалы для модуля 11 «Страхование» см.: *Архипов А. П.* Финансовая грамотность:

Модуль «Страхование». Материалы для обучающихся.

10–11 классы, СПО, детские дома, школы-интернаты

Абросимова, Е. А.

А61 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2018. — 160 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Курс посвящён ключевым вопросам функционирования современных финансовых институтов и механизмам взаимодействия человека с ними. В рамках курса рассматриваются такие финансовые понятия, как коммерческие банки, инвестиционные фонды, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионные фонды и др., раскрывается их суть и показано место в финансовой жизни современной России.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)

ББК 65.26я721-6

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»
Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразовательных организаций, юридический профиль

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*. Художественный редактор *А. М. Драговой*.
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, И. В. Дедушева*. Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной*.
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*.

Корректор *И. Н. Панкова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 0000000

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2015
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

МОДУЛЬ 1. БАНКИ — ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Занятие	1	Банки и их функции	8
Занятие	2	Договор банковского счёта.....	14
Занятие	3	Банковский вклад	20
Занятие	4	Законы, регулирующие сферы сбережений	24
Занятие	5	Банковский кредит и условия его предоставления.....	26
Занятие	6	Договор займа, заключённый гражданами.....	30

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Занятие	7	Ценные бумаги и их виды. Законодательство о ценных бумагах.....	36
Занятие	8	Отличие акций от облигаций	42
Занятие	9	Профессиональные участники рынка ценных бумаг.....	48

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Занятие	10	Что такое налогообложение. Законодательство о налогах. Налоговый кодекс Российской Федерации.....	54
---------	-----------	---	----

Занятие	11	Плательщик налога. Налоговая база. Налоговая ставка.....	58
Занятие	12	Основные виды налогов в России. Общие и специальные налоги. Налоги федеральные и местные	66
Занятие	13	Порядок уплаты налогов	70
Занятие	14	Налоговые льготы. Налоговый кредит	74
Занятие	15	Ответственность за неуплату налогов	82

МОДУЛЬ 4. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Занятие	16	Что такое пенсия	92
Занятие	17	Пенсионное законодательство Российской Федерации. Как определить размер будущей пенсии.....	96
Занятие	18	Возможности для увеличения размера будущей пенсии	106

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Занятие	19	Что такое предпринимательская деятельность.....	118
Занятие	20	Ответственность за незаконное предпринимательство.....	122

Занятие	21	Формы организации своего бизнеса. Факторы, влияющие на выбор организационно-правовой формы ведения бизнеса	124
Занятие	22	Разница между своей организацией и регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя	126
Занятие	23	Создание юридического лица и государственная регистрация	130
Занятие	24	Что такое малый бизнес. Чем он отличается от среднего и крупного бизнеса. Законы, регулирующие деятельность малого бизнеса	134
Занятие	25	Что такое крестьянское фермерское хозяйство и как его создать	138
Занятие	26	Банкротство — один из финансовых рисков собственного бизнеса	140

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Занятие	27	Что такое финансовое мошенничество	146
Занятие	28	Фальшивые деньги	150
Занятие	29	Финансовые риски при расчётах за товары, или Правовая природа денежной сдачи	154
Занятие	30	Юридическая природа чаевых: плата за сервис или подарок	158





МОДУЛЬ

БАНКИ — ЧЕМ ОНИ
МОГУТ БЫТЬ ВАМ
ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ



БАНКИ И ИХ ФУНКЦИИ

ЗАНЯТИЕ

1

Уже с раннего возраста человек включается в процесс торговли. Сначала с родителями, а потом и сам он ходит в магазин делать покупки. Кому-то из вас уже приходилось видеть, как что-то продаётся из принадлежащего имущества. Таким образом, торговля, известная всем с детства, заключается в обмене принадлежащей собственности на деньги или приобретении в собственность имущества за деньги. В магазинах за покупки многие люди расплачиваются не деньгами, которые достают из кошелька, а банковскими карточками. Что это и как работает, вы узнаете в этом модуле. Познакомьтесь с правовыми основами работы банков и основными услугами, которые банки предоставляют людям. Поймёте, чем банки могут быть полезны лично вам.

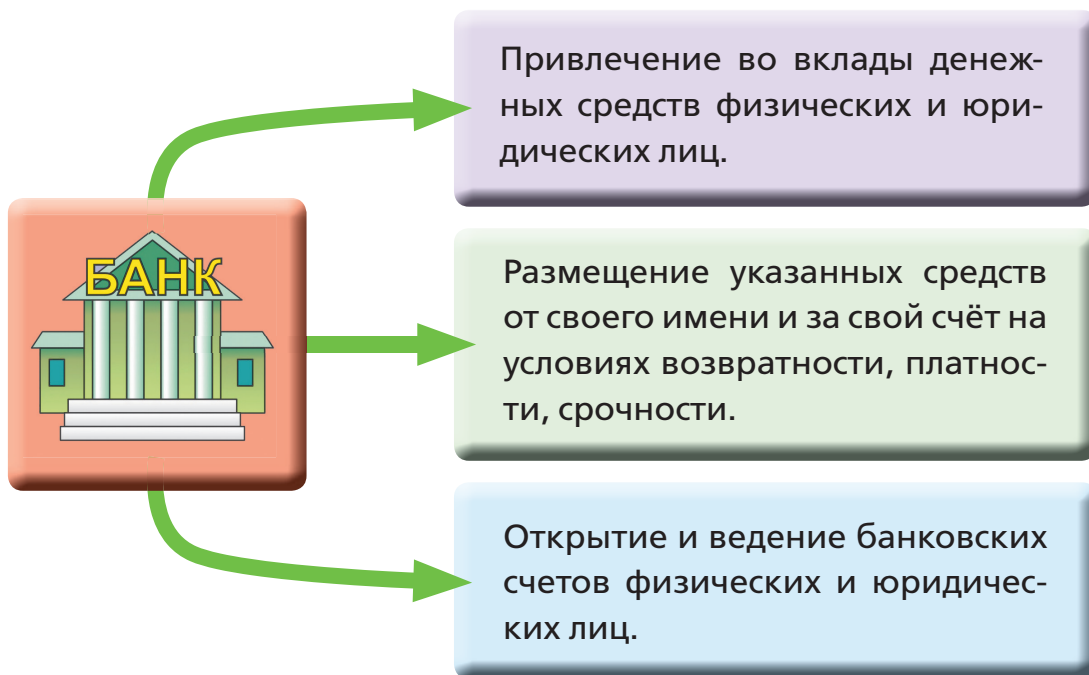
Расчёты в нашей жизни могут осуществляться как посредством передачи наличных денег, так и в безналичном порядке в виде перевода денежных средств с банковского счёта покупателя на банковский счёт продавца. При безналичной форме расчётов невозможно обойтись без помощи банков.

Самой распространённой безналичной формой расчётов является предъявление при оплате банковской карточки и списание с неё денежных средств. Что это означает с юридической точки зрения? Банк обязуется по поручению покупателя товара, который является клиентом этого банка, за счёт средств, находящихся на личном счёте гражданина-покупателя, перевести определённую денежную сумму на счёт указанного им продавца товара в банке продавца в течение определённого срока.

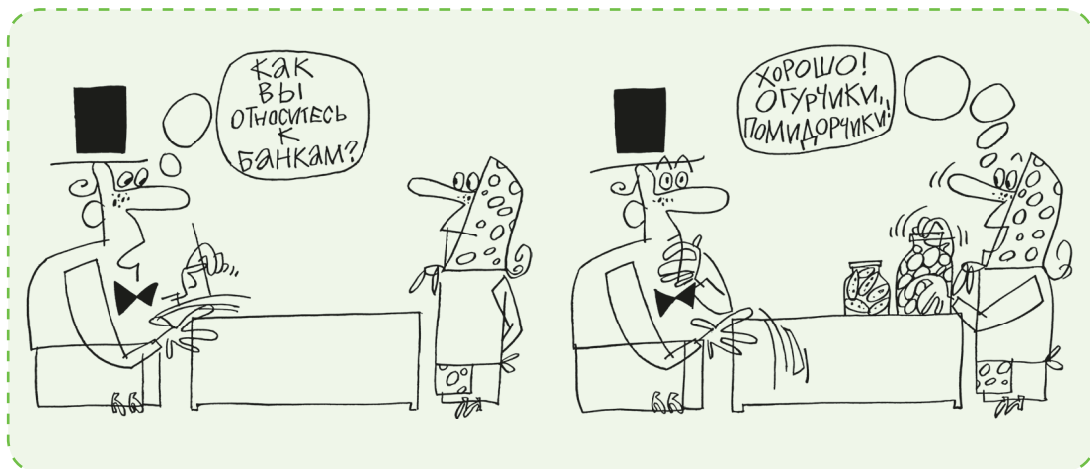
Схематично это выглядит так:



Банк — организация, которая для извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции:



Свою деятельность банки ведут, руководствуясь Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. N 395-1.



Все банки ведут свою деятельность под контролем Центрального банка (Банка России), который является особым органом государства, не входящим в Правительство России и подотчётным Государственной думе. Центральный банк РФ обычно не работает с частными лицами. Председатель Центрального банка России назначается на должность и освобождается от должности Государственной думой Федерального Собрания Российской Федерации по представлению Президента Российской Федерации.

ВАЖНО

При выборе банка важно проверить, есть ли у организации, называющей себя банком, банковская лицензия, надёжен ли этот банк, и выяснить, предоставляет ли интересующий вас банк нужные вам услуги. Если у банка такой лицензии ЦБ России нет, то никакие банковские услуги (иногда их называют «банковские операции») эта организация оказывать не имеет права.

В каждом городе работает очень много банков. Большинство банков существуют в форме акционерных обществ — Сбербанк, Альфа-Банк, Банк Москвы, Банк Уралсиб, Банк Авангард и др.



1

2

3

4

5

6

Банки могут быть частными, если они созданы по инициативе граждан или коммерческих организаций, и государственными, если их учредителем является государство. Всем банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, помимо основной своей банковской деятельности.



В России все банковские операции осуществляются в рублях — национальной валюте. Если у банка есть отдельная лицензия (специальное разрешение) ЦБ РФ на валютные операции, этот банк может совершать банковские операции и в иностранной валюте.

12

Полезные мелочи

Информация о том, есть ли у банка лицензия и на какие именно банковские операции и услуги, находится в любом отделении банка в открытом доступе — на стенде или на стойке кассира.

Наиболее крупные банки имеют генеральную лицензию, т.е. разрешение на осуществление всех типов банковских операций. Но есть немало банков, имеющих лицензии только на одну или несколько из следующих операций:

- операции в рублях с физическими лицами;
- операции в рублях и валюте с физическими лицами;
- операции в рублях только с юридическими лицами;
- операции в рублях и валюте с юридическими лицами;
- на привлечение во вклады и в размещение драгоценных металлов.

Таким образом, эти банки могут выполнять только перечисленные в лицензии банковские операции, и никакие другие услуги, кроме разрешённых, они не предоставят.



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА

ЗАНЯТИЕ

2

14

Для того чтобы пользоваться услугами банка, необходимо открыть в банке счёт.

При заключении договора банковского счёта клиенту или указанному им лицу открывается счёт в банке на условиях договора с банком — расчётный (в том числе карточный) счёт, текущий счёт, специальный счёт и депозитный счёт.



Банк не вправе отказать в открытии счёта, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом.

Полезные мелочи

Очень часто банки проверяют «надёжность» потенциальных клиентов — анализируют документ, имеющий официальное название «кредитный отчёт». Его ещё часто называют «кредитная история». Главное, чтобы лицо, желающее открыть счёт в банке, не было замечено в финансовых махинациях и могло исполнить свои обязательства по договору с банком. Например, судимым за совершение имущественных преступлений (хищение, кража, мошенничество и т.п.) некоторые банки могут отказать в открытии счёта.



Банк обязан принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. При этом банк может использовать имеющиеся на счёте денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счёта ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

ВАЖНО

Если в договоре банковского счёта нет никаких ограничений на снятие наличных средств с банковского счёта или банковской карточки, то банк не может отказать гражданину в выдаче средств с его счёта, мотивируя это тем, что нужно было заранее предупредить банк о снятии «такой большой суммы».



Банк обязан заключить договор банковского счёта с клиентом, обратившимся с предложением открыть счёт на объявленных банком для открытия счетов условиях. Условия открытия счетов в каждом банке можно найти в любом отделении банка или на интернет-сайте.

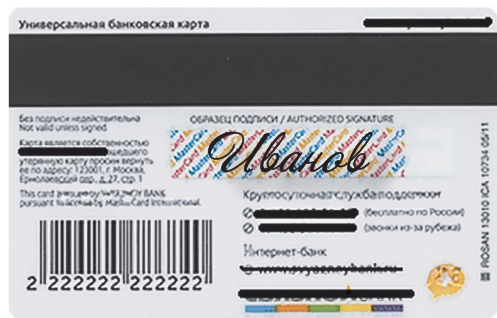
ВАЖНО

Одно только заявление гражданина открыть счёт не является подтверждением заключения договора между ним и банком. Необходимо подписание договора как гражданином, так и представителем банка. Только в этом случае договор будет считаться заключённым и банк начнёт оказывать банковские услуги этому гражданину.

Полезные мелочи

Иногда сотрудники банка при заключении договора уверяют граждан, что текст договора банковского обслуживания не может быть дополнен или изменён по желанию клиента. Это не так — по закону в России существуют «свобода договора» и равноправие сторон в части предложения и обсуждения условий будущего договора. Банк может и не согласиться с предложенными вами изменениями (тогда вы, возможно, обратитесь за подобными финансовыми услугами в другой банк), но предложить банку обсудить изменение условий договора — ваше законное право. В любом случае, прежде чем подписать договор, внимательно, не торопясь, прочитайте его. Если вам что-то неясно в тексте, то сотрудник банка должен вам подробно это объяснить. Если вы не согласны с каким-то условием договора, то можете попросить изменить или даже исключить это условие из текста договора с вами. В договоре не должно быть фразы «Банк может изменять условия договора в одностороннем порядке с последующим уведомлением Клиента». Все изменения в договоре должны быть с вами согласованы банком — без вашего согласия банк не может ничего делать с вашими деньгами, находящимися на счёте в этом банке.

Обычно счёт используется просто для осуществления расчётов, таких, как платежи за квартиру, коммунальные услуги, переводы денег, получение пособий и т.п. Для открытия банковского счёта необходимо представить в банк документ, удостоверяющий личность, и написать заявление по форме, принятой в данном банке. Банк предложит подписать договор на банковское обслуживание и заведёт на вас карточку с образцом вашей подписи, которая будет необходима при совершении всех операций по текущему счёту.



Для того чтобы вы могли при расчётах пользоваться банковской карточкой и рассчитываться с её помощью, банк предложит вам завести карточный счёт и выпустит карточку с вашей фамилией, на которой вы должны будете расписаться. Это делается для того, чтобы кассиры знали, что предъявляете карточку при расчётах именно вы. На расчётном счёте находится та сумма денег, которая принадлежит вам. На карточном счёте, к которому «привязана» карточка, и будут находиться ваши деньги, а с помощью этой карточки вы сможете оплачивать товары и услуги непосредственно с этого счёта.

Это делается для того, чтобы кассиры знали, что предъявляете карточку при расчётах именно вы. На расчётном счёте находится та сумма денег, которая принадлежит вам. На карточном счёте, к которому «привязана» карточка, и будут находиться ваши деньги, а с помощью этой карточки вы сможете оплачивать товары и услуги непосредственно с этого счёта.



Полезные мелочи

Если вы заметили, что в договоре на открытие банковского счёта или договоре банковского обслуживания что-либо напечатано мелкими буквами, — обратите внимание сотрудника банка на то, что сейчас существует законодательство, запрещающее всем банкам использовать мелкий шрифт в договорах с частными лицами.

ВАЖНО

Для расчётов с использованием банковской карточки вам понадобится не только ваша подпись на ней, но и секретный код (PIN-код), который, кроме вас, никто не должен знать. На чеках в магазинах кассир может попросить вас оставить вашу подпись, которая должна совпадать с подписью на обратной стороне карточки, или подтвердить покупку и списание денег с вашего счёта PIN-кодом.

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

ЗАНЯТИЕ

3

Не всегда можно сразу получить необходимую сумму денег для приобретения полезной и нужной вещи или оплаты какой-нибудь поездки. Для того чтобы скопить деньги для покупки самых разных вещей, все люди поступают по-разному. Кто-то хранит их у себя дома и пополняет периодически отложенную сумму новыми денежными купюрами. Достаточно много людей для хранения своих денежных средств пользуются услугами банков и открывают специализированные депозитные счета, которые позволяют не только сохранить сбережения, но и приумножить свои личные средства.

20

Вклад (или депозит) — денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях хранения и получения дохода.



Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Положив личные деньги на депозит, человек отдаёт их на хранение и во временное пользование банку, за что банк этому гражданину платит банковский процент, например 8% годовых (процентные ставки по вкладам могут существенно различаться в разных банках; как правило — чем надёжнее банк, тем *ниже* процент по вкладам, который он выплачивает). Срок хранения и порядок выплаты банковского процента всегда определяется в договоре банковского вклада. Это означает, что по истечении этого срока гражданин получит свои деньги от банка в сумме, увеличенной на 8%.

Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и договором. Например, при досрочном предъявлении требования о возврате депозита банком выплачивается внесённая гражданином сумма депозита и проценты, действующие по вкладам до востребования, на момент предъявления требования о возврате (погашении) депозита, или иные проценты, предусмотренные договором для такого случая, но совсем не те, что были зафиксированы в договоре банковского вклада для полного срока.

Полезные мелочи

Заключать договор банковского вклада (депозитный договор) нужно, если ваши деньги вам не понадобятся, исходя из ваших личных планов, в течение срока, превышающего тот, что указан в договоре. Забирая деньги из банка ранее этого срока, вы сможете получить меньший процент, чем ожидали по этому договору.

Вклады принимаются только банками, имеющими лицензию, выдаваемую Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учёте в Агентстве по страхованию вкладов. Это Агентство гарантирует вклады граждан (в пределах определённой суммы) от невозврата банками в случае разорения (банкротства) банка.

1

2

3

4

5

6

Гражданин всегда получит то, что внёс в банк на хранение, если сумма вклада была не более 1,4 млн. р.

Агентством по страхованию вкладов возвращаются средства тем вкладчикам (независимо от гражданства), у которых открыты срочные вклады и вклады до востребования (в том числе в валюте), а также имеются текущие счета (средства на пластиковых банковских карточках) для получения зарплаты, стипендии или пенсии. При этом застрахованы не только внесённая во вклад денежная сумма, но и «набежавшие» проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня, когда банк обанкротился или лишился лицензии.

В случае банкротства банка Агентство не возмещает гражданам средства, находящиеся во вкладах на предъявителя, денежные переводы, пришедшие в этот банк, а также средства на счетах индивидуальных предпринимателей, открытые для осуществления предпринимательской деятельности.

Полезные мелочи

Для того чтобы под полную защиту Агентства по страхованию вкладов попали накопления свыше 1,4 млн. р., их целесообразно разместить в разных банках.

22

В течение 7 дней со дня получения информации о банкротстве банка Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение. В сообщении будет указано, куда должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вкладчик не сможет добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты также можно получить почтовым переводом.

Согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как

показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее 2 лет.

Депозитный договор, в котором вкладчиком является гражданин, является публичным договором (ст. 426 Гражданского кодекса РФ), что означает, что банк обязан заключить договор банковского вклада на объявленных условиях и не может отказать гражданину в этом, например по причине «ненадёжности» гражданина. Связано это с тем, что, заключая договор банковского вклада, гражданин вносит свои собственные средства на хранение в банк.

Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Договор банковского вклада заключается в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдаётся вкладчику.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

сберегательной книжкой



сберегательным или депозитным сертификатом



иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом

Следует также учитывать, что банковские проценты, начисляемые на вклад, считаются доходом гражданина и подлежат налогообложению — это налог на доход от вклада. Для валютных депозитов таким доходом является доход, превышающий уровень 9% годовых. Для вкладов в рублях налогом облагается разница между ставкой рефинансирования Центрального банка России плюс 5% и ставкой вклада.

ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ СФЕРЫ СБЕРЕЖЕНИЙ

ЗАНЯТИЕ

4

Может быть, вы слышали, что в начале 1990-х гг. был в России очень тяжёлый кризис банковской системы, когда банки не имели возможности расплатиться как со своими вкладчиками, так и с теми, кто открыл в банках банковские счета? С тех пор государство взяло на себя ответственность за своих граждан, которые пользуются услугами банков, получивших лицензию ЦБ РФ.

Это интересно

Максимальное количество россиян, у которых нет сбережений за весь период современной истории, наблюдалось в 1999 г. и составляло 87%. Минимальное количество россиян, у которых нет сбережений за весь период современной истории, было в сентябре 2009 г. и составляло 61%.

С 1995 г. государство гарантирует сохранность сбережений граждан, внесённых в качестве вклада в Сберегательный банк России и обесценившихся в результате перестройки экономики и высокого уровня инфляции 1991–1995 гг.

Существует Федеральный закон от 10 мая 1995 г. N 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации». Во исполнение этого Закона приняты Правила осуществления в 2010–2013 гг. компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации, являющимся гарантированными сбережениями в соответствии с Федеральным законом «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации», которые утверждены постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2009 г. №1092. Правила определяют порядок осуществления в 2013 г. компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации по состоянию на 20 июня 1991 г., являющимся гарантированными сбережениями в соответствии с ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации».

Государство в целях защиты сбережений граждан создало Агентство по страхованию вкладов, которое гарантирует, что все банковские вклады в размере, не превышающем 1,4 млн. р. в случае разорения (банкротства) банка будут возвращены вкладчикам.

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая — невозврата вклада; ведёт реестр банков — участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счёт взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.



ЗАНЯТИЕ 5

БАНКОВСКИЙ
КРЕДИТ
И УСЛОВИЯ ЕГО
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

Довольно часто в жизни каждого бывает случай, когда на покупку чего-то очень нужного не хватает денег. И тогда мы идём в банк брать недостающую денежную сумму в кредит. По кредитному договору банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику (гражданину или организации) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.



Кредитный договор обязательно должен быть заключён в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность кредитного договора, что означает возврат сторон в первоначальное положение — заёмщик возвращает деньги банку, а уплаченные проценты остаются у банка.

Полезные мелочи

Всегда внимательно читайте то, что написано в кредитном договоре. Помните, что с момента подписания вы обязаны соблюдать все условия, под которыми подписались, так как если бы это было требованием закона. Ещё раз обратите внимание на то, что сейчас существует законодательство, запрещающее банкам использовать мелкий шрифт в договорах с частными лицами.

В банках проценты по кредитным договорам, как правило, выше ставки рефинансирования, которая устанавливается Центральным банком РФ (ставка рефинансирования — это процентная ставка, по которой ЦБ России кредитует коммерческие банки, с 2016 года приравнивается к ключевой ставке согласно Указанию Банка России от 11.12.2015 № 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России»). В апреле 2018 г. ставка рефинансирования составляла 7,25%.

Полезные мелочи

Кредитная история — информация о «надёжности» потенциальных клиентов банков. Сотрудниками банка запрашивается информация из разных источников: не участвовали ли вы в финансовых махинациях и есть ли у вас постоянные источники дохода, позволяющие вернуть взятый кредит.

1

2

3

4

5

6

Кредиты предоставляются банком для совершенно разных целей. Например, в России очень распространены потребительские кредиты — для покупки жилья, машины, мебели в новую квартиру, для оплаты обучения и т.п. Большинство таких кредитов выдаётся под залог. Залогом по кредитному договору может быть купленная квартира, дом, машина и другое имущество. Это означает, что при отказе лица выполнять условия кредитного договора и возвращать долг банк имеет право забрать жильё или машину, продать и тем самым погасить кредит. Если кредит выдан под залог, то заключаются два договора — кредитный и договор залога.

В Гражданском кодексе РФ (ст. 334) говорится, что залог — это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счёт заложенного имущества.

В договоре о залоге имущества должны быть предусмотрены следующие условия:

Какое имущество является залогом (вид залога)?

В чём заключаются условия кредитного договора (существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства)?

Состав и стоимость заложенного имущества.

Любые условия, по которым по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

ВАЖНО

Если после получения кредита в банке возникает ситуация, когда у вас нет средств для возврата кредита (например, потеряли работу), то вам необходимо немедленно сообщить в письменной форме банку об изменившейся ситуации и указать на своё намерение платить проценты по кредиту и возвращать долг. В этом же заявлении нужно просить у банка об изменении условий кредитного договора (о реструктуризации кредита) — об отсрочке платежей на определённый срок, о снижении уровня процента и т.д. Чем убедительнее вы продемонстрируете банку желание разрешить эту ситуацию и в конце концов вернуть долг, тем выше вероятность того, что банки пойдут на реструктуризацию кредита и предложат вам варианты изменения кредитного договора. Задача банка заключается в том, чтобы вы смогли вернуть кредит, так как ни вам, ни банку судебные процессы не выгодны. Тем не менее помните, что банк не обязан менять условия договора только потому, что вы не можете вовремя расплатиться — решение об изменении условий кредита полностью остаётся за банком. Это проявление его «доброй воли», если хотите.

ДОГОВОР ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЁННЫЙ ГРАЖДАНАМИ

ЗАНЯТИЕ

6

Договор займа — это когда один человек (кредитор) передаёт в собственность другому человеку (заёмщику) деньги, а тот, кто получил деньги в займы (заёмщик), обязуется возратить кредитору такую же (или иногда бóльшую — с процентами) сумму денег (сумму займа). Договор займа считается заключённым с момента передачи денег.



Договор займа между гражданами должен быть заключён в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в 10 раз установленный законом минимальный размер оплаты труда (с 1 января 2001 г. для гражданско-правовых обязательств — это сумма, равная 100 р., т. е. сумма займа, при которой требуется письменная форма, — 1000 р. и более). В случае когда заём предоставляется организацией, форма договора должна быть письменной независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заёмщика или иной документ, удостоверяющие передачу определённой денежной суммы.

Полезные мелочи

Форма расписки является произвольной — как минимум, в ней должны быть указаны: ФИО и паспортные данные того, кто взял деньги в займы, ФИО и паспортные данные лица, у кого взяты деньги, денежная сумма и срок, к которому должник обязуется полностью вернуть эту сумму. Расписка также может включать неустойку (обычно в процентах от суммы долга за каждый день или за какой-либо другой период времени, после даты погашения долга) за просрочку долга. Расписка предпочтительно пишется от руки и на ней должна быть подпись того лица, которое взяло деньги в долг. Расписки, набранные на компьютере, могут затруднить доказательство факта дачи денег в долг (если возникнут проблемы с его возвратом), а расписки без подписи и вовсе могут быть признаны недействительными.

Договор займа будет беспроцентным, если в нём прямо не предусмотрены проценты по займу, если договор заключён между гражданами на сумму, не превышающую 5000 р., и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (того, кто даёт заём, или того, кто этот заём берёт).

Если в договоре займа проценты предусмотрены, но отсутствует условие о размере процентов, их размер определяется ставкой, существующей в месте жительства гражданина, предоставившего заём. В апреле 2018 г. эта ставка составляла 7,25%. Ставка определяется по решению Центрального банка России. Для организации, предоставившей деньги в займы, размер процентов определяется в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заёмщиком суммы долга или его соответ-



1

2

3

4

5

6

ствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата полной суммы займа.

Чтобы обезопасить себя и снизить риск оспаривания суммы долга или отрицания должником самого факта получения денег, можно сделать следующее:

Давать деньги не под расписку, а составить самый простой договор займа.

Особенно, если это достаточно крупная сумма.

Не давать деньги в долг наличными, а положить деньги на банковский счёт или на банковскую карточку заёмщика.

Если у заёмщика нет счёта — можно предложить его открыть, тем более что в большинстве банков эта услуга бесплатная.

Зафиксировать в расписке порядок и сроки частичного (поэтапного) возврата суммы долга.

При этом, после очередного возврата части долга, пишется расписка в двух экземплярах — по одному для каждого, где дополнительно указывается сумма и дата возврата и уменьшенная с учётом этого возврата сумма общего долга (остаток долга).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Найдите в Интернете определение банка из Закона РФ «О банках и банковской деятельности».
2. Выясните, какие основные виды банковских операций могут осуществлять банки в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности».
3. В ближайшем отделении банка посмотрите текст договора на открытие банковского счёта и текст кредитного договора.
4. Узнайте, какие проценты устанавливают разные банки по кредитному договору, и сравните, чем отличаются условия договоров в разных банках.
5. Опишите, какие источники дохода повышают шансы гражданина на получение достаточно крупного кредита в банке.
6. Составьте расписку о займе денежной суммы.





МОДУЛЬ

ФОНДОВЫЙ РЫНОК:
КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ
ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ



ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИХ ВИДЫ. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Среди историй о современных миллионерах вы наверняка слышали такую: человек вложил небольшую сумму своих сбережений, купив акции развивающейся компании, и через несколько лет стал обладателем приличного капитала. Речь в таких историях идёт о зарабатывании денег на фондовых рынках от покупки и продажи ценных бумаг (акций и облигаций). Что такое ценные бумаги и кто участники фондового рынка — об этом вы узнаете в этом модуле. Познакомьтесь с правовыми основами работы фондовых бирж и участников торговли ценными бумагами. Поймёте, какие документы надо оформить, чтобы использовать этот инструмент для увеличения собственных накоплений.



Это интересно

Джордж Сорос (американский финансист и инвестор, занимающийся политической и благотворительной деятельностью) сделал своё состояние на торговле ценными бумагами. Знаменитым стал после «чёрной среды» 16 сентября 1992 г. На резком падении английского фунта против немецкой марки Сорос заработал за день больше миллиарда долларов. После этого Сороса стали называть «человеком, который сломал Банк Англии», хотя его роль в падении фунта явно преувеличена. Сорос говорил: «Деньги — только один из необходимых компонентов успеха, и при определённых обстоятельствах деньги могут принести больше вреда, чем пользы». Состояние Джорджа Сороса на конец 2017 г. оценивалось в 25,2 млрд долл. Он занимал 29-е место в рейтинге «400 богатейших американцев — 2017» согласно журналу Forbes.

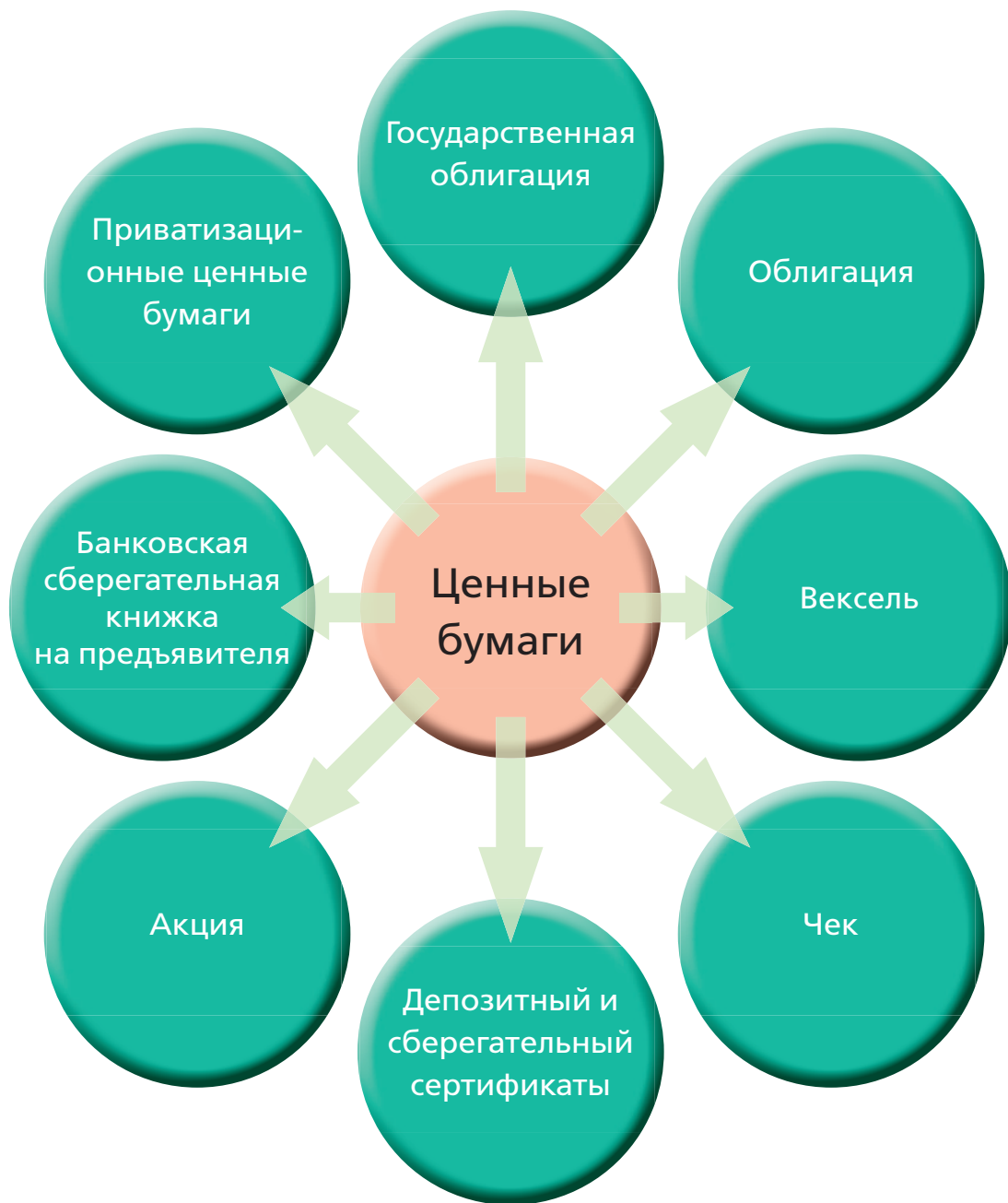
Что же такое эти ценные бумаги?

Исходя из анализа названия, легко понять, что ценная бумага — это документ, обладающий определённой ценностью. Гражданский кодекс РФ в ст. 142 даёт такое определение ценной бумаги — документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Для того чтобы документ был признан ценной бумагой, важно, чтобы он одновременно удовлетворял следующим признакам:

- предоставлял своему владельцу какие-либо имущественные права (на определённую денежную сумму например), которые владелец мог бы передать другому лицу, просто передавая этот документ с соблюдением установленного законодательством порядка;
- предоставлял равные условия владельцу на получение имущественного удовлетворения внутри одного выпуска ценных бумаг вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Иными словами, это денежный документ — свидетельство об участии в капитале или предоставлении займа и о праве на получение дохода от лица, выдавшего эту ценную бумагу.

Все ценные бумаги имеют стоимость при их приобретении, которая имеет тенденцию изменяться в зависимости от состояния доходности или убыточности того, кто выпускает эти ценные бумаги.



О депозитных и сберегательных сертификатах, а также о банковских сберегательных книжках речь пойдёт ниже. Акции и облигации будут рассмотрены подробно на следующих уроках.

Существует несколько видов ценных бумаг в зависимости от владельца и способов передачи прав, связанных с ценной бумагой:

Ценная бумага на предъявителя — на ценной бумаге не указано имени её владельца, и передать такую ценную бумагу можно, отдав её другому человеку. Например, сберегательная книжка на предъявителя.



Именная ценная бумага — имя владельца указано на самой бумаге или в списке владельцев ценных бумаг (в компьютерном реестре). Именную ценную бумагу можно передать в собственность другому лицу (продать, подарить, обменять или завещать). Например, акции Газпрома, Сбербанка или другого акционерного общества.



Ордерная ценная бумага — несмотря на отсутствие указания имени на ней, эту ценную бумагу можно передать другому человеку, подписав её в соответствии с требованиями закона и сделав на ней так называемую передаточную надпись. Например, чек или подарочный сертификат.



Законодательное регулирование ценных бумаг включает в себя:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. В ГК РФ даётся определение ценных бумаг и приводятся основные виды ценных бумаг.



- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» регулирует отношения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

- Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» регулирует вопросы, связанные с выпуском и обращением ипотечных ценных бумаг — облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом жилого помещения (квартиры или дома).

- Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» регулирует вопросы, связанные с обеспечением государственной и общественной защиты прав и законных интересов граждан, инвестирующих свои средства в ценные бумаги, определением порядка выплаты компенсаций и возмещением ущерба таким гражданам от противоправных действий профессиональных участников рынка ценных бумаг.

- Федеральный закон от 29 июля 1998 г. N 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

ценных бумаг» регулирует порядок возникновения и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг и исполнения обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, правовые основы участия Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования в отношениях, связанных с государственными и муниципальными ценными бумагами.

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» устанавливает порядок образования уставного капитала акционерного общества, состоящего из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Акционерное общество может иметь как обыкновенные акции, так и привилегированные акции.

ОТЛИЧИЕ АКЦИЙ ОТ ОБЛИГАЦИЙ

ЗАНЯТИЕ

8

Акция — ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера):

- на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли);
- на участие в управлении акционерным обществом;
- на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества.

42

Акция является именной ценной бумагой, т.е. может принадлежать только конкретному лицу с именем и фамилией.

Акции дают возможность их владельцу получать два вида доходов — дивиденды (проценты от увеличения стоимости капитала акционерного общества) и маржу (разница между ценой покупки и продажи акции).



ВАЖНО

Дивиденды, за редким исключением, достаточно невелики и зачастую даже меньше чем банковский процент по вкладу (депозиту). А маржа (курсовая разница) может быть не только положительной, но и отрицательной.

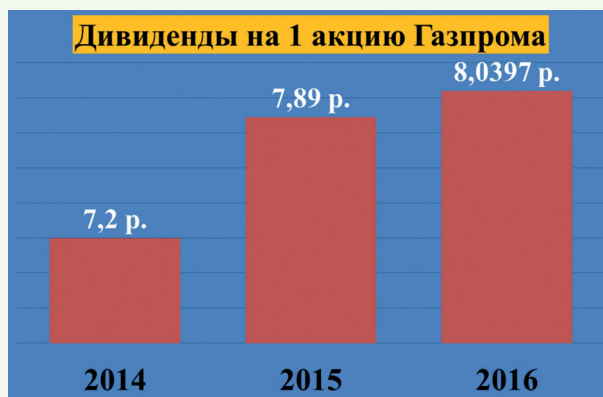
Акции покупаются и продаются на фондовой бирже. Но операции на фондовой бирже имеют право проводить только зарегистрированные профессиональные участники торговли ценными бумагами — брокеры. Так что для покупки или продажи акций, как и других ценных бумаг, необходимо воспользоваться услугами посредника, то есть брокера, открыв у него брокерский счёт.



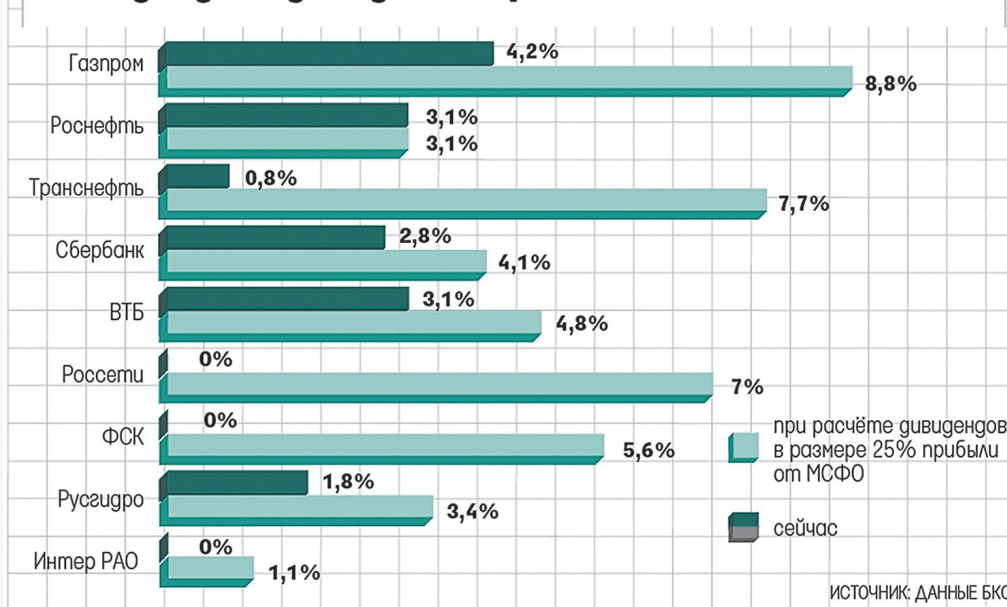
С вашего брокерского счёта будет происходить оплата купленных акций, а также будут перечисляться деньги, полученные от продажи акций.

Полезные мелочи

Доход от приобретённых акций зависит от большого количества экономических факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок. Поэтому, консультируясь со своим брокером, необходимо выяснить, не только акции каких компаний предлагаются к продаже, но и то, каковы прогнозы увеличения стоимости акций, по мнению экспертов в этой области.



Дивидендная доходность российских госкомпаний



Сегодня акция может существовать в качестве записи в специальном списке (реестре) — это документальная регистрация права собственности на долю акционерного общества. Эта запись может быть сделана или в электронном виде (компьютерный файл), или на бумажных носителях. Несмотря на свой бездокументарный характер, такая акция тоже именная — её владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг.

Полезные мелочи

Всегда можно получить справку (распечатку из базы данных) о принадлежащих вам ценных бумагах. Но такая справка сама по себе ценной бумагой не будет. За такой справкой необходимо обратиться в депозитарий — организацию, которая официально совершает записи прав на ценные бумаги. Депозитарии обычно действуют при банках и отвечают за сохранность официальных записей и принадлежащих инвестору ценных бумаг, обеспечение их конфиденциальности, представление правильных данных о таких записях, фиксации проведённых операций.

Облигация — ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), стоимости, указанной на данной облигации, по истечении предусмотренного в облигации срока.

Облигация предусматривает право её владельца на получение фиксированного в ней процента (купонный доход) от указанной в ней стоимости. Доходом по облигации является сумма выплачиваемого процента (купона).

Это интересно

Процент называется «купонным» потому, что, в случае когда проценты выплачивались несколько раз, облигации снабжались специальными купонами. При выплате процентов кредитору такой купон отрезался ножницами и оставался у должника как свидетельство выполнения им своих обязательств.

Облигации служат формой займа денежных средств. Продавцы облигаций выступают должниками, а покупатели — кредиторами. То есть это документ, подтверждающий право кредитора требовать возврата кредитных средств. Для продавцов облигаций они служат дополнительным источником средств. Часто их выпуск носит целевой характер — для финансирования конкретных программ или объектов, доход от которых в дальнейшем служит источником для выплаты дохода по облигациям. Государство также может брать займы у граждан деньги, выпускаемая государственные облигации (облигации государственного займа), для реализации каких-либо государственных проектов. Проценты по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение этих облигаций, освобождаются от налогов.

Облигация содержит в себе информацию о том, какой размер денежной суммы взят в долг, а также какой процент необходимо вернуть кредитору за пользование этой денежной суммой.

Каждая облигация действует определённый срок, который называется сроком обращения облигации. Срок обращения облигации может варьироваться от 6–12 месяцев до 30 лет.



Для обычного человека облигация является финансовой инвестицией (вложением своих денежных средств с целью приумножения). В качестве инвестиций облигация привлекательна фиксированным сроком займа и фиксированным процентным доходом, что даёт возможность точно прогнозировать размер прибыли от этих инвестиций. Благодаря этому снижается риск инвестиций в облигации по сравнению с акциями, доход по которым зависит от большого количества факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок.



ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

ЗАНЯТИЕ

9

Торговля ценными бумагами происходит на фондовой бирже. Фондовые биржи представляют собой специализированные организации, в стенах которых происходят встречи продавцов ценных бумаг с их покупателями. Однако биржа — это не только специализированное место для совершения сделок, но и определённая система организации торговли, которая подчиняется специальным правилам и процедурам. К торгам на биржах обычно допускаются лишь достаточно качественные и высоколиквидные ценные бумаги — акции известных и прибыльных акционерных компаний, которые котируются (т.е. продаются и покупаются). В процессе биржевых торговых сессий устанавливается курс (рыночная цена) ценных бумаг, информация о котором наряду со сведениями об объёмах совершённых сделок становится достоянием широких слоёв инвестирующей публики. Поэтому биржа способна быть чётким барометром, по которому судят о состоянии рынка ценных бумаг.

Можно сформулировать следующие функции биржи:

Биржа сводит друг с другом покупателей и продавцов ценных бумаг и служит местом, где непосредственно осуществляются сделки купли-продажи ценных бумаг.

Биржа регистрирует курсы ценных бумаг.

Биржа служит механизмом перелива капитала из одной отрасли (предприятия) в другую (другое).

Биржа служит экономическим барометром деловой активности как в стране в целом, так и в отдельных отраслях.

В России крупнейшая биржа — это Московская биржа, возникшая в 2011 г. после объединения Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) и Российской торговой системы (РТС).

Для того чтобы покупать ценные бумаги, необходимо обратиться к услугам профессиональных участников рынка ценных бумаг, так как без их помощи человек сам это делать не может. Купить и продать акции на бирже можно только через брокера — члена фондовой биржи.

Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ (ред. от 21. 07. 2014) профессиональные участники рынка ценных бумаг — это юридические лица, в том числе банки, а также зарегистрированные индивидуальные предприниматели, которые осуществляют брокерскую деятельность, то есть деятельность по совершению сделок с ценными бумагами или по заключению договоров купли-продажи ценных бумаг, по поручению клиента, от имени и за счёт клиента или от своего имени и за счёт клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером.

Помимо брокеров, на рынке ценных бумаг работают финансовые консультанты — это организации, имеющие лицензию (государственное разрешение) на осуществление брокерской или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающие услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

ВАЖНО

Рынок ценных бумаг для начинающих инвесторов — достаточно сложная область деятельности, и умение извлечь из него прибыль приходит лишь с опытом. Начинающим стоит ознакомиться с существующей учебной литературой, в которой подробно изложены все важные сведения. Также очень важно прислушиваться к экспертным прогнозам рынка ценных бумаг, которые должны стать ориентиром при принятии решений. Лишь при получении достаточного количества опыта и знаний прогнозирование фондового рынка (анализ данных динамики курса акций, существующей рыночной конъюнктуры и т.п.) и определение стратегии поведения можно будет выполнять самостоятельно. Значимые политические или экономические события, как правило, тоже отражаются на фондовом рынке, а значит, должны быть учтены в прогнозе.

Полезные мелочи

Начинать поиски брокера для торговли на рынке ценных бумаг нужно со знакомства с рейтингами брокеров и отзывами о них. Найти в Интернете рейтинг легко, достаточно всего лишь вбить в поисковую систему соответствующий запрос. Одним из показателей надёжности брокера является срок оказания им услуг по выходу на рынок ценных бумаг. Чем дольше работает брокер, тем больше вероятность его надёжности. Уделять своё внимание стоит тем брокерам, которые оказывают свои услуги хотя бы 5 лет.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Как законодательство Российской Федерации определяет ценную бумагу?
2. Какие виды ценных бумаг в России вам известны?
3. Спросите у родителей, были ли у них когда-нибудь ценные бумаги. Если да, то поинтересуйтесь, как они их получили и что с ними делали.
4. Какие законы о рынке ценных бумаг и защите прав инвесторов вы знаете?
5. Чем отличается акция от облигации?
6. Как могут совершаться операции с бездокументарными ценными бумагами?





МОДУЛЬ

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ
ИХ НАДО ПЛАТИТЬ
И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА



ЧТО ТАКОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О НАЛОГАХ. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоги и их уплата всегда вызывали разные мнения. Даже такой сведущий человек, как У. Черчилль, считал, что хороших налогов не бывает. А американский писатель О. Холмз назвал налоги ценой за цивилизованное общество. Все знают, что от уплаты налогов не освобождается никто, даже короли. Так, с 1993 г. королева Великобритании Елизавета II согласилась выплачивать налоги со своих доходов и впервые распорядилась открыть на 2 месяца для широкой публики двери Букингемского дворца, чтобы, не залезая в карман налогоплательщиков, собрать таким образом необходимую сумму для реставрации пострадавшего от пожара Виндзорского замка.

Так что же представляют собой налоги? Какие налоги бывают и как их надо учитывать при планировании своего бюджета? Есть ли льготы по уплате налогов? И какова налоговая

ответственность в нашей стране? Всё это вы узнаете из данного модуля. Вы получите необходимые налоговые знания, так же как и все школьники разных стран, где к «налоговому образованию приобщаются со школьной скамьи». Специальные курсы по основам налогообложения есть в программах аргентинских школ и колледжей, например. А в Японии в начальных, средних и старших классах ведутся занятия по учебникам «Наша жизнь и налоги».

Как вы уже знаете из курса «Обществознание», одним из признаков государства являются налоги. Исторически сложилось так, что собранные налоги шли на содержание армии, полиции и государственного аппарата. В настоящее время в цивилизованных государствах налоги идут также на поддержку государственных программ в области здравоохранения, образования и культуры.

Это интересно

Налоговые сборы, или налоги, существовали в нашей стране с незапамятных времён. Историки провели очень интересное исследование размеров дани, выплачиваемой Русью Золотой Орде. Оказалось, что на душу населения годовая величина дани составляла 1–2 рубля в современной стоимости.

Уплата налогов является конституционной обязанностью граждан Российской Федерации. Конституция РФ гарантирует следующие права налогоплательщиков: установление налогов и сборов только законом и то, что законы о новых налогах и сборах, ухудшающих положение налогоплательщиков, не будут распространяться на уплату налогов до вступления этих законов в силу.

10

11

12

13

14

15



Налог — это обязательный, индивидуальный безвозмездный платёж, взимаемый с граждан в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Другими словами, налоги — периодические принудительные платежи граждан из их имущества и доходов, идущие на нужды государства и общества и установленные в законодательном порядке.

Любой налог имеет 5 признаков:

1

Часть доходов граждан или организаций.

2

Носит обязательный и принудительный характер.

3


Выплата периодическая.

4

Выплата в пользу государства.

5

Размер и порядок уплаты определяются законом.



Сбор — это обязательный взнос, взимаемый с физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий.

Налогообложение граждан и организаций осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ, который устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации.

В настоящее время Налоговый кодекс РФ продолжает меняться, дополняться и совершенствоваться.

Это интересно

Российский Налоговый кодекс представляет собой довольно внушительную книгу объёмом более 600 страниц. Налоговый кодекс США содержит более 1000 страниц убогистого текста, а всё налоговое законодательство занимает 17 000 страниц, или 260 томов.

В Налоговом кодексе РФ установлены:

- виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов;
- формы и методы налогового контроля;
- ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- порядок обжалования актов налоговых органов и действий их должностных лиц.

ПЛАТЕЛЬЩИК НАЛОГА. НАЛОГОВАЯ БАЗА. НАЛОГОВАЯ СТАВКА

ЗАНЯТИЕ

Налогоплательщиками и плательщиками сборов называются те организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

К физическим лицам — налогоплательщикам и плательщикам сборов относятся:

- граждане РФ;
- иностранные граждане — лица, не являющиеся гражданами РФ и имеющие гражданство (подданство) иностранного государства;
- лица без гражданства — лица, не являющиеся гражданами РФ и не имеющие доказательства наличия гражданства иностранного государства.

На правовой статус налогоплательщика не влияет его возраст, поскольку обязанность по уплате налога возникает в момент приобретения объекта налогообложения.

Это интересно

Такая же ситуация существует и в других странах. Например, у каждого гражданина Швеции есть налоговый «паспорт», который присваивается ему с рождения. В любой налоговой инспекции страны, набрав соответствующий код, можно посмотреть доходы за минувший год любого гражданина страны, в том числе и короля. А вот отечественная история знает другой пример — в СССР неженатые мужчины и незамужние женщины в возрасте 20–50 лет должны были платить налог холостяков, который составлял 6 % от доходов.

У всех налогоплательщиков есть обязанности, вытекающие из факта наличия объекта налогообложения:

- уплачивать законно установленные налоги своевременно и в полном объёме;
- вести учёт своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать;
- представлять налоговым органам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах;
- не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей.

Кроме того, у всех налогоплательщиков существуют обязанности, не зависящие от факта наличия объекта налогообложения:

- постановка на учёт в налоговых органах;
- предоставление налоговому органу необходимой информации и документов.

Наряду с обязанностями у налогоплательщиков есть и права:

- получать по месту своего учёта от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций и разъяснения о порядке их заполнения;
- использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит;
- получать возвращённые суммы излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов;



- представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов;
- получать копии решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
- требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах;
- не выполнять неправомерных актов и требований налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующих законодательству;

- обжаловать акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
- требовать соблюдения налоговой тайны;
- требовать в установленном порядке возмещения в полном объёме убытков, причинённых незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.

ВАЖНО

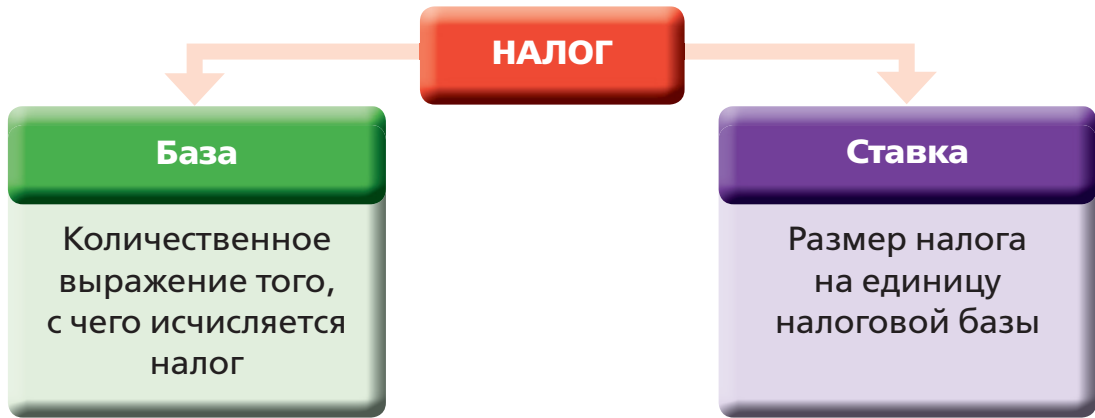
Налоговая тайна — любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел сведения о налогоплательщике, за исключением сведений, разглашённых налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, сведений о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения, сведений, предоставляемых налоговым или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами.

Налоговые органы по месту жительства граждан ведут учёт налогоплательщиков на основании информации, поступающей в налоговые органы от самих налогоплательщиков. На основе этой информации налоговый орган осуществляет постановку налогоплательщика на учёт и выдаёт ему соответствующее свидетельство с идентификационным номером налогоплательщика (ИНН). Постановка на учёт, снятие с учёта осуществляются бесплатно.

Статус налогоплательщика имеют граждане, являющиеся:

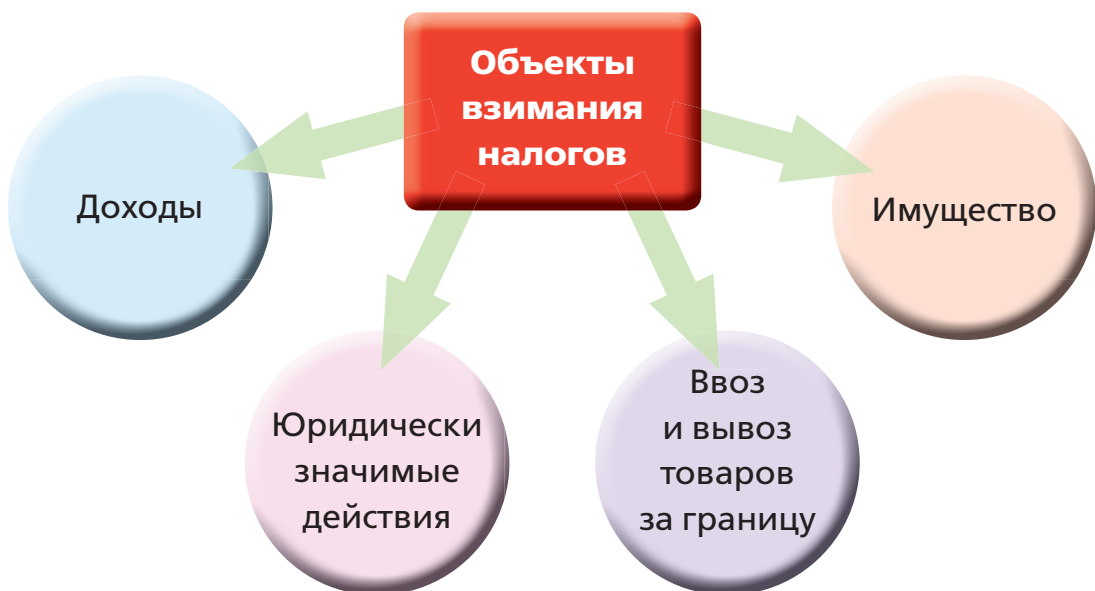
- работниками, получающими доходы в форме заработной платы;
- индивидуальными предпринимателями;
- собственниками движимого и недвижимого имущества (например, земельного участка, автомобиля и т.д.);
- наследниками авторов произведений науки, литературы, искусства и т. д., за которые наследники получают вознаграждение.

Следующий важный вопрос — что подлежит налогообложению? Что является объектом налогообложения? Это так называемая **налоговая база**.



Налоговая база включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. При её расчёте нужно учесть доходы:

- полученные в денежной форме;
- полученные в виде имущества;
- полученные в виде материальной выгоды;
- возникшие у налогоплательщика права на распоряжение доходами.



Это интересно

В разные исторические периоды существовали довольно любопытные объекты налогообложения. Римский император Веспасиан ввёл налог на общественные уборные в I в. н.э., говоря, что «деньги не пахнут». Налог на бороды был введён Петром I в 1689 г. При этом было чёткое разделение типов бород — купеческая, боярская, крестьянская и пр. Крестьянин мог носить бороду бесплатно только у себя в деревне, но при въезде в город платил 1 копейку. Бородачей обязали ходить в специальном неудобном зипуне со стоячим воротником, а если тот показывался в ненадлежащем виде, на него накладывали штраф, причём за каждое появление отдельный! Несостоятельных отсылали на каторгу отрабатывать штраф.

Сегодня в Австрии горнолыжники обязаны при каждом спуске с горы платить специальный «гипсовый налог», средства которого передаются австрийским клиникам. По самым скромным подсчётам в Австрийских Альпах ежегодно около 150 тыс. лыжников получают травмы, а на лечение тратится примерно около миллиарда евро в год.

При получении дохода в виде товаров, работ, услуг налоговая база определяется как их стоимость, исчисленная по рыночной цене. В стоимость товаров, работ и услуг включаются соответствующие налоги (налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы). К таким доходам налогоплательщика относятся:

- оплата за него организациями его коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения;
- полученные товары, выполненные в его интересах работы или оказанные услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;
- оплата труда в натуральной форме.

При определении налоговой базы не учитываются:

- доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам обязательного страхования и добровольного страхования;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

В Российской Федерации установлены следующие пропорциональные ставки налога на доходы физических лиц — 9, 13 и 35%.

9%

1. Доходы в виде дивидендов до 2015 года.
2. Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007 г.

35%

1. Стоимость призов, выигрышей, проводимых организаторами конкурсов и других мероприятий, связанных с рекламой, в части превышения 4 тыс. р. в год.
2. Проценты по банковским вкладам, если эти проценты выше ставки рефинансирования ЦБ России более чем на 5 пунктов, и 9% годовых по валютным вкладам.
3. Сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заёмных (кредитных) средств (процент по рублёвому кредиту ниже, чем $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования), — в части занижения процентов.
4. Доходы в виде дивидендов с 1 января 2015 года.

13%

Все прочие облагаемые налогом доходы.

Это интересно

Самые высокие налоги в Норвегии. В 1974 г. некоторые граждане страны выплачивали более 100% своего подлежащего налогообложению дохода. Корабельный магнат Хильмар Рекстен (1897–1980), например, был обложен налогом в 491%.

Общая сумма налога определяется как сумма, полученная в результате сложения сумм налога, рассчитанных по разным ставкам, и исчисляется применительно ко всем доходам, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога рассчитывается в полных рублях (сумма менее 50 к. отбрасывается, а 50 к. и более округляются до полного рубля).

**ОСНОВНЫЕ ВИДЫ
НАЛОГОВ В РОССИИ.
ОБЩИЕ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ
НАЛОГИ.
НАЛОГИ ФЕДЕРАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ**

Существует несколько классификаций налогов в России:



Прямые налоги взимаются с доходов и имущества непосредственно с лиц, обязанных их выплачивать. Окончательный плательщик тот, кто получает доход, владеет имуществом и т.д.

Например, получая зарплату или прибыль, человек платит соответственно подоходный налог или налог на прибыль. Прямые налоги обычно платят все граждане.

Косвенные налоги — это налоги на товары или виды деятельности. Окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, но вносит их в бюджет не он, а продавец товара или услуги.

Косвенным налогом будет налог на добавленную стоимость (НДС). Например, покупая книгу, мы уплачиваем 18% от её стоимости продавцу товара, но он обязан вернуть эту сумму в бюджет в качестве налога. Косвенные налоги платят не все, а лишь потребители конкретного товара или услуги. И если мы не потребляем этот товар или не пользуемся услугой, не ведём какую-либо деятельность, то мы вполне законно избежим уплаты этого налога.

**Федеральные
налоги**

Поступают
в федеральный
бюджет РФ

**Региональные
налоги**

Поступают
в бюджет
субъекта
Федерации

**Местные
налоги**

Поступают
в бюджеты
городов
и районов

10

11

12

13

14

15

К федеральным налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

К региональным налогам относятся следующие:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог, который платится владельцами легковых автомобилей в зависимости от мощности двигателя (например, для Москвы — от 12 до 150 р. с каждой лошадиной силы), владельцами мотоциклов и мотороллеров — от 7 до 50 р. с каждой лошадиной силы двигателя (в Москве).

К местным налогам относятся:

- земельный налог — в Москве платится с земельных участков, предоставленных для ведения личного подсобного и дачного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства и с земельных участков, предоставленных и используемых для эксплуатации объектов спорта и спортивных сооружений, а также в отношении земельных участков, занятых автостоянками для долговременного хранения индивидуального автотранспорта и многоэтажными гаражами-стоянками, жилищным фондом или предоставленных для жилищного строительства;
- налог на имущество физических лиц — уплачивается в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости имущества и составляет в Москве от 0,1 до 0,75%.

Помимо наиболее распространённых налога на добавленную стоимость (НДС), налога на прибыль и налога на имущество важным с точки зрения финансовой грамотности является налог на доходы физических лиц.

Это интересно

Первая в мире ставка своеобразного (церковного) налога на доход составила 10%. Об этом мы можем судить по Пятикнижию Моисея, где сказано: «...и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов дерева принадлежит Господу».

Налог на доходы (НДФЛ) платят физические лица — налоговые резиденты Российской Федерации, а также нерезиденты, которые получают доходы от источников в Российской Федерации.

К налоговым резидентам РФ относятся физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 месяцев, следующих подряд (дни приезда и дни отъезда считаются днями нахождения на территории РФ). Краткосрочные (до 6 месяцев) выезды за пределы РФ для лечения или обучения при этом не учитываются. Для разных категорий физических лиц предусмотрены различные условия:

- определения объекта налогообложения;
- определения налоговой базы;
- применения налоговых вычетов;
- применения налоговых ставок;
- исчисления налога;
- устранения двойного налогообложения.

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год.

Объектом подоходного налогообложения для НДФЛ признаётся любой доход, полученный как от источников в Российской Федерации, так и за её пределами.

Доходом считается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.



ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГОВ

ЗАНЯТИЕ

13

Каждый человек может уплачивать налог на доходы как самостоятельно, так и через налоговых агентов, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы:

Налоговые агенты

Российские организации

Индивидуальные предприниматели

Нотариусы, занимающиеся частной практикой

Адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты

Обособленные подразделения иностранных организаций в РФ

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы причитающейся налогоплательщику выплаты.

Общая сумма, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учётом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

Полезные мелочи

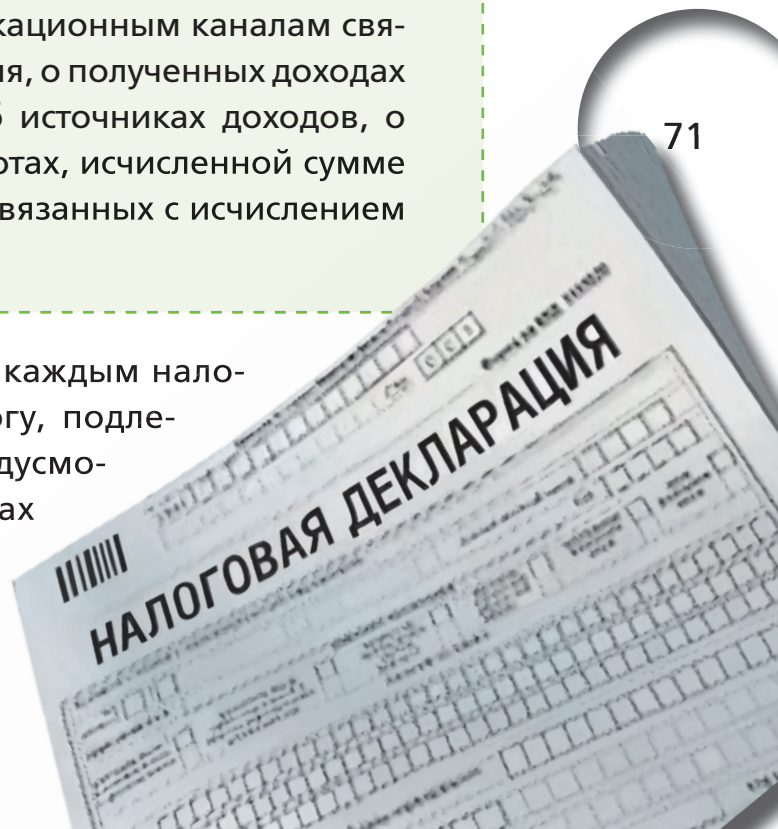
Уплата налогов через налогового агента снимает заботу с самого налогоплательщика о правильном расчёте налогов и оформлении налоговых документов, так как организация — налоговый агент производит расчёт силами профессиональных бухгалтеров.

Если налогоплательщик уплачивает налог самостоятельно, то он обязан предоставить в налоговый орган налоговую декларацию.

Налоговая декларация — письменное заявление налогоплательщика или составленное в электронном виде и переданное по телекоммуникационным каналам связи об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведённых расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, исчисленной сумме налога и (или) других данных, связанных с исчислением и уплатой налога.

Этот документ представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по ме-



сту учёта налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде.

Полезные мелочи

Форму налоговой декларации можно получить в любом налоговом органе по месту жительства или скачать в электронном виде на сайте www.nalog.ru

Налоговая декларация представляется с указанием единого по всем налогам идентификационного номера налогоплательщика (ИНН). При обнаружении налогоплательщиком в поданной им налоговой декларации неполноты отражения сведений или ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, налогоплательщик обязан внести необходимые дополнения и изменения и представить уточнённую налоговую декларацию.

Декларации обязаны представить следующие налогоплательщики:

1) физические лица — исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключённых трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

2) физические лица — исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

3) физические лица — налоговые резиденты РФ за исключением российских военнослужащих, проходящих службу за границей, — получающие доходы из источников, находящихся за пределами РФ, — исходя из сумм таких доходов;

4) физические лица, получающие выигрыши лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов), — исходя из сумм таких выигрышей;

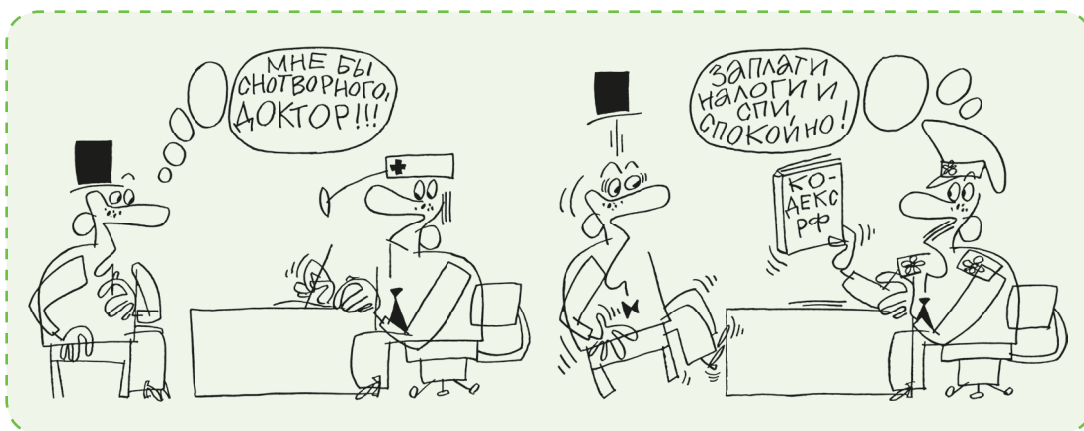
5) физические лица, имеющие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, — исходя из сумм таких доходов;

6) физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как авторам или наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

7) физические лица, получающие доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением дарения между близкими родственниками.

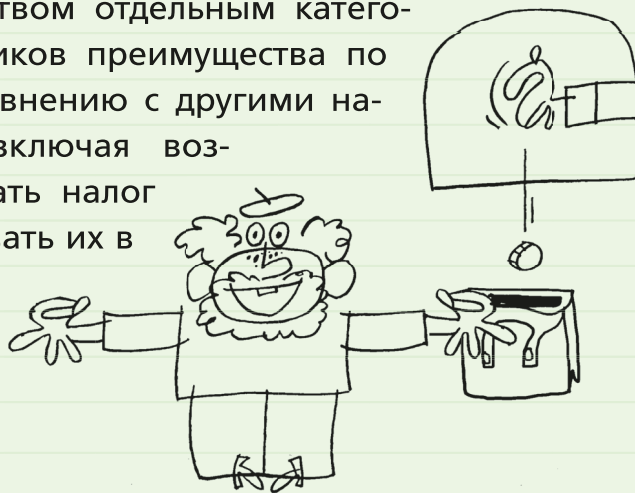
Декларация должна быть представлена не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным.

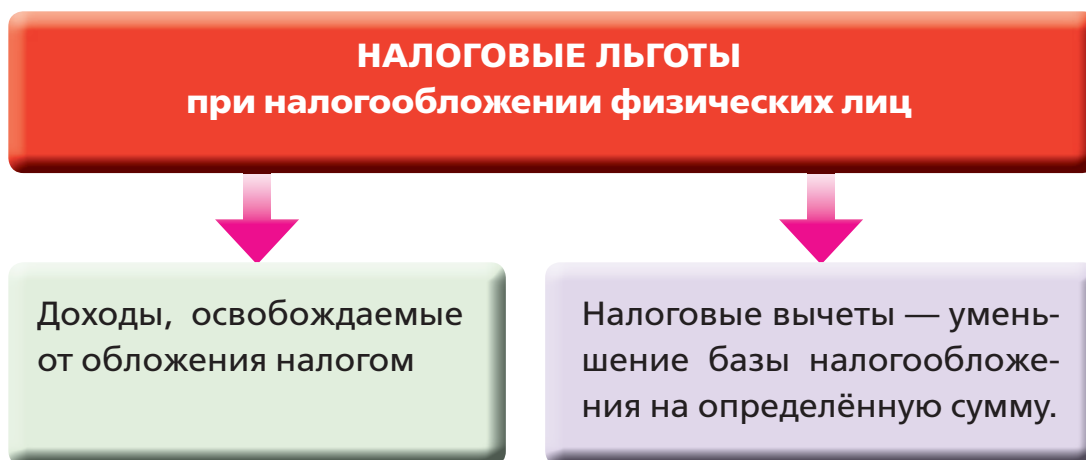
Декларацию можно представить в налоговый орган лично или через своего представителя, можно направить в виде почтового отправления с описью вложения или передать по телекоммуникационным каналам связи. При отправке по почте днём представления декларации считается дата почтовой отправки. При передаче налоговой декларации по телекоммуникационным каналам связи днём её представления считается дата её отправки.



НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ. НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ

При планировании своего личного бюджета необходимо помнить, что у каждого налогоплательщика есть возможность использовать предусмотренные законом **налоговые льготы**, тем самым сохраняя собственные денежные средства. Налоговыми льготами признаются предоставленные законодательством отдельным категориям налогоплательщиков преимущества по уплате налогов по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере (ст. 56 Налогового кодекса РФ).





Освобождаются от налогообложения обычно следующие виды доходов:

- 1) государственные пособия;
- 2) пенсии и суммы пенсионных накоплений;
- 3) все виды компенсационных выплат;
- 4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- 5) алименты, получаемые налогоплательщиками;
- 6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ;
- 7) суммы премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации;
- 8) суммы материальной помощи в денежной или натуральной формах;
- 9) вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам за оказание ими содействия в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, за оказание содействия федеральным органам, осуществляющим оперативно-разыскную деятельность;
- 10) суммы компенсации работодателями работникам и (или) членам их семей стоимости путёвок в находящиеся на территории России санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;

- 11) суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание своих работников и членов их семей;
- 12) стипендии учащихся, студентов, аспирантов;



13) суммы оплаты труда, получаемые налогоплательщиками от государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу;

14) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;

15) доходы, получаемые от реализации для собственных нужд заготовленных дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов;

16) доходы, получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными видами промысла;

17) доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой на любительской и спортивной охоте;

18) доходы, получаемые с 1 января 2009 г. от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика 3 года и более;

19) доходы, получаемые в порядке наследования;

20) доходы в форме дарения от членов семьи или близких родственников (супруги, родители и дети, усыновители и усыновлённые, бабушка, бабушка и внук, братья и сёстры), за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паёв;

21) призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами на Олимпийских, Паралимпийских и Сурдлимпийских играх и других крупных спортивных состязаниях;

22) суммы платы за обучение налогоплательщика в образовательных учреждениях;

23) суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

24) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

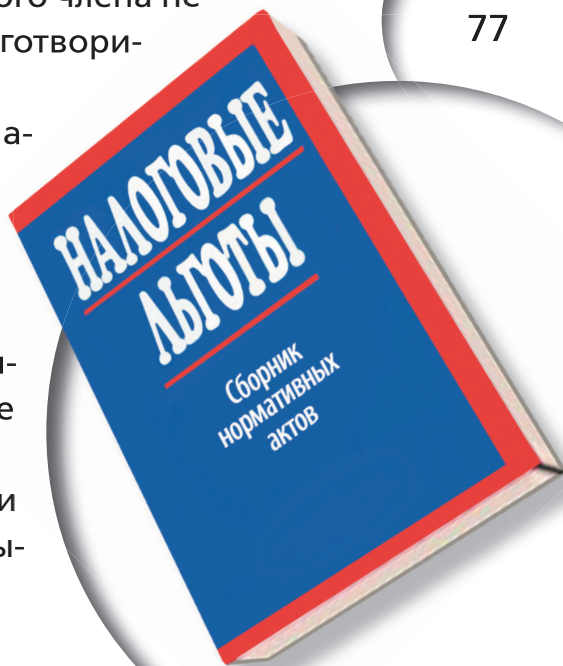
25) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам, а также по облигациям и ценным бумагам органов местного самоуправления;

26) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов и религиозных организаций;

27) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в российских банках;

28) полученные за налоговый период подарки, призы, материальная помощь и возмещение работодателями своим работникам стоимости приобретённых медикаментов, в сумме не превышающие 4000 р.;

29) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призы-



10

11

12

13

14

15

ву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы (месту прохождения военных сборов);

30) средства материнского (семейного) капитала;

31) суммы выплат из бюджета на приобретение или строительство жилого помещения (с 1 января 2008 г.);

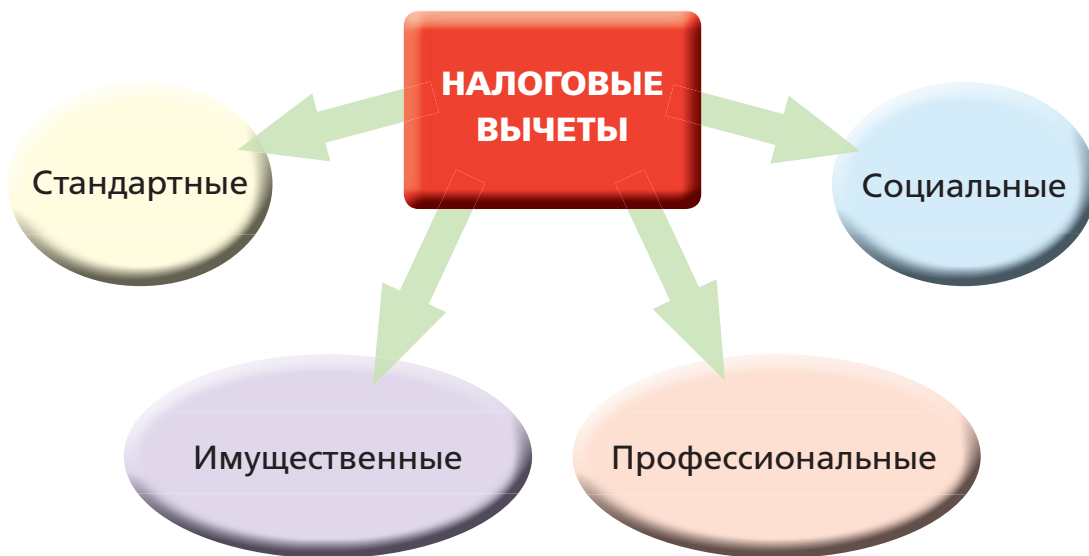
32) доходы в виде жилого помещения, бесплатно предоставленного в собственность военнослужащего;

33) суммы компенсации за содержание ребёнка в дошкольных образовательных учреждениях;

34) суммы оплаты стоимости проезда к месту обучения и обратно лицам, не достигшим 18 лет, обучающимся в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях;

35) доходы в форме услуг пострадавшим от террористических актов, стихийных бедствий или от других чрезвычайных обстоятельств.

Есть налогоплательщики, которые имеют право на получение **НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ**.



78

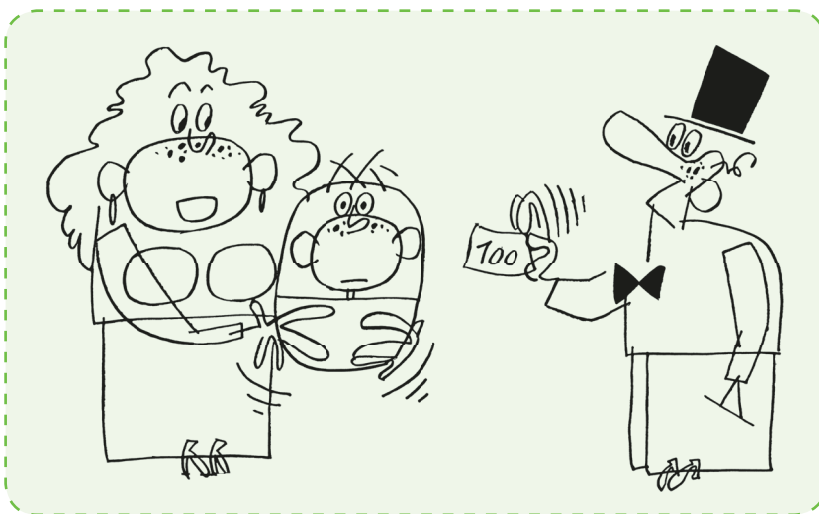
Если сумма налоговых вычетов в год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, то налоговая база прини-

мается равной нулю. На следующий год разница между налоговой ставкой и налоговым вычетом не переносится.

Право на получение стандартных налоговых вычетов имеют физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены следующие стандартные вычеты: ежемесячные вычеты 3000 р. и 500 р. (для некоторых категорий налогоплательщиков) и ежемесячный вычет на детей.

Стандартный налоговый вычет на детей предоставляется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приёмного родителя, супруга (супругу) приёмного родителя, на обеспечении которых находится ребёнок. Невыплата алиментов не даёт права на получение этого вычета.



С 1 января 2012 г. стандартный вычет на детей составляет 1400 р. на каждого 1-го и 2-го ребёнка и 3000 р. на 3-го и каждого последующего ребёнка, а также на каждого ребёнка-инвалида до 18 лет или учащегося очной формы обучения, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Одному из родителей (по их выбору), в том числе приёмному, предоставлена возможность получить налоговый вычет на ребёнка в двойном размере на основании заявления об отказе другого родителя от получения налогового вычета.

10

11

12

13

14

15

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ВОЗМОЖНЫ

при затратах на благотворительность

при затратах на обучение

при затратах на лечение

при выплатах по договору негосударственного
пенсионного обеспечения

при выплатах дополнительных страховых взносов
на накопительную часть трудовой пенсии

80

Имущественные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам при осуществлении ими сделок с недвижимостью, продажи другого имущества и операций с ценными бумагами.

Налогоплательщик вправе уменьшить свои доходы на суммы, полученные от продажи:

- жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в таком имуществе при условии, что имущество находилось в его собственности менее 3 лет — не более 1 млн р.;
- другого имущества, находившегося в его собственности менее 3 лет — не более 250 тыс. р.

Если продаваемое имущество было в собственности более 3 лет, то все доходы от продажи не подлежат налогообложению.

Это интересно

Бельгийское налоговое право трактует наличие своего дома как доход, так как «вы экономите на найме жилья». Неудивительно, что бельгийские владельцы домов, не найдя в течение какого-то времени желающих арендовать их, стараются быстрее избавиться от недвижимости — продать.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ могут предоставляться

индивидуальным предпринимателям

частным нотариусам и лицам,
занимающимся частной практикой

налогоплательщикам по договорам
гражданско-правового характера

налогоплательщикам,
получающим авторские вознаграждения

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ

Это интересно

Диего Марадона ещё со времён выступления за «Наполи» не платил большие суммы налогов. Сейчас этот долг составляет почти 40 млн долл. Поэтому, когда Марадона бывает в Италии, он всё время рискует лишиться каких-нибудь вещей. В 2006 г. итальянская полиция конфисковала у футболиста часы Rolex, а в 2009 г. — серьгу из уха, которую затем продали на аукционе.



Ответственность налогоплательщика возникает за нарушение требований налогового законодательства и выражается в применении штрафа, установленного законом.

ВАЖНО

Штраф, применяемый к налогоплательщикам за нарушение налогового законодательства, может нанести существенный урон финансовому его состоянию.

Налоговое правонарушение — это виновное совершённое противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

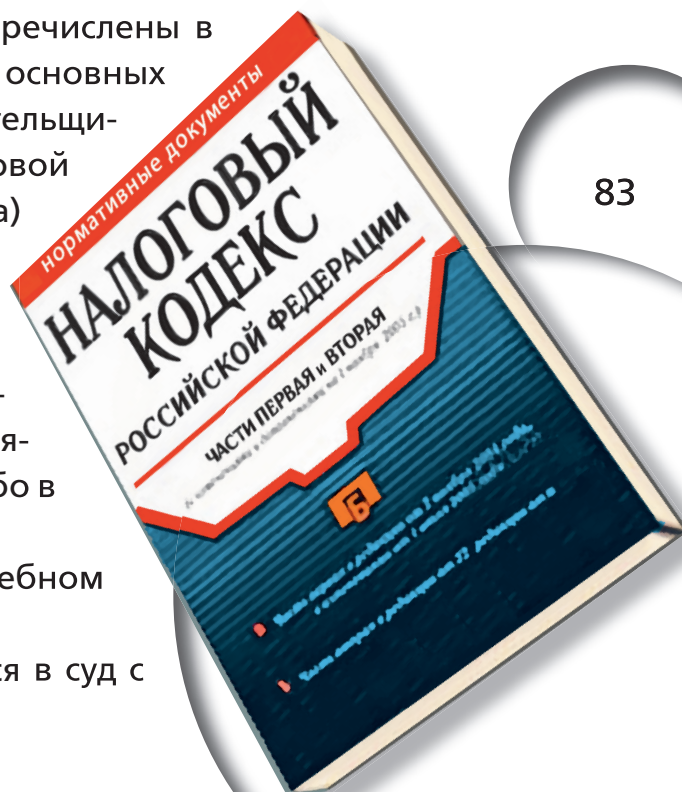
Обязанность по доказыванию факта налогового правонарушения и виновности налогоплательщика возлагается на налоговые органы.

Все налоговые правонарушения перечислены в Налоговом кодексе РФ. Существует два основных налоговых правонарушений налогоплательщиков-граждан: непредставление налоговой декларации и неуплата (неполная уплата) сумм налога (сбора).

В качестве меры ответственности НК РФ устанавливает и применяет налоговые санкции только в форме штрафа. Размеры штрафа определены статьями НК РФ либо в конкретных суммах, либо в процентах определённой величины.

Сумма штрафа взыскивается в судебном порядке.

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции.



10

11

12

13

14

15

Налоговым кодексом РФ предусмотрены обстоятельства, смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах:

1) стечение тяжёлых личных или семейных обстоятельств (болезнь самого правонарушителя или членов его семьи, развод, потеря работы и пр.),

2) влияние угроз или принуждения, служебной, материальной или иной зависимости;

3) тяжёлое материальное положение налогоплательщика.

Наличие смягчающего обстоятельства не освобождает от ответственности, но уменьшает размер налогового штрафа не меньше чем в два раза.

Обстоятельства, освобождающие от ответственности за совершённое налоговое правонарушение:

стихийное бедствие или другие чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства

болезнь налогоплательщика, в результате которой лицо не отдавало себе отчёта в своих действиях, нарушающих налоговое законодательство

добросовестное выполнение письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, полученное от должностных лиц налоговых органов

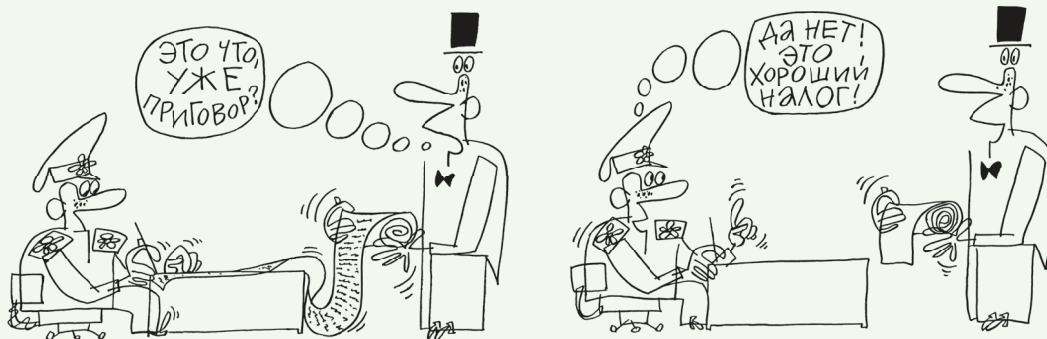
Непредставление налоговой декларации

Сроки представления налоговой отчётности регламентированы законодательством о налогах и сборах, поэтому налоговая отчётность не может быть представлена в произвольные сроки.

Незнание налогового законодательства не освобождает налогоплательщика от ответственности.

Полезные мелочи

Любой налогоплательщик имеет возможность получить необходимую информацию о сроке и порядке представления налоговой декларации в любом налоговом органе или на сайте www.nalog.ru. Если в декларации допущена ошибка и уточнённая декларация подаётся после истечения срока подачи налоговой декларации, но до истечения срока уплаты налога и раньше, чем налогоплательщику станет известно об обнаружении неточностей налоговым органом, то налогоплательщик освобождается от ответственности.



Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учёта влечёт взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для её представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 тыс. р.

Неуплата (неполная уплата) сумм налога (сбора)

Неуплата или неполная уплата сумм налога означает возникновение у налогоплательщика задолженности перед бюджетом по уплате конкретного налога.

ВАЖНО

Если задолженности перед бюджетом не возникает, не будет и ответственности по ст. 122 Налогового кодекса РФ. Задолженность по определённому налогу может отсутствовать в результате переплаты налогоплательщиком этого налога.

Неуплата (неполная уплата) суммы налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога, совершённых по неосторожности, влечут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога. Если налоговое правонарушение совершено умышленно, размер штрафа составит 40% от неуплаченных сумм налога.



ВАЖНО

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога (сбора) и пени.

Уголовная ответственность наступает за налоговые преступления в виде уклонения от уплаты налогов в крупном или особо крупном размере.

**КРУПНЫЙ
РАЗМЕР**

Сумма налогов, составляющая за 3 финансовых года подряд более 600 тыс. р., при условии, что:

- доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов либо
- превышает 1 млн 800 тыс. р.

**ОСОБО
КРУПНЫЙ
РАЗМЕР**

Сумма, составляющая за 3 финансовых года подряд более 3 млн р., при условии, что:

- доля неуплаченных налогов превышает 20% сумм налогов либо
- превышает 9 млн р.

Уклонение от уплаты налогов путём непредставления налоговой декларации или иных обязательных налоговых документов либо путём включения в налоговые документы заведомо ложных сведений, совершённое в крупном размере, наказывается:

- штрафом в размере от 100 до 300 тыс. р. или в размере заработной платы (дохода) за период от 1 года до 2 лет либо
- арестом на срок от 4 до 6 месяцев либо
- лишением свободы на срок до 1 года.

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 18 месяцев до 3 лет либо лишением свободы на срок до 3 лет.

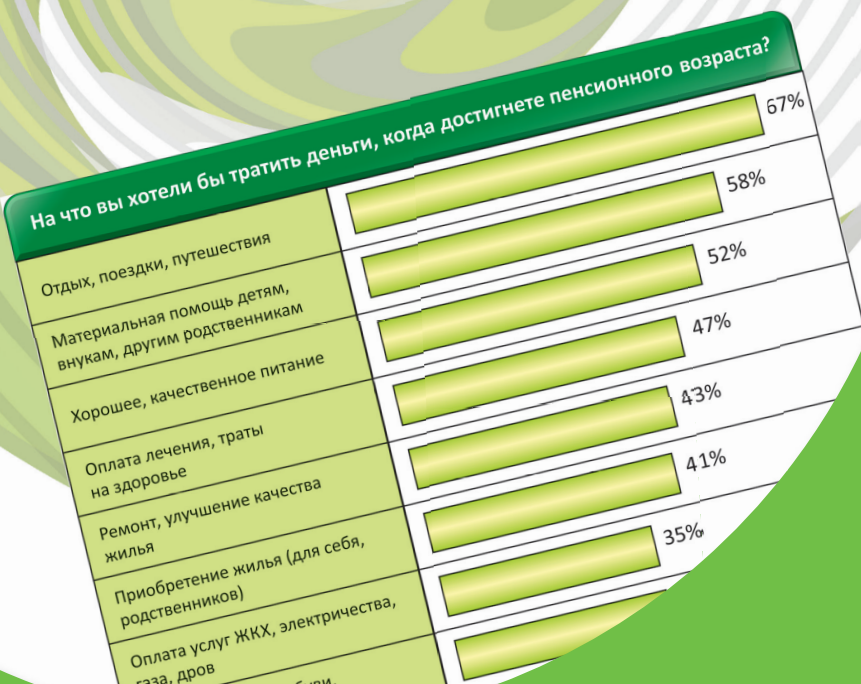


ВАЖНО

Лицо, впервые совершившее налоговое преступление, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недополученных налогов и сумму, установленную за просрочку уплаты налогов, а также сумму штрафа в размере, определяемом в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Вспомните из курса «История России», что явилось причиной Соляного бунта в Москве в 1648 г.
2. Узнайте, какие виды налогов платят члены вашей семьи.
3. Посчитайте всех налогоплательщиков в семье. Спросите их, каким образом они платят налоги — самостоятельно или через налоговых агентов.
4. Посчитайте, сколько денег ежегодно расходуется на уплату налогов в вашей семье.
5. Спросите у родителей, знают ли они о налоговых льготах, и пользуются ли ими. Обсудите с ними возможности налоговых вычетов.
6. Найдите в СМИ новостные сообщения или статьи, в которых идёт речь о налоговой ответственности граждан.





МОДУЛЬ

ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ:
ВОЗМОЖНОСТИ
ПЕНСИОННОГО
НАКОПЛЕНИЯ



ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ

ЗАНЯТИЕ

16

Когда вы читаете эти строки, вы молоды и полны сил. Кроме учёбы и несложной помощи родным, у вас, скорее всего, нет практически никаких финансовых обязательств, а все ваши расходы оплачивают родители. Но так будет не всегда. Во взрослой жизни вам придётся самим зарабатывать деньги, вы сами будете решать, как их потратить наилучшим образом, чтобы хватило и на оплату жилья, и на еду, и на одежду, и на развлечения. А потом, когда-нибудь, обязательно наступит момент, когда вы поймёте, что вам уже далеко не 15 лет, что здоровье не такое крепкое, а сил значительно поубавилось. Вам начнут уступать место в общественном транспорте, так же как вы сейчас уступаете место пожилым людям. Тогда вы поймёте, что вам уже физически тяжело работать каждый день, что пора, как говорится, на заслуженный отдых.

Но на что жить, если не работаешь и не получаешь зарплату? Спросите дедушку или бабушку, которым вы уступили место: «На что вы живёте?» И почти наверняка получите ответ: «На пенсию, деточка...» Из материалов этого занятия вы узнаете, как люди в разное время поступали со своими стариками, откуда взялось понятие «пенсия» и какие пенсии существуют в современной России.

В любом обществе человек наиболее востребован, когда он находится в расцвете сил и может приносить ощутимую пользу: работать, защищать свою землю, воспитывать детей, передавать жизненный опыт следующим поколениям. Во все времена перед обществом, будь то племя первобытных людей или развитое государство, стояла проблема: как поступать, если человек стар и пользы от него всё меньше?

На заре истории человечества такая проблема решалась жестоко и радикально: стариков попросту умерщвляли — либо убивали, либо оставляли в беспомощном состоянии, например вывозя в лес и привязывая к дереву. Логика была такая: если ты не можешь больше охотиться, или участвовать в войнах (для мужчин), или не можешь выполнять домашнюю работу (для женщин) — значит, в твоей жизни нет никакого смысла, ты ничего не даёшь своему роду или племени.

По мере ухода вопросов физического выживания рода или племени на второй план, постепенного повышения общего уровня жизни и развития более гуманной морали стариков стали оставлять в живых. Они были предоставлены заботам ближайших родственников. Однако для семьи такой «патронаж» не был первоочередной задачей, и, когда наступали тяжёлые времена, старикам приходилось хуже всего.

Более или менее цивилизованное отношение к старикам стало формироваться в античные времена. Мудрость пожилых людей стала востребованной ценностью (например, древние фило-

софы Аристотель и Платон считали, что править должны именно старики). Государство стало брать на себя часть заботы о тех, кто в силу возраста не мог полноценно работать. Начала создаваться общественная система «призрения старости», которая привела к появлению двух основных форм государственной поддержки пожилых людей: **специальных учреждений** (в России они назывались «богадельни», а в наше время получили название «дома престарелых») и **денежных выплат** — пенсий.

Само слово **пенсия** латинского происхождения (*pensio* означает — платёж, выплата). И это неудивительно, потому что первые пенсии появились не где-нибудь, а в Древнем Риме.

Это интересно

Обязательные государственные выплаты для легионеров, которые покинули армию по возрасту или в связи с увечьями, полученными в боях, ввёл Юлий Цезарь. Через несколько десятков лет это решение стало одним из серьёзных факторов финансового кризиса Римской империи. Что ж, если следить за новостями о пенсионной реформе в России, можно сделать вывод, что озабоченность государства состоянием пенсионной системы до сих пор так же актуальна, как и во времена Цезаря.

Государственная система выплат по старости для тех, кто отработал определённое количество времени, появилась сравнительно недавно — в конце XIX в.

Это интересно

Знаменитый немецкий канцлер Отто фон Бисмарк в 1889 г. ввёл в Германии первый в Европе пенсионный закон о государственной пожизненной денежной помощи людям, достигшим определённого возраста.

В России государственные пенсии для военных (причём только для офицеров) были введены в эпоху Петра I. Вплоть до начала XX в. на пенсии в Российской империи могли рассчитывать лишь офицеры и чиновники. Рабочим и тем более крестьянам государство не гарантировало никаких пенсионных выплат. Только в 1912 г., когда движение трудящихся за свои права набрало силу, был принят закон «О социальном страховании рабочих», который предусматривал в том числе и пенсионные выплаты (правда, при этом большую часть пенсионных взносов платили сами рабочие).

Относительно современная система пенсионного обеспечения начала складываться в России уже при советской власти.

Это интересно

В некоторых странах, где сильны традиции заботы молодых членов семьи о стариках, пенсионные системы были созданы совсем недавно. Например, в Японии всеобщая пенсионная система заработала только в 50-е гг. XX в., а в Китае до сих пор нет всеобщей пенсионной системы (пенсионное государственное обеспечение доступно в основном госслужащим и городским жителям, а в сельской местности практически отсутствует).

Государственная пенсионная система — это, по сути, денежный вклад (фонд), который накапливается из обязательных отчислений части заработка в течение всей трудовой деятельности человека. По достижении определённого возраста человек получает от государства что-то вроде официального права не работать и начинает получать назад часть собранного ранее денежного вклада (фонда) в виде ежемесячных выплат. И так до конца жизни.

Сейчас в России существует два вида пенсий: **трудовые пенсии и государственные пенсии.**



ПЕНСИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

Представьте себе, что ваша бабушка или ваш дедушка, которые собираются вскоре перестать работать, обратились к вам с просьбой помочь найти информацию о том, какая пенсия им положена и на какую ежемесячную сумму пенсионных выплат они могут рассчитывать.

Конечно, вы сможете им помочь, но только после того, как сами разберётесь в правилах назначения пенсий. Такие правила, единые для всех россиян независимо от конкретного региона их проживания, содержатся в нескольких законах, образующих систему российского пенсионного законодательства.



Основных пенсионных законов два — это Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 N 400-ФЗ (последняя редакция) и Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

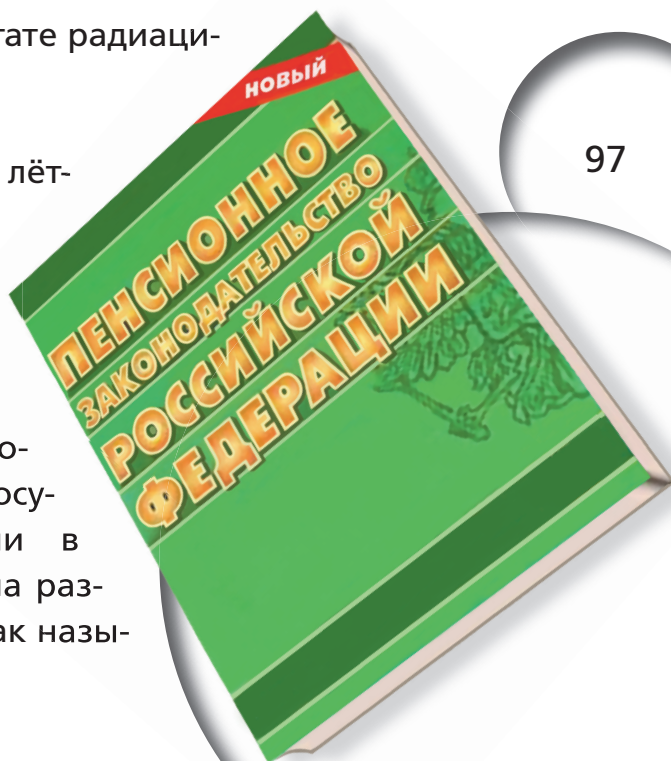
Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 N 400-ФЗ (последняя редакция) закрепляет условия и порядок назначения и выплаты пенсий за счёт средств Пенсионного фонда России.

Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» регулирует вопросы назначения и выплаты из бюджета РФ пенсий отдельным категориям граждан.

В России есть некоторые категории граждан, которые имеют право на получение **государственной пенсии** (т.е. выплачиваемой непосредственно из бюджета РФ, а не из средств Пенсионного фонда России (ПФР)):

- 1) федеральные государственные гражданские служащие;
- 2) военнослужащие;
- 3) участники Великой Отечественной войны;
- 4) граждане, награждённые знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- 5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;
- 6) граждане из числа космонавтов;
- 7) граждане из числа работников лётно-испытательного состава;
- 8) нетрудоспособные граждане; а также, в случаях, предусмотренных в Законе, члены семей граждан, указанных в предыдущих пунктах.

Нетрудоспособные граждане, упомянутые в Федеральном законе «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», имеют право на разновидность государственной пенсии — так называемую **социальную пенсию**. Это:



16

17

18

1) инвалиды I, II и III группы, в том числе инвалиды с детства;
 2) дети-инвалиды;
 3) дети в возрасте до 18 лет, а также старше этого возраста, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного или обоих родителей, и дети умершей одинокой матери.

Для разных регионов Российской Федерации могут устанавливаться различные размеры социальных пенсий. Например, в Москве в 2014 г. размеры социальных пенсий в зависимости от конкретной категории составляли:

Категория получателей пенсии	Размер пенсии
Инвалиды III группы	4279,14 р. / мес.
Граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет Граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет Инвалиды II группы (за исключением инвалидов с детства) Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного из родителей	5034,25 р. / мес.
Инвалиды с детства II группы Инвалиды I группы Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие обоих родителей, и дети умершей одинокой матери	10068,53 р./мес.
Инвалиды с детства I группы Дети-инвалиды	12082,06 р./мес.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в отличие от предыдущего Закона касается абсолютно всех жителей России.

Право на трудовую пенсию при соблюдении условий, прописанных в этом Законе, имеют:

- граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при соблюдении ими условий, предусмотренных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- нетрудоспособные члены семей лиц, имеющих право на трудовую пенсию (в случаях, предусмотренных этим Федеральным законом);
- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации и попадающие под действие этого Закона.

В Законе определены виды пенсий, которые могут назначаться человеку в зависимости от конкретной ситуации:



1) **Трудовая пенсия по старости** назначается всем, кто имеет право на трудовую пенсию, при соблюдении двух основных условий: достижение определённого возраста (в 2014 г. это 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) и (по правилам, действующим до конца 2014 г.) наличие 5-летнего страхового стажа, т. е. человек должен быть застрахован в системе обязательного пенсионного страхования не менее 5 лет и за него должны были перечисляться

взносы в Пенсионный фонд РФ. С 2015 г. продолжительность минимально необходимого страхового стажа постепенно повышалась — с 6 лет в 2015 г. до 9 лет в 2018 году. К 2025 году она составит 15 лет.

Тем же, кто к пенсионному возрасту не набрал установленно-го стажа, с 2015 г. назначается социальная пенсия по старости, размер которой в 2018 году составил 5240,65 р. (размер такой пенсии периодически индексируется в зависимости от инфляции).

2) На **трудовую пенсию по инвалидности** могут рассчитывать граждане, признанные в установленном порядке инвалидами I, II или III группы, причём вне зависимости от того, получили ли они травму, приведшую к инвалидности, на работе или во внерабочее время. На назначение пенсии по инвалидности также не влияет размер страхового стажа лица на момент признания его инвалидом.

3) **Трудовая пенсия по случаю потери кормильца** назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, состоявшим на его иждивении (т. е. тем нетрудоспособным членам семьи, которые находились на полном содержании умершего или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию). Кроме специально оговорённых в Законе случаев трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также независимо от причины и времени наступления его смерти.

Это интересно

По официальным данным, в 2013 г. размер средней ежемесячной трудовой пенсии в России составляет около 10 400 р. (или около 340 долл. США по курсу на осень 2013 г.). При этом прожиточный минимум в среднем по России в середине 2013 г. составлял 7372 р. в месяц (около 241 долл. США). Пенсионный возраст в России — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. В Дании средняя величина пенсии 2800 долл. США при прожиточном минимуме около 1600 долл. США в месяц (заме-

тим, правда, что потребительские цены в Дании в среднем на 42% выше, чем в Европейском союзе). Пенсионный возраст как для женщин, так и для мужчин — 67 лет.

В самой богатой экономике мира, США, средний размер пенсии составляет 1200 долл. США, прожиточный минимум — не менее 1160 долл. США в месяц. Пенсионный возраст в США — от 62 до 67 лет для различных категорий граждан.

А вот по сравнению с пенсионерами практически всех стран СНГ наши российские пенсионеры более обеспечены: российская средняя трудовая пенсия примерно в 2,5 раза больше, чем в Украине (140 долл. США), и в 6 раз больше, чем в Узбекистане (55 долл. США).



За последние годы система расчёта размера трудовой пенсии по старости несколько раз менялась. Наконец, после достаточно долгих обсуждений в Правительстве РФ и Государственной Думе была принята новая формула расчёта трудовой пенсии по старости, которая начнёт применяться с начала 2015 г.

Если посмотреть на новую формулу, можно выделить 4 базовых фактора, которые влияют на размер пенсии:

- трудовой и страховой стаж;
- время выхода гражданина на пенсию (момент обращения за пенсией);

16

17

18

- сумма уплаченных страховых взносов;
- размер заработной платы (разумеется, официальной, на которую начислялись страховые взносы).

В страховой стаж кроме страховых периодов (т. е. когда страховые взносы начислялись и перечислялись в Пенсионный фонд) будут включены и так называемые нестраховые периоды, например, время службы в армии; периоды ухода за детьми до 1,5 года, за инвалидами I группы или престарелыми (в возрасте 80 лет и старше); периоды вынужденной безработицы супругов военнослужащих-контрактников.

В целом с 2015 г. пенсия по новой формуле по-прежнему складывается из **страховой (гарантированной) и накопительной частей**, но по иным правилам.

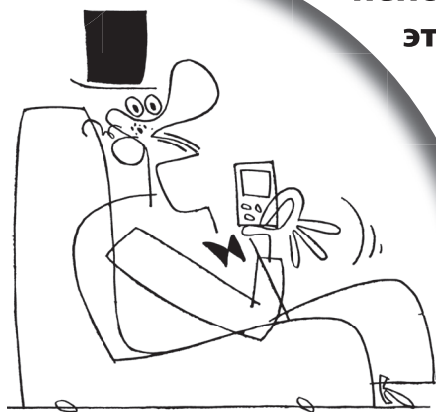
В 2014 году был введен так называемый мораторий на формирование пенсионных накоплений, то есть отчисления в накопительную часть пенсии в размере 6% от заработной платы россиян направляются в страховую часть. В настоящее время он продлен до 2020 года.

Самое простое — разобраться с тем, что произойдет с накопительной частью пенсии (НП). Для лиц старшего поколения, родившихся до 1967 г., взносы на формирование накопительной части пенсии с 2015 г. начисляться не будут. Для тех же, кто родился в 1967 г. и позже, будут начисляться 6% от заработной платы на формирование накопительной пенсии, **но только при условии, что этот работник выбрал конкретный негосударственный пенсионный фонд (НПФ), куда и будут направляться эти 6%.** Тем же, кто не осуществил такой выбор, с 2015 г.

начисление накопительной части пенсии производиться не будет. При выборе НПФ теперь стоит быть особенно внимательным, ведь при формировании накопительной части пенсии размер страховой её части уменьшится (поскольку в страховую часть, при таком варианте, будет отчисляться на 6% меньше — они «уйдут» в НПФ).

Теперь посмотрим, как будет рассчитываться по новой формуле страховая часть пенсии.

102



Одинаковой для всех пенсионеров будет часть пенсии, называемая фиксированной выплатой (ФВ). Её размер будет индексироваться с учётом инфляции. В 2014 г. размер ФВ был равен 3910,34 р. Однако для конкретного пенсионера та часть пенсии, которая связана с фиксированной выплатой, может увеличиться — за счёт применения премиального коэффициента за более поздний выход на пенсию (о премиальном коэффициенте смотри далее).

Основное новшество пенсионной формулы в том, что в расчёты вводится понятие *пенсионных коэффициентов* (баллов).

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) — рассчитывается исходя из баллов за каждый отработанный гражданином год (сумма всех годовых пенсионных коэффициентов) и с учётом того, формировалась ли накопительная часть пенсии у конкретного работника или нет. Чем продолжительнее стаж и чем больше страховые выплаты в ПФР (чем больше официальная зарплата), тем выше ИПК. Также при расчёте ИПК будут учитываться баллы за так называемые нестраховые периоды.

Стоимость каждого пенсионного коэффициента (балла) в момент назначения пенсии (СПК) — эта стоимость будет рассчитываться ежегодно. Например, для 2014 г. условная стоимость СПК равна 64,1 р.

КПВ — премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста. Чем позже вы выходите на пенсию, тем выше будет её размер в момент, когда вы за ней обратитесь. Продолжая трудовую деятельность после достижения пенсионного возраста, вы будете набирать дополнительные баллы (до 10 баллов за год). По данным ПФР, например, если вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата (ФВ) вырастет на 36%, а страховая часть пенсии — на 45%; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, страховая часть — в 2,32 раза.

В общем (упрощённом) виде новая пенсионная формула выглядит так:

1. Если вы *не* участвовали в формировании накопительной части пенсии (или не перевели дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд):

$$\text{Пенсия} = \text{СП} = (\text{ФВ} \times \text{КВП}) + (\text{ИПК} \times \text{СПК} \times \text{КВП}),$$

где СП — страховая пенсия,
ФВ — фиксированная выплата,
КВП — премиальный коэффициент,
ИПК — индивидуальный пенсионный коэффициент,
СПК — стоимость одного балла в пенсионном коэффициенте.

2. Если вы *участвовали* в формировании накопительной части пенсии и вовремя перевели свои дополнительные пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд:

$$\text{Пенсия} = \text{СП} + \text{НП} = (\text{ФВ} \times \text{КВП}) + (\text{ИПК} \times \text{СПК} \times \text{КВП}) + \text{ПН} / \text{Т},$$

где НП — размер накопительной пенсии,
ПН — сумма всех дополнительных пенсионных накоплений гражданина,

Т — количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. При этом, если человек продолжает трудовую деятельность после достижения пенсионного возраста, ожидаемый период выплаты пропорционально сокращается. До 1 января 2016 г. этот период составляет 19 лет (228 месяцев), а в дальнейшем будет ежегодно устанавливаться федеральным законом.

Необходимо заметить, что в полной, развёрнутой пенсионной формуле содержится больше факторов, которые необходимо учесть для правильного расчёта пенсии в том или ином случае. Поэтому, чтобы упростить задачу самостоятельного (ориентировочного) расчёта пенсии, можно воспользоваться официальным пенсионным калькулятором, размещённым на сайте Пенсионного фонда России.

Для примера посмотрим на размер пенсии некоего Василия Пупкина, исходя из норм действующего Закона о трудовых пенсиях (на 2014 г.) и следующих условий:

Василий Пупкин, обычный человек, без особых проблем со здоровьем, родился в одном из городов средней полосы России в 2000 г., отслужил в армии, отучился в вузе и начал работать в 23 года

(в 2023 г.). В своей родной области он проработает в разных компаниях и организациях 37 лет, за всё время работы никогда не будет устраивать себе «каникул» (т. е. как только уволится с одной работы, тут же устроится на другую) и в 2060 г. (когда ему исполнится 60 лет и он достигнет пенсионного возраста) соберётся выходить на пенсию.

Для простоты предположим, что среднемесячная зарплата Василия Пупкина за последние 15 лет его трудовой деятельности (т. е. с 2045 по 2060 г.) будет составлять 40 тыс. р. в месяц. Все пенсионные страховые взносы будут направляться исключительно в Пенсионный фонд России. Дополнительных (добровольных) взносов в ПФР Василий делать не будет.

Также предположим, что в России за всё это время не случится никаких экономических потрясений и кризисов, в результате которых пенсии бы резко индексировались. Словом, представим, что социально-экономическая ситуация в стране не будет изменяться в худшую сторону вплоть до 2060 г.

В таком случае к 2060 г. Василий Пупкин может рассчитывать на пенсию около 16 500 р. в месяц (по действующей на 2015 г. пенсионной формуле). При этом, если наш Василий будет получать в 1,5 раза большую зарплату, чем мы изначально предположили, например 60 000 р. в месяц, то его трудовая пенсия по действующей формуле составит порядка 22 700 р. в месяц.

Не так уж и много... Но есть возможности для увеличения размера будущей пенсии, если об этом позаботиться заранее.



ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ РАЗМЕРА БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

Понимая, что будущим пенсионерам будет сложно прожить на обычную трудовую пенсию по старости, государство предусмотрело несколько дополнительных возможностей для работающих граждан, воспользовавшись которыми можно увеличить размер ежемесячных пенсионных выплат в будущем. Эти возможности закреплены прежде всего в Федеральном законе № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».



Как вы помните, трудовая пенсия складывается из двух частей — страховой и накопительной. Формируется будущая пенсия за счёт страховых отчислений (взносов) работодателей в Пенсионный фонд РФ. Для большинства российских компаний и организаций в 2014 г. общий размер взноса в ПФР составлял 22% от размера (фонда) заработной платы.

Структура взносов такова: 6% обязательно направляются на формирование так называемой солидарной части страховой пенсии — т. е. не на индивидуальные страховые счета работников, а в общую пенсионную систему России. Остальные 16% направляются либо полностью на формирование страховой части пенсии, либо так: 10% — на страховую, а 6% — на накопительную часть пенсии (последнее актуально только для работников, родившихся после 1967 г. и выбравших именно такой вариант распределения страховых взносов). До 31 декабря 2015 г. любой работающий гражданин может выбрать, какой вариант пенсионного обеспечения ему подходит: с формированием накопительной части или же без неё.

В первом случае (без накопительной части) все пенсионные накопления будут направляться только на формирование **страховой части** будущей пенсии (16% от суммы зарплаты).

Во втором случае (с накопительной частью) — 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса будут направлены в какой-либо *негосударственный пенсионный фонд* (по выбору работника) на формирование **накопительной части** пенсии. *С 2014 года действует мораторий на формирование накопительной части пенсии. На данный момент он продлен до 2020 года.*

Законом регулируются правила, по которым гражданин может начать формировать накопительную часть своей будущей пенсии.

Прежде всего человек, пожелавший увеличить свою пенсию за счёт взносов на накопительную часть, должен выбрать один из негосударственных пенсионных фондов и уведомить об этом Пенсионный фонд России, подав заявление. Заявление может подаваться лично в территориальный орган Пенсионного фонда РФ, или в форме электронного документа через единый портал государ-

ственных и муниципальных услуг www.gosuslugi.ru, или через своего работодателя (который в таком случае обязан в установленный законом срок передать это заявление в Пенсионный фонд). После согласования суммы накопительной части взносов на пенсионное страхование будут поступать уже в тот негосударственный пенсионный фонд, с которым гражданин заключил договор.

ВАЖНО

При этом помните, что направление части страховых взносов на формирование *накопительной части* пенсии автоматически *уменьшает страховую часть* вашей будущей пенсии. Чтобы понять, выгодно ли именно вам формировать накопительную часть пенсии, воспользуйтесь пенсионным калькулятором (на сайте ПФР) и сравните сумму предполагаемой пенсии при использовании того или иного варианта (с накопительной частью или без неё — в пенсионный калькулятор заложены расчёты по двум вариантам).

Другая возможность — начать самостоятельно формировать дополнительную пенсию. При этом вы сами определяете размер дополнительных ежемесячных взносов на дополнительную пенсию и либо перечисляете их самостоятельно (через банк), либо пишете заявление своему работодателю, чтобы тот каждый месяц удерживал с заработной платы и перечислял определённую сумму. Помните о том, что дополнительные взносы перечисляются исключительно за ваш счёт, из вашей зарплаты, т. е. на сумму дополнительных взносов уменьшается сумма, которую вы будете получать на руки каждый месяц. Взносами на формирование дополнительной части пенсии управляют негосударственные пенсионные фонды (НПФ), а не Пенсионный фонд РФ. Как правило, вносить дополнительные пенсионные взносы имеет смысл тогда, когда ваша зарплата существенно превышает среднюю и выше того размера, начиная с которого взносы работодателя в ПФР не увеличиваются, вне зависимости от повышения размера зарплаты (на 2015 г. это зарплата

68 800 р. в месяц и более). Ещё одна важная особенность, связанная с перечислением дополнительных пенсионных взносов в НПФ: чаще всего, досрочно расторгнув договор, вы одновременно получите всю накопленную к этому моменту сумму на руки.

Полезные мелочи

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями;
- накопительная часть трудовой пенсии;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ в свою пользу;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым организациями и иными работодателями с российскими НПФ;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с российскими НПФ в пользу других лиц.

Освобождаются от налогообложения:

- взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений;
- взносы работодателя на дополнительное финансирование накопительной части трудовой пенсии в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. р. в год в расчёте на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы;
- суммы пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта, выплачиваемые правопреемникам умершего застрахованного лица.

16

17

18

При выплатах по договору негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплатах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии возможны социальные налоговые вычеты.

Теперь о негосударственных пенсионных фондах. Все НПФ рекламируют свои услуги как высокоэффективные и обещают значительное повышение размера пенсии.

При выборе негосударственного пенсионного фонда нужно быть внимательным, чтобы вложить деньги не только выгодно, но и надёжно, с наименьшим риском их потерять.

Для этого можно руководствоваться несколькими рекомендациями:

Выбирайте фонд с хорошей репутацией, по крайней мере, тот, который не замешан в крупных скандалах и финансовых махинациях.

Обратите внимание на список учредителей фонда — если увидите там какие-то одиозные фигуры, стоит подумать, способны ли эти люди эффективно и честно управлять вашими деньгами.

Выбирайте фонд, который достаточно давно работает на этом рынке — в России НПФ существуют с конца 1990-х гг. и многих фондов, созданных в то время, уже нет. Обратите внимание на тех, кто смог преодолеть трудности и работает до сих пор.

Периодически отслеживайте рейтинги НПФ, которые публикуются в СМИ и Интернете.

Как правило, крупные фонды надёжнее мелких — чем больше размер основного денежного пула и резервов НПФ, тем больше вероятность, что в случае кризиса он «удержится на плаву».

Выбирайте фонд, в котором много участников — если много людей доверили свои пенсионные накопления фонду, это неплохая рекомендация.

Выбирайте фонд, который реально выплачивает своим участникам пенсии, причём без задержек и примерно в тех же размерах, которые были обещаны.

ВАЖНО

Помните, что в отличие от страховой части пенсии, которая периодически индексируется государством, деньги, направленные в НПФ, индексироваться не будут, а это значит, что рост ваших накоплений при определённых экономических условиях может быть незначительным (если так называемая реальная доходность вложений в НПФ близка к нулю и не компенсирует обесценивание средств из-за инфляции). То есть инфляция за определённый период может «съесть» то приращение, которое в том же периоде заработал для вас НПФ.

Полезные мелочи

Информацию, которая поможет сделать правильный выбор, можно найти в СМИ (особенно в так называемых деловых изданиях, таких как «Коммерсант» или «АИФ-Деньги»), в специализированных журналах (например, журнал «Пенсия») и конечно же в Интернете (электронный журнал «Пенсионное обозрение» www.pensionobserver.ru, сайт «Лаборатория Пенсионной реформы» www.pensionreform.ru, сайт банка России https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/).

Теперь вы всё знаете про пенсии, но что ещё можно сделать, чтобы в старости жить не только на пенсию?

ВАРИАНТ**1**

Периодически откладываете часть заработанных денег.

При этом хранить накопления вы можете как дома (риск выше), так и в банке (риск ниже) — на текущем счёте или в арендованной банковской ячейке (многие сейчас так хранят важные

семейные документы, ценности, деньги). Преимущества такого накопления в том, что вы сами каждый раз решаете, какую именно сумму можете отложить в этом месяце. Это более мягкая ситуация по сравнению, скажем, с участием в НПФ, куда вы (в соответствии с договором) обязаны ежемесячно отчислять определённую сумму.



ВАРИАНТ

2

Откройте долгосрочный депозитный счёт (вклад) в банке.

Если вы не снимете деньги раньше установленного срока и будете регулярно пополнять вклад, то получите ощутимый доход. Например, если вы положите 50 тыс. р. в банк на 5 лет под 8% годовых, без снятия процентов (с так называемой капитализацией) и будете каждый месяц пополнять его на 15 тыс. р., к концу срока (через 5 лет) ваши накопления составят около 1150 тыс. р., которые полностью ваши, кроме того, если вы продлите вклад ещё на 5 лет на тех же условиях, перестанете докладывать деньги и начнёте снимать проценты, каждый месяц ваш бюджет будет пополняться за счёт выплачиваемых процентов примерно на 7,5 тыс. р. При этом основная сумма (1150 тыс. р.) остаётся на счёте и не уменьшается.



ВАРИАНТ

3

Если вы чувствуете в себе силы, продолжайте работать и после достижения пенсионного возраста.



Тем более что после 2015 г. в соответствии с новой пенсионной формулой размер пенсии увеличивается для тех, кто выйдет на пенсию позже, чем достигнет своего пенсионного возраста. Тем самым вы решите как минимум две проблемы: получения дополнительного дохода (ведь зарплату вам продолжают платить) и свалившейся вдруг бездны свободного времени (вам, наверное, сложно это представить, но многие люди, выходя на пенсию, тяготятся вынужденным бездельем).

ВАРИАНТ

4

Если вы что-то умеете делать очень хорошо, попробуйте себя в качестве предпринимателя.

Возраст 55–60 лет ещё не такая уж старость. Откройте свой бизнес, и, если ваша работа нужна потенциальным клиентам и вы способны аккуратно обращаться с деньгами, дело пойдёт. А если привлечёте к своему бизнесу членов семьи — у вас будет меньше проблем с подбором сотрудников.

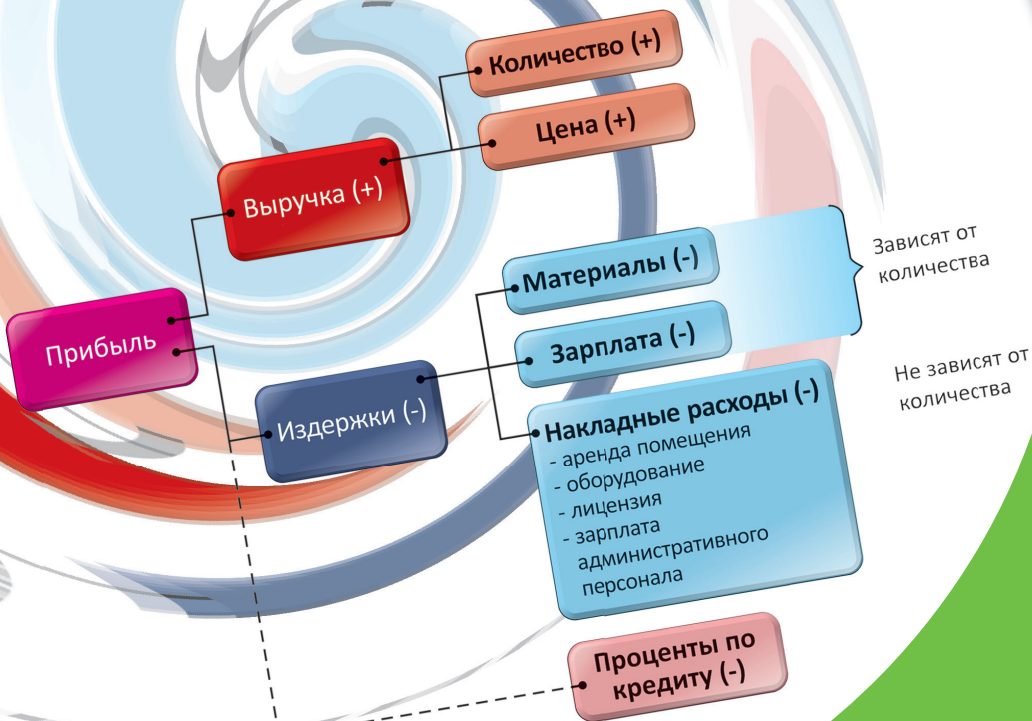
И наконец, универсальный совет.

Хорошо воспитывайте своих детей. Если вы сможете окружить их родительской заботой и любовью, привить им такие черты, как честность, доброта, отзывчивость и трудолюбие, не жалеть (даже в ущерб накоплениям на свою собственную старость) денег на их воспитание, здоровье, обучение, поверьте — они обязательно будут вас поддерживать в старости.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Когда в России впервые появились пенсии? Кто имел право их получать?
2. В чём состоят различия трудовых и государственных пенсий?
3. Перечислите, какие виды пенсий получают ваши пожилые родственники.
4. Могут ли иностранцы получать пенсию в России?
5. Рассчитайте примерный размер пенсии одного из ваших родителей, используя калькулятор пенсий в Интернете.
6. На что нужно обращать внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда?
7. Какой способ, позволяющий жить в старости не только на пенсию, является для вас наиболее привлекательным? Аргументируйте свой ответ.







МОДУЛЬ

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС:
КАК СОЗДАТЬ
И НЕ ПОТЕРЯТЬ



ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Один знакомый рассказал такую историю. Его сын в 15 лет получил в наследство от своей бабушки пакет акций. Через год курсовая стоимость акций возросла вдвое. В его голове родилось множество идей, на что можно потратить деньги, и он начал обсуждать это с друзьями и близкими. Кто-то ему посоветовал не тратить эти деньги сразу, а заняться предпринимательской деятельностью. Тогда сын решил продать акции и на вырученные деньги заняться предпринимательской деятельностью, открыв свой шиномонтаж. Теперь просит согласие родителей на открытие своего бизнеса.

Вот бы и вам так: раз — и есть деньги на открытие своего дела. Кто не мечтал начать свой бизнес в той сфере, которая так нравится?! Однако есть одна крылатая фраза: «Заниматься бизнесом — то же самое, что ехать на велосипеде: либо вы движетесь, либо падаете». Многие, кто сидел за вашими пар-

тами 6–7 лет назад, открыли свои магазины, строительные фирмы, адвокатские конторы, парикмахерские. Несколько лет назад в школах не было возможности обсуждать эти вопросы, сегодняшних бизнесменов учила сама жизнь. Вы находитесь в более выгодных условиях и, будучи школьниками, уже можете готовить себя к столь непростому делу.



Что надо знать для открытия своего дела? Как лучше регистрироваться — как индивидуальный предприниматель и создавать свою собственную компанию? Ответ на эти и другие вопросы вы найдёте в этом модуле.

Бизнес и предпринимательство — это реалии современной экономики, которые окружают нас повсюду, являясь частью нашей жизни. Для многих из вас это будет делом вашей жизни.

Современный экономический словарь гласит: «Бизнесмен — это человек, который затрачивает необходимое время и силы, берёт на себя весь финансовый, психологический и социальный риск, получая в награду деньги и удовлетворение от достигнутого».


Вы уже знаете из учебных предметов «Экономика» или «Обществознание», что предпринимательская деятельность — это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или

оказания услуг (ст. 2 Гражданского кодекса РФ). Это определение, закреплённое в законодательстве. Экономисты же определяют бизнес как деятельность, связанную с производством товаров и услуг и осуществляемую собственниками капитала с целью получения прибыли или других форм доходов».

Создание собственного бизнеса является одним из способов достижения финансового благополучия, которое зависит полностью от вашего желания и ваших усилий.

В России существуют государственные программы поддержки и развития бизнеса. Вероятно, вы без особого труда сможете вспомнить, какие факторы влияют на развитие бизнеса в нашей стране.

Эта деятельность может осуществляться как в форме индивидуального предпринимательства, так и в форме создания собственной компании. Открытие своего бизнеса — это создание коммерческой организации (юридического лица) или регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.



Юридическое лицо — это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Все юридические лица должны иметь самостоятельный баланс, где отражаются все финансовые средства компании и всё принадлежащее ей имущество.

Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, не запрещённые законом. Здесь действует принцип «всё, что не запрещено, то разрешено». Другими словами, можно осуществлять любой вид бизнеса, который не запрещён законодательством Российской Федерации.

Есть отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального государственного разрешения (лицензии).

Лицензия (от лат. *licentia* — право, разрешение) — документ (соглашение), дающий право на выполнение некоторых действий.

Лицензии выдаются государственными органами (министерствами и другими ведомствами), которые соответствуют профилю бизнеса. Эти же государственные органы периодически осуществляют контроль за соблюдением условий лицензии.

Право осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если он установлен. Если срок лицензии закончился, то для законного продолжения той же предпринимательской деятельности необходимо продлить соответствующую лицензию.

С 2011 г. действует Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с соответствующими изменениями, принятыми в 2011-2017 гг.), который устанавливает 49 лицензируемых видов деятельности и вводит, помимо ограниченных сроком, и бессрочные лицензии. Законом предусмотрена электронная форма подачи заявления предпринимателя на получение лицензии.

Некоторые виды деятельности (помимо упомянутых в Законе), на осуществление которых также требуется лицензия, регулируются отдельными законами (например, банковская или страховая деятельность).



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Незаконное предпринимательство — это осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии.

Предпринимательская деятельность ведётся без регистрации, когда в едином государственном реестре для юридических лиц отсутствует запись о создании такого юридического лица или в едином государственном реестре для индивидуальных предпринимателей отсутствует запись о приобретении статуса индивидуального предпринимателя. С этой точки зрения не является предпринимательством выполнение обязанностей по трудовому договору (репетиторы, домашняя прислуга и т.п.).

Осуществление предпринимательской деятельности без лицензии, когда такая лицензия является обязательной, также признаётся незаконным. Если лицо по истечении срока действия лицензии или её приостановления продолжает заниматься лицензируемой предпринимательской деятельностью, то такую деятельность следует рассматривать как осуществляемую без лицен-

зии. Ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии может быть как административная, так и уголовная.

Административная ответственность может быть за эти правонарушения в виде штрафа от 500–2000 р. до 40–50 тыс. р. с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья.

Закон устанавливает ответственность вплоть до уголовной за незаконное предпринимательство, если в результате такой деятельности был причинён крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо ведение незаконного бизнеса было сопряжено с извлечением крупного дохода. Крупный ущерб от осуществления предпринимательской деятельности без регистрации образуется в том числе и за счёт неуплаты налогов. Под доходом понимается в данном случае выручка от реализации товаров (работ, услуг) за период осуществления незаконной предпринимательской деятельности без вычета произведённых лицом расходов, связанных с осуществлением незаконной предпринимательской деятельности. Крупным считается доход свыше 1,5 млн р., а особо крупный доход — от 6 млн р. Уголовная ответственность за это преступление:

- штраф до 300 тыс. р. либо в размере годовой заработной платы за период до 2 лет либо
- арест на 6 месяцев и лишение свободы до 6 лет.

Уголовная ответственность возможна также за незаконное образование (создание) юридического лица через подставных лиц или за незаконное использование документов для создания юридического лица. Подставные лица — это те люди, являющиеся учредителями юридического лица, путём введения в заблуждение которых было создано юридическое лицо. Ответственность может варьироваться от штрафа в 100–300 тыс. р. до 5 лет лишения свободы.

Незаконное использование документов для создания юридического лица влечёт наложение штрафа от 100 тыс. р. до 300 тыс. р. и может повлечь лишение свободы до 3 лет.



ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕГО БИЗНЕСА. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ВЫБОР ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Если вы решили создать свою компанию, вам надо знать, что такое юридическое лицо и в каких формах оно может существовать. Юридические лица могут создаваться в следующих формах: хозяйственные товарищества и общества (полные товарищества, товарищества на вере, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерные общества), производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Наиболее распространённой формой для начала своего бизнеса являются **общества с ограниченной ответственностью (ООО)**. Это организации, созданные на основе объединения капиталов участников общества, то есть каждый из учредителей (лиц, создающих организацию) вносит определённую денежную сумму (вклад) для создания первоначального капитала общества. Если у

общества возникают долги в течение времени, то каждый участник ООО рискует своим внесённым вкладом, то есть он может не вернуть себе вложенные деньги, которые пойдут на покрытие долгов общества. Но остальное принадлежащее этому участнику имущество не пострадает.

Иногда наиболее удобной формой организации своего бизнеса, особенно для ремесленного или кустарного бизнеса, является **производственный кооператив**. Производственный кооператив представляет собой добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности. Член кооператива — гражданин обязан в нём работать (находиться с кооперативом в трудовых отношениях) либо финансировать кооператив, обеспечивая его материальными ресурсами, помещениями, транспортом. Кроме того, обязанностью членов кооператива является внесение имущественных паевых взносов. Однако, в отличие от ООО, если имущества кооператива недостаточно для покрытия долгов, его члены обязаны компенсировать недостающую часть долга за счёт своих личных средств в равных долях.



РАЗНИЦА МЕЖДУ СВОЕЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И РЕГИСТРАЦИЕЙ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Для того чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя и начать свой собственный бизнес, нужно только ваше желание и некоторые личные усилия. Вам не надо согласовывать свои действия с партнёрами (в отличие от ООО, где при наличии более чем одного учредителя всё решается сообща). Бизнес индивидуального предпринимателя, выбор направлений деятельности зависит только от него самого.

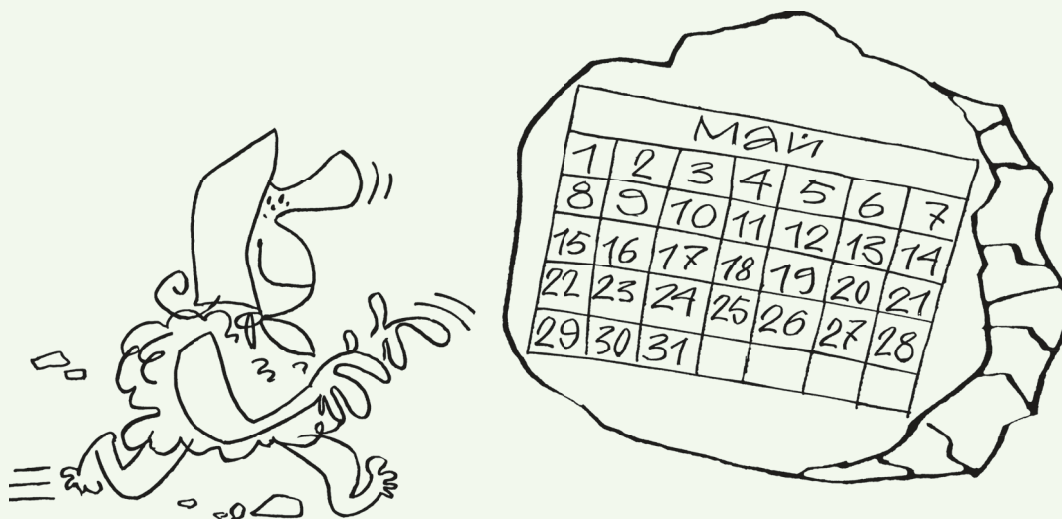


Для начала своего бизнеса предприниматель должен обладать определёнными личными качествами, должен быть начальным капитал и условия кредитования. Одному начать собственное дело сложнее с финансовой точки зрения, так как не у каждого есть начальный капитал и хорошие кредиторы, готовые финансово поддержать открытие вашего дела. Организация позволяет совместно предпринимать усилия по созданию и становлению бизнеса и начальный капитал формировать вкладчину.

Индивидуальный предприниматель в случае невозможности рассчитаться по своим долгам с партнёрами по бизнесу и/или другими кредиторами (признания его банкротом) отвечает по долгам всем имуществом, которое у него есть.

Это интересно

Наказание за долги в период расцвета Римской республики (если долг не выплачивался в течение 60 дней) представляло собой конфискацию имущества, причём должник лишался не только всего своего имущества, но и чести. Кстати, жители Древнего Рима выплачивали свои долги ежемесячно. Чтобы не опоздать с платежами, они носили с собой специальные долговые книжки — календари.



Предприниматель отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. К такому «неприкасаемому» имуществу относятся:

Жилое помещение (его части), если оно является единственным пригодным для проживания помещением или является предметом ипотеки.

Земельные участки с единственно пригодными жилыми помещениями, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши (антиквариата, дорогостоящей техники и т. п.).

Имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 1000 р.

Продукты питания и деньги на общую сумму не менее 3-кратной установленной величины прожиточного минимума.

Призы, государственные награды, почётные и памятные знаки.

В случае же банкротства такого юридического лица, как ООО, взыскание кредиторов может относиться только лишь к имуществу организации и долям учредителей (собственников), так называемому уставному капиталу, но никак не затронет деньги и имущество самих учредителей (собственников) этой организации.



Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют суммы налога по своим доходам, так как именно они отвечают полностью всем своим имуществом за ведение предпринимательской деятельности и соответственно за правильную уплату налогов. В организацию для этих целей чаще всего нанимают профессионального бухгалтера.

СОЗДАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Как вы уже поняли, чтобы создать свою компанию, необходимо тщательно продумать (и обсудить с партнёрами, если вы создаёте организацию с несколькими учредителями) то, как будет организован ваш бизнес.



Основная цель любой бизнес-компании заключается в получении прибыли. Для этого необходимо, чтобы выручка от реализации собственной продукции превышала затраты на её производство. Но для того чтобы начать что-либо производить и реализовывать, необходим начальный капитал. Его можно получить из какого-нибудь внешнего источника в форме займа (кредитования).



В этом случае бизнес будет зависеть от получения и использования заёмных средств для финансирования своей деятельности. Но деятельность предприятия, взявшего заём, будет эффективной с финансовой точки зрения только тогда, когда прибыль от заёмных средств превышает процент, выплачиваемый по этому займу. В поисках различных источников финансирования вам нужно найти такое их сочетание, которое будет иметь наименьшую цену или процент по кредитному договору. Правильно составленный финансовый план на этапе учреждения новой организации должен обеспечивать эффективное вложение денежных средств для роста и процветания компании. Источниками финансовых ресурсов любого бизнеса являются собственные средства учредителей

или участников и заёмные, получаемые по кредитным договорам и договорам займа. Анализ этих источников позволит разработать предпринимательскую стратегию финансирования бизнеса.

Это интересно

Даже самый упрощённый анализ позволит принять правильное решение и о сфере вашей бизнес-компании. Торгуя новинками дорогой электроники, можно получать хорошую прибыль, однако это сопряжено с немалыми усилиями по заключению договоров с крупными поставщиками и производителями, которые часто выставляют крайне жёсткие условия по продажам своим партнёрам (как компания Apple, например). Или заняться продажей наиболее ходовых товаров так называемого повседневного спроса (основные продукты питания, мелкая домашняя техника, бытовая химия, электрика) — поставщиков таких товаров намного больше и договориться с ними гораздо проще, что особенно важно вначале, когда у компании нет громкого имени и большого опыта деятельности.

Лица, принимающие участие в создании нового бизнеса, называются **учредителями** — они учреждают новое юридическое лицо.

Создание юридического лица происходит на основании решения учредителей. В своём решении граждане, которые вместе создают свой бизнес, должны описать согласованный ими порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи своего имущества и участия в его деятельности, условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава.

19

20

21

22

23

24

25

26

Некоторые виды организаций (например, общество с ограниченной ответственностью) могут быть созданы единственным учредителем.

Это интересно

Известно, что компанию Apple основали Стив Джобс и Стив Возняк. Однако был ещё и третий человек по имени Рональд Уэйн, который владел долей 10%, но продал её Джобсу и Возняку за 800 долларов.

Юридическое лицо считается созданным с момента государственной регистрации, которая осуществляется в налоговой службе в порядке, определяемом Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), открытый для всеобщего ознакомления.

Нарушение установленного законом порядка образования юридического лица или несоответствие его учредительных документов требованиям закона влечёт отказ в государственной регистрации юридического лица.

ВАЖНО

Отказ в государственной регистрации по мотивам нецелесообразности создания юридического лица не допускается. Вам не могут сказать: «У нас и так в районе много частных парикмахерских — вам не нужно регистрироваться. Выберите себе другую сферу бизнеса, и тогда мы вашу компанию зарегистрируем». Отказ в государственной регистрации может быть обжалован в суде.

ЧТО ТАКОЕ
МАЛЫЙ БИЗНЕС.
ЧЕМ ОН ОТЛИЧАЕТСЯ
ОТ СРЕДНЕГО И КРУПНОГО БИЗНЕСА.
ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА

В своей деятельности малый бизнес ориентируется на Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ.



Малый и средний бизнес — средние предприятия, малые предприятия или микропредприятия, которые отвечают следующим условиям:

1) для акционерных обществ (АО) и ООО суммарная доля участия государства, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале не должна превышать 25%;

2) доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не должна превышать 25%;

3) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:

- от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий;
- до 100 человек включительно для малых предприятий;
- до 15 человек — для микропредприятий;

4) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учёта налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ один раз в пять лет для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства (с 2013 г. это 60 млн р. для микропредприятий, 400 млн р. для малых предприятий и 1000 млн р. для средних предприятий).

Малым бизнесом в РФ называют также и индивидуальных предпринимателей.

Государственная политика в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации представляет собой совокупность правовых, политических, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных мер, осуществляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления. Основными целями этой политики являются:



19

20

21

22

23

24

25

26

136

1

Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации.

2

Обеспечение благоприятных условий для развития малого бизнеса.

3

Обеспечение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства.

4

Оказание содействия малому бизнесу в продвижении производимых товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынок Российской Федерации и рынки иностранных государств.

5

Увеличение количества субъектов малого бизнеса.

6

Обеспечение занятости населения и развитие самозанятости.

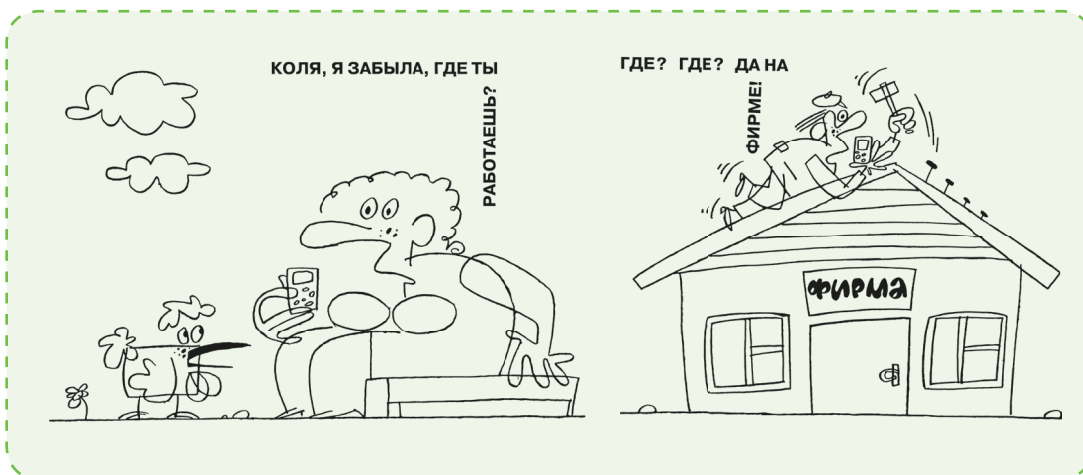
7

Увеличение доли производимых малым бизнесом товаров (работ, услуг) в объеме валового внутреннего продукта.

8

Увеличение доли уплаченных субъектами малого бизнеса налогов в бюджет.

Важными документами в области поддержки малого бизнеса являются Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и Указ Президента РФ от 15 мая 2008 г. N 797 «О неотложных мерах по ликвидации административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности».



ЧТО ТАКОЕ КРЕСТЬЯНСКОЕ ФЕРМЕРСКОЕ ХОЗЯЙСТВО И КАК ЕГО СОЗДАТЬ

Крестьянское (фермерское) хозяйство представляет собой объединение граждан, связанных родством или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

Фермерское хозяйство может быть создано одним гражданином. В этом случае фермер, так же как и индивидуальный предприниматель, отвечает по своим обязательствам, возникшим в результате предпринимательской деятельности, всем принадлежащим ему имуществом. Исключения могут быть сделаны для следующих видов имущества:

- племенной, молочный и рабочий скот, птица, пчёлы, используемые для не предпринимательских целей, хозяйственные строения и корма, необходимые для их содержания;

19

20

21

22

23

24

25

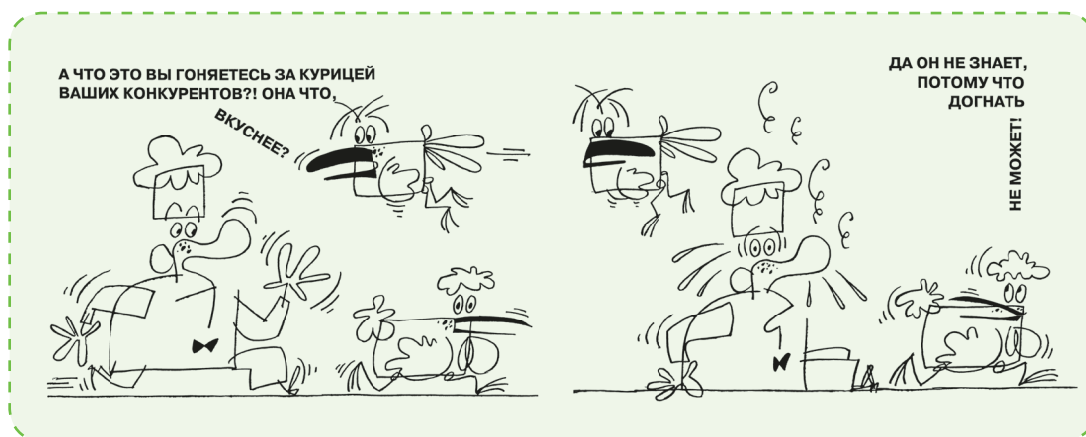
26

- семена для очередного посева;
- топливо, необходимое семье для ежедневного пользования.

В основном фермерское хозяйство осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но к этой деятельности применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность коммерческих организаций.

Основным законом, регулирующим деятельность крестьянских (фермерских) хозяйств, является Федеральный закон от 11 июня 2003 г. N 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства освобождаются от налогов, так же как и доходы, получаемые от продажи выращенных скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства, и доходы, получаемые от реализации для собственных нужд заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов.



БАНКРОТСТВО — ОДИН ИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

В бизнес стремятся многие, но удержаться удаётся не всем предпринимателям. Статистические данные печальны. Ежегодно в РФ образуется около 1 млн новых фирм и примерно столько же становятся банкротами. Сохраняются и имеют шансы на дальнейшее развитие лишь 2–3 тысячи. Но эта статистика не останавливает новых предпринимателей.


Если оценить все риски и соотнести их с преимуществами, то выбор становится очевидным.

Поговорим о банкротстве или, как его называли раньше, о разорении.



Это интересно

Изгоями на Руси становились: поповский сын, если не обучался грамоте (и который, таким образом, не мог заняться родительской профессией), князь, осиротевший раньше, чем стал князем его отец, отвергнутый общиной, а также купец, не возвративший долга в срок.



Банкротство, или несостоятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, — это признанная судом неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет).

Процедура признания индивидуального предпринимателя или организации банкротом регулируется Федеральным законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. Какие существуют признаки банкротства? Их несколько:

- гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов в течение 3 месяцев с даты, когда расчёт с кредиторами должен произойти и если сумма его долга превышает стоимость принадлежащего ему имущества;
- юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены им в течение 3 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

На наличие признаков банкротства указывают:

- размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учётом процентов;
- размер обязательных платежей без учёта штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

ВАЖНО

В случае признания гражданина или юридического лица банкротом размер денежных обязательств или обязательных платежей устанавливается судом.

Заявление о признании банкротом может быть подано самим индивидуальным предпринимателем или организацией, его кредиторами или уполномоченными государственными органами.

С момента вынесения решения суда о признании предпринимателя банкротом утрачивает силу регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или в качестве коммерческого юридического лица. Они с этого момента не могут вести бизнес, так как такая предпринимательская деятельность будет считаться незаконной, поскольку ведётся без регистрации.

Признание индивидуального предпринимателя банкротом не означает, что больше никогда он не сможет начать новое дело. В качестве индивидуального предпринимателя банкрот не может быть зарегистрирован в течение 1 года с момента вынесения решения суда. Через год он может снова подавать документы на регистрацию.

19

20

21

22

23

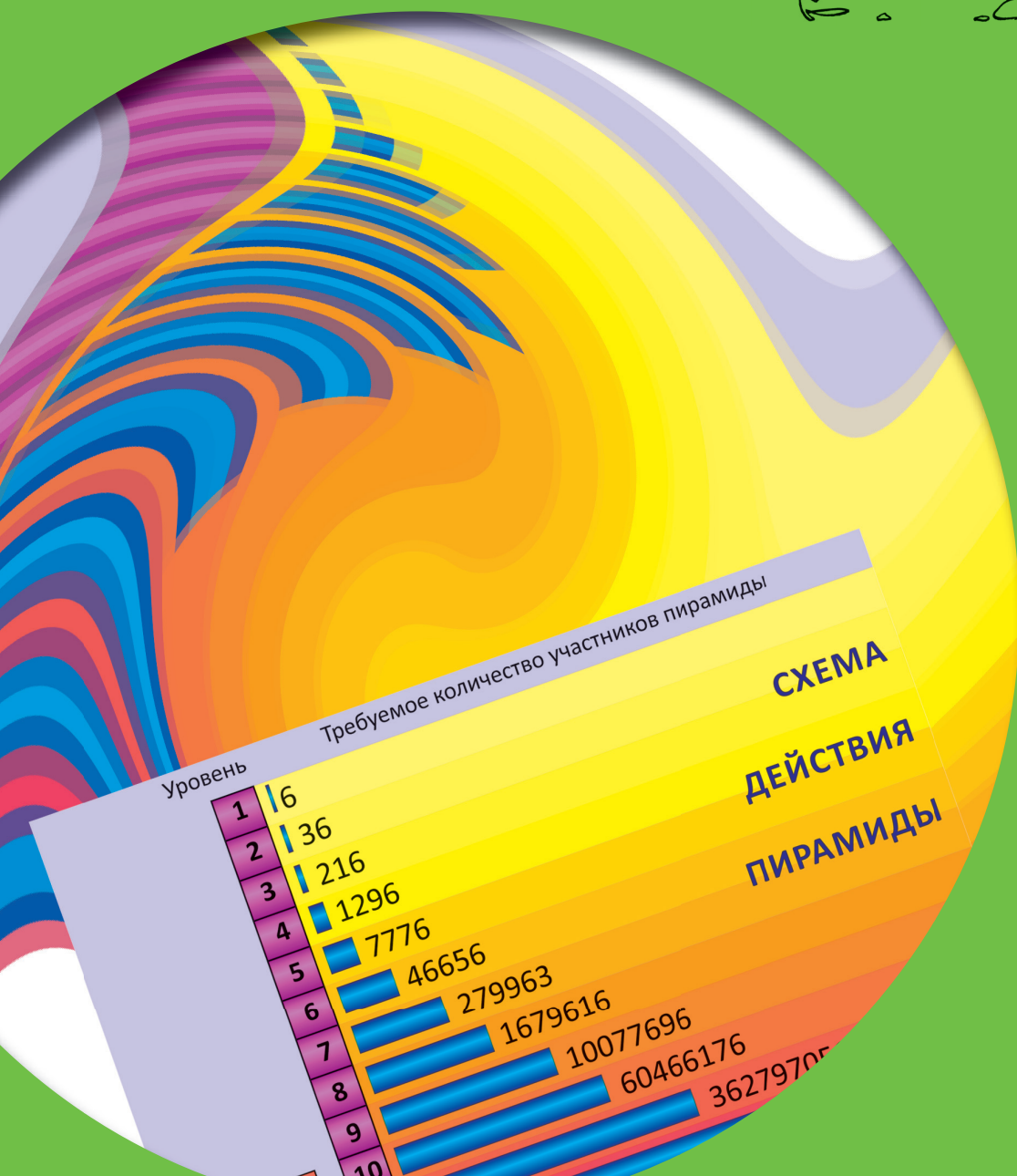
24

25

26

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Какие условия создаются в нашей стране для развития предпринимательской деятельности граждан?
2. Вспомните имена самых известных отечественных бизнесменов и найдите информацию в Интернете о том, в какой сфере они начали зарабатывать свои первые капиталы.
3. Какие пути и средства обогащения предпринимателя являются нелегальными? Какие сферы бизнеса являются запрещёнными по закону?
4. Обсудите с друзьями возможность создания своего бизнеса и посчитайте, в какую сумму обойдётся его регистрация в первые месяцы. Составьте финансовый план.
5. Сколько учредителей вам необходимо, чтобы создать малое предприятие или микропредприятие?
6. На основе закона «О несостоятельности (банкротстве)» составьте пошаговую схему процедуры банкротства.



Требуемое количество участников пирамиды

Уровень

1	6
2	36
3	216
4	1296
5	7776
6	46656
7	279963
8	1679616
9	10077696
10	60466176
	362797056

СХЕМА
ДЕЙСТВИЯ
ПИРАМИДЫ



МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ:
КАК ЗАЩИТИТЬСЯ
ОТ РАЗОРЕНИЯ



ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Однажды, когда я покупала цветы в цветочном киоске, мне в качестве сдачи дали фальшивую денежную купюру, о чём я узнала, пытаясь расплатиться этой купюрой в банке за коммунальные услуги. Такие и похожие ситуации в жизни встречаются повсеместно. Что делать, я тогда не знала. Теперь — знаю и расскажу в этом модуле.

С финансовыми рисками каждый человек сталкивается в повседневной жизни, даже не занимаясь предпринимательской деятельностью.

Например, иногда приходится сталкиваться с кассирами, которые отказываются давать сдачу, так как не могут её найти.

Всегда ли надо оставлять чаевые и что это такое?

Чужие деньги всегда были большим искушением для людей. Самые недобросовестные из них идут на всевозможные

уловки, чтобы завладеть чужими деньгами. Эти действия являются преступными и носят название **мошенничество**. В Уголовном кодексе РФ есть даже отдельная статья про этот вид преступления.

Мошенничества могут совершаться в финансовой сфере — банковской деятельности, кредитовании, в сфере расчётных отношений, на рынке ценных бумаг, в сфере недвижимости, в сфере страхования. Финансовым может быть также интернет-мошенничество, в том числе фишинг (мошенничество с использованием средств компьютерной техники, компьютерных сетей, технологий или программного обеспечения).

Это интересно

По статистике, около 30% жителей России хоть раз становились жертвами мошенников.

Все финансовые мошенничества связаны с обманом и злоупотреблением доверием. Например, при продаже под видом компьютерной игры продают программу, позволяющую отследить и запомнить доступ к банковскому счёту человека и далее получить доступ к этому счёту, переводить с него денежные средства на определённый, заранее приготовленный преступником счёт. Потерпевший используется преступником «втёмную», он вообще не подозревает, что будет вынужден расстаться со своими деньгами. Если ваш компьютер просит подтверждения того, что вы знакомы с источником информации, которую вы хотите скачивать, то ещё раз внимательно ознакомьтесь с сайтом или с организацией, которая предлагает компьютерный продукт. Если есть хоть малейшее сомнение, не давайте подтверждения.



Финансовым преступлением можно также назвать хищение чужого имущества с использованием поддельных или заранее похищенных банковских пластиковых карточек (кредитных или дебетовых). Например, это когда преступник путём обмана или злоупотребления доверием вводит в заблуждение уполномоченного работника кредитной, торговой или сервисной организации (например, в случаях когда, используя банковскую карту для оплаты товаров или услуг в торговом или сервисном центре, лицо ставит подпись в чеке на покупку вместо законного владельца карты либо предъявляет поддельный паспорт на его имя). Поэтому не удивляйтесь, когда в некоторых магазинах при расчётах с использованием банковской карточки у её владельца требуют паспорт.

Если у вас украли банковскую карту или вы её потеряли, немедленно сообщите в службу безопасности того банка, которым она была выдана. Это необходимо, чтобы заблокировать доступ к вашему банковскому счёту. Вся информация о том, куда звонить, есть в отделениях этого банка и на сайтах в Интернете.

Некоторые мошенники используют так называемые «холодные звонки». Каким образом они действуют? Осуществляют рассылку лживых СМС наподобие: «Мама, срочно положи мне деньги на этот номер. Я в беде!» или «Необходимо подвезти к центральной площади 100 тысяч. Ваш сын сбил насмерть ребёнка». Иногда это может быть предложение продать уникальную методику ведения бизнеса (или обогащения, или похудения), которая позволит уладить все ваши финансовые и другие проблемы. А для этого необходимо послать подтверждение в виде СМС на короткий номер. Как только вы это делаете, с вашего телефонного счёта списываются все деньги.

Одной из разновидностей финансового мошенничества является получение денег или иного имущества путём обмана или злоупотребления доверием за продажу поддельных товаров, когда вы оплачиваете изделие из золота или другого драгоценного металла, а получаете за приличные деньги изделие из меди или латуни.

Это интересно

Известен случай, когда мошенники продавали иностранцам фальшивые билеты в Большой театр. Весь фокус состоял в том, что в качестве билетов они продавали новые сторублевые купюры (там, где изображён фасад Большого театра). Причём каждая сторублёвка уходила не менее чем за 50 долларов.



Если вы сами не в состоянии провести экспертизу качества, совершайте такого рода покупки вместе с теми, кто может в этом разобраться, или делайте это только в проверенных магазинах, которые дорожат своей репутацией и не позволят подделкам попасть на прилавок. Не всегда дешевизна товара означает его качество. Моя бабушка говаривала: «Дорого, да мило, дёшево, да гнило». Иногда лучше сохранить деньги для покупки качественного товара, чем гнаться за дешёвым. Наверняка вы встречали у вокзалов и автостанций людей, предлагающих вам купить что-то очень нужное и за «очень дёшево»? Среди них немало мошенников.

И наконец, ещё об одном случае финансового мошенничества — о получении денежных средств займа у друга, но без расписки (о которой речь шла выше). Если взятые займы деньги ваш «друг» отказывается отдавать, то почти никакой возможности их вернуть у вас нет, если только передача денег не была произведена при свидетелях. Но даже свидетели не помогут, если без расписки вы дали в долг крупную сумму. Поверьте, расписка никоим образом не мешает дружеским отношениям, а всего лишь подтверждает честность и открытость намерений сторон по договору займа.

ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ

ЗАНЯТИЕ

28

Если вам при попытке заплатить наличными деньгами неожиданно сообщают, что вы пытаетесь расплатиться фальшивкой, знайте — скорее всего, вы потеряли деньги. Фальшивая купюра не имеет никакой ценности, её нельзя обменять на настоящие деньги.



Полезные мелочи

Самой популярной европейской банкнотой у фальшивомонетчиков является купюра достоинством 50 евро. Реже всего подделывают купюры в 5, 10 и 500 евро.

Выявление и погашение фальшивых купюр осуществляется только банками в соответствии с Положением Центрального банка России N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот».

ВАЖНО

Предприятия торговли, организации, оказывающие услуги, не имеют права изымать и уничтожать фальшивые деньги. В случае обнаружения подделки они должны незамедлительно вызвать полицию.

А вот если работник банка при проверке подлинности определит вашу купюру как однозначно неплатёжеспособную, на неё сразу проштамповывается оттиск «В обмене отказано» или «Подделка», наименование кредитной организации, дата, фамилия, имя и отчество работника банка и подпись. Погашенная неплатёжеспособная банкнота возвращается клиенту, так сказать, в качестве сувенира, но только после беседы с правоохранительными органами. Полиция должна выяснить в ходе опроса, каким образом и откуда могла попасть к вам эта фальшивая купюра.



Если же в банке купюру посчитали просто сомнительной, то кассир обязан составить справку по специальной форме, вписать туда реквизиты денежного знака, номинал, год изготовления. Эта справка выдаётся вам на руки взамен сомнительной купюры, которая передаётся сотрудникам органов внутренних дел для расследования и проведения экспертизы. После всех этих мероприятий деньги снова возвращаются в банк. Если банкнота признается подлинной, она возвращается владельцу. Если купюра неплатёжная, она также возвращается, но уже погашенной, то есть с отриском «Обмену не подлежит».

ВАЖНО

Если у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра или просто закралось подозрение, что это подделка, ни в коем случае не пытайтесь сбыть её на рынке, в магазине или в любом другом месте, иначе вы станете соучастником преступления. Помните, ст. 186 Уголовного кодекса РФ «Незаконное изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денежных знаков банка РФ» предусматривает и уравнивает ответственность как изготовителя, так и сбытчика фальшивых денег. Преступления, связанные с фальшивыми деньгами, относятся к тяжким и оборачиваются лишением свободы на срок до 15 лет.

Это интересно

Наполеон, чтобы подорвать экономику России, создал специальную мастерскую, где лучшие мастера того времени выпускали фальшивые рубли. Они были даже лучше оригиналов — именно по хорошему качеству их потом и распознавали.

Итак, каковы варианты ваших действий:

1. Обратитесь в банк и закажите экспертизу денежного знака на подлинность. После экспертизы банкноту возвратят, однако такая экспертиза, как правило, проводится за плату.

2. Обратитесь в правоохранительные органы, в отдел по борьбе с экономическими преступлениями. Они заведут дело, проведут экспертизу подлинности и расследование по факту обнаружения фальшивых денег. Вам будет необходимо вспомнить все обстоятельства, при которых вы получили на руки данную купюру, и человека, рассчитавшегося с вами поддельными банкнотами. Экспертизу будут проводить сотрудники полиции (бесплатно), но купюру, если она фальшивая, вам уже не вернут, а оставят у себя как вещественное доказательство.

3. Если вы уверены, что купюра фальшивая, уничтожьте её сами, сожгите или порвите на мелкие кусочки. При этом, однако, вы оставляете безнаказанными людей, сбывших вам фальшивку, и фальшивомонетчиков.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ, ИЛИ ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДЕНЕЖНОЙ СДАЧИ

Многим людям приходилось сталкиваться с кассирами, которые говорят им: «А сдачу чем мне давать?!», «Где я мелочь-то возьму?!» и «Посмотрите два рубля!». Обязан ли продавец изыскивать сдачу или вправе требовать от потребителя оплаты «без сдачи»?



В этой части речь пойдёт о некоторых юридических особенностях жизненных ситуаций, связанных с распоряжением своими деньгами.

Делая в магазине покупки, мы заключаем с магазином договор розничной купли-продажи. И здесь неважно, магазин ли это самообслуживания, где мы сначала выбираем товар, а потом идём к кассе его оплачивать, или такой, где нас обслуживает продавец, стоящий за прилавком рядом с кассовым аппаратом.



Договор розничной купли-продажи считается заключённым, по общему правилу, с момента оплаты покупателем товара (ст. 493 Гражданского кодекса РФ). Покупатель, требуя от кассира, который является представителем продавца, принятия денег и выдачи чека на товар, требует тем самым заключения с ним договора розничной купли-продажи.

В лице кассира, отказывающегося от принятия предложенных в платёж денег (в достаточной, разумеется, для оплаты выбранного товара сумме), мы имеем, с юридической точки зрения, торговую организацию, отказывающую гражданину в заключении с ним договора, отказ в заключении которого не допускается. Дело

27

28

29

30

в том, что п. 3 ст. 426 Гражданского кодекса РФ относит договор розничной купли-продажи к так называемым публичным договорам, которые обязательно должны быть заключены, если покупатель выбрал и готов оплатить товар. Таким образом, ответственность за поиск сдачи лежит на розничной торговой организации (продавце), и заботиться о том, чтобы заплатить «без сдачи», покупатель не обязан.

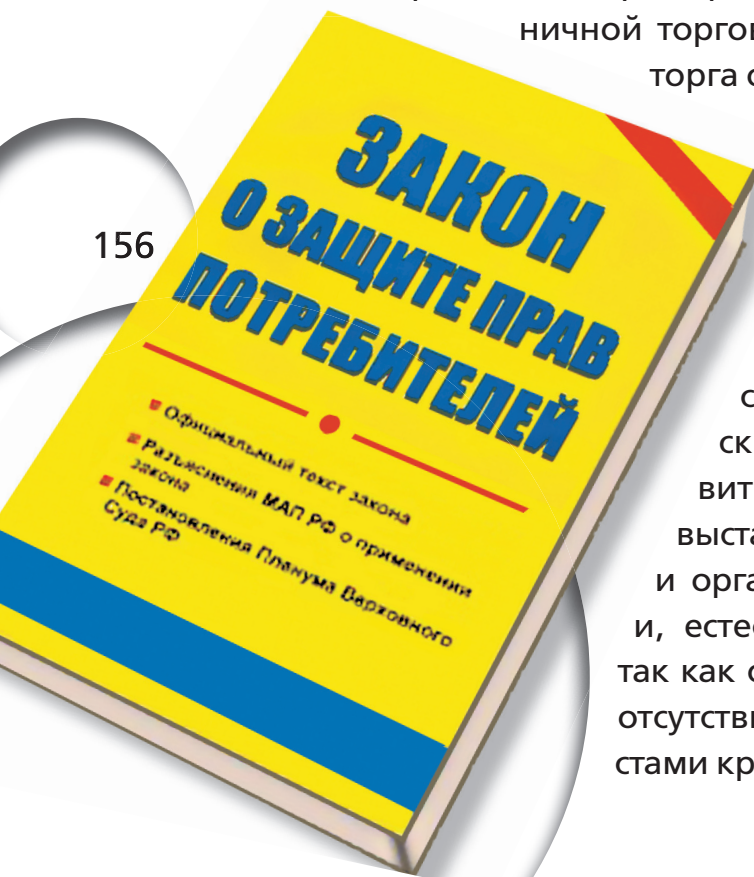
Вообще о невозможности принять деньги рассуждать бессмысленно — деньги, выраженные в российской национальной денежной единице (рублях), обязательны к приёму любыми резидентами России на всей её территории по всем платежам по нарицательной стоимости (ст. 30 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При расчётах мелкими монетами за дорогостоящий товар слова кассира или продавца: «Я мелочь не принимаю!» — также свидетельство нарушения требования этого закона.

Кроме того, Примерные правила работы предприятий розничной торговли, утверждённые Письмом Роскомторга от 17 марта 1994 г. № 1-314/32-9, запрещают предлагать покупателю вместо

сдачи денег какие-либо товары или требовать от него самостоятельного размена денег.

О сдаче должны заботиться не только магазины розничной торговой сети, но и различного рода «коммерческие палатки», производители и изготовители сельскохозяйственной продукции, выставяющие её на рынках, предприятия и организации бытового обслуживания, ну и, естественно, транспортные организации, так как отказ в принятии платежа по причине отсутствия сдачи незаконен и называется юристами кредиторской просрочкой продавца.

156

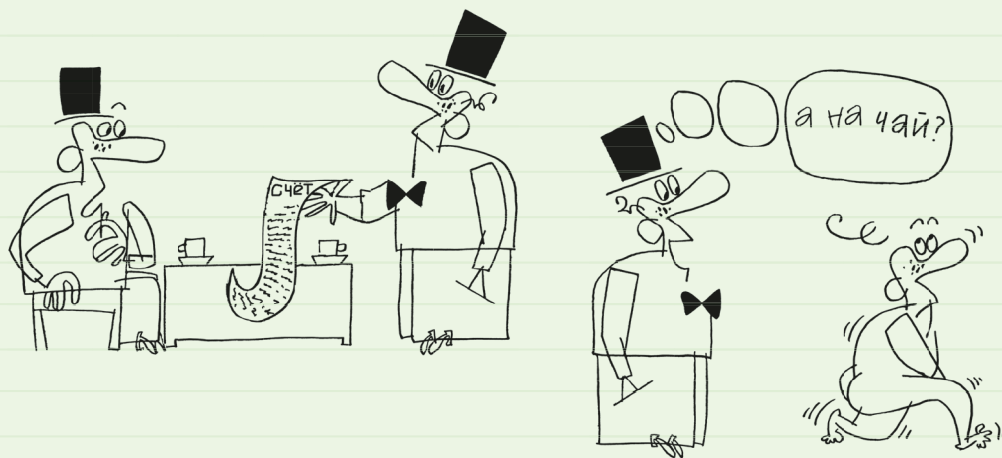


Сама же денежная сдача представляет собой возврат неосновательно полученной суммы. Сдача товарами — спичками, бульонными кубиками, конфетами и т. п. — это так называемая продажа товаров, навязанная покупателю. Такого рода действия запрещены ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».



ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ЧАЕВЫХ: ПЛАТА ЗА СЕРВИС ИЛИ ПОДАРОК

Вероятно, вы замечали, что в некоторых кафе, где обслуживают столики официанты, люди иногда, забирая оплаченный счёт за еду и сдачу, принесённую официантом, забирают не все деньги, а оставляют монеты или мелкие купюры на столе или в специальной папке для счёта? Это посетители оставляют чаевые официантам.



Это интересно

В японских ресторанах не нужно давать чаевые. А в США — размер чаевых составляет 15–20% от суммы счёта, и если оставляют меньше, то это означает, что сервис не понравился.

Понятие чаевых чрезвычайно широкое. Обыкновенно под ними понимается денежная сумма, добровольно уплачиваемая постояльцем гостиницы, клиентом кафе или ресторана за оказанные ему услуги сверх выставленного счёта, но не организации, а непосредственно конкретному работнику, который эти услуги оказал. Иногда в ряде кафе и ресторанов как в России, так и за рубежом требуют чаевые в определённом размере (обыкновенно — до 10% суммы счёта) в пользу самой организации — такие чаевые являются обязанностью клиента.



27

28

29

30

Полезные мелочи

Если вам трудно сосчитать 10% от суммы счёта, то просто пальцем закройте последнюю цифру в сумме счёта (без «копеек», разумеется) и вы увидите размер чаевых.

Если вы планируете оставить чаевые в гостинице в благодарность горничным за хорошее обслуживание, оставьте деньги на подушке кровати. По гостиничным правилам, деньги, оставленные на столе, могут быть случайно забыты постояльцем, а вот на постельном белье — это точно чаевые.

Чаевые никак нельзя назвать платой за услуги, оказанные по договору обслуживания. Добровольный характер внесения чаевых и тот факт, что человек сам определяет размер чаевых, начисто уничтожает самую возможность рассматривать их как плату за услуги. Всегда целью уплаты чаевых является поощрение работника обслуживающей организации за оказанные им высококачественные услуги и стимулирование к дальнейшему оказанию подобных услуг.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. Найдите в тексте Уголовного кодекса РФ статьи про мошенничество и определите главные признаки этого преступления.
2. Спросите у своих друзей или знакомых, приходилось ли им сталкиваться с финансовым мошенничеством и как они поступали в этих случаях.
3. Найдите в Интернете описание признаков подлинности российских купюр и иностранных. При расчётах в магазинах или в сфере обслуживания обращайте внимание на наличие этих признаков.